

RIKSDAGENS SVAR 40/2010 rd

Regeringens proposition med förslag till lag om en sammanslutning av inlåningsbanker och vissa lagar i samband med den

Ärende

Regeringen har till 2009 års riksmöte överlämnat sin proposition med förslag till lag om en sammanslutning av inlåningsbanker och vissa lagar i samband med den (RP 243/2009 rd).

Beredning i utskott

Ekonomiutskottet har i ärendet lämnat sitt betänkande (EkUB 6/2010 rd).

Beslut

Nu församlade riksmöte har antagit följande lagar:

Lag

om en sammanslutning av inlåningsbanker

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

1 §

Lagens tillämpningsområde

I denna lag föreskrivs om de krav som ställs på det andelslag (*centralinstitutet*) som är centralinstitut för sammanslutningen av inlåningsbanker (*sammanslutningen*), på de inlåningsbanker och övriga kreditinstitut (*medlemskreditinstitut*) som är medlemmar av centralinstitutet och på övriga företag som hör till sammanslutningen. På centralinstitutet tillämpas lagen om andelslag (1488/2001) och på medlemskreditinstitut kreditinstitutslagen (121/2007), om inte annat följer av denna lag.

2 §

Sammanslutningen

Sammanslutningen utgörs av

- 1) centralinstitutet,
- 2) företagen som hör till centralinstitutets finansiella företagsgrupp,
- 3) medlemskreditinstitutet,
- 4) företagen som hör till medlemskreditinstitutens finansiella företagsgrupper,
- 5) sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen tillsammans innehar över hälften.

Sammanslutningen uppkommer då centralinstitutet har registrerats eller, om ett tidigare registrerat andelslag har ansökt om koncession att verka som centralinstitut, då dess stadgar enligt denna lag har registrerats och det har fått

koncession enligt denna lag att vara sammanslutningens centralinstitut.

Försäkringsbolag som inte i betydande utsträckning bedriver annan affärsverksamhet än beviljande av kreditförsäkringar till sammanslutningens medlemskreditinstitut ska vid tillämpningen av denna lag betraktas som tjänsteföretag.

Bestämmelser om upplösning av sammanslutningen finns i 10 §.

3 §

Allmänna villkor för bildande av sammanslutningen

Allmänna villkor för bildande av sammanslutningen är att

1) centralinstitutet styr och övervakar sina medlemskreditinstitut i enlighet med denna lag,

2) de till sammanslutningen hörande företagens konsoliderade kapitalkrav och likviditet övervakas gruppbaserat på sammanslutningsnivå i enlighet med denna lag,

3) centralinstitutet svarar för sina medlemskreditinstituts skulder och att medlemskreditinstituten är skyldiga att i enlighet med denna lag delta dels i stödåtgärder för att förhindra att ett enskilt medlemskreditinstitut försätts i likvidation, dels i betalningen av skulder som centralinstitutet betalat för ett medlemskreditinstituts räkning,

4) merparten av medlemskreditinstituten är inlåningsbanker.

4 §

Centralinstitutet

Centralinstitutet är ett andelslag enligt 1 kap. 2 § i lagen om andelslag och har rätt att styra medlemskreditinstituten. Centralinstitutet ska ha koncession enligt 2 kap. i denna lag.

Centralinstitutet får tillhandahålla sådana tjänster som de företag som hör till sammanslutningen behöver, äga aktier och andelar i företag som hör till sammanslutningen och bedriva annan placeringsverksamhet som är motiverad från

sammanslutningens synpunkt. Centralinstitutet får inte bedriva annan affärsverksamhet i betydande utsträckning. Vid tillämpningen av detta moment jämförs med företag som hör till sammanslutningen företag som hör till finans- och försäkringskonglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004), om centralinstitutet eller dess medlemskreditinstitut är ett sådant holdingföretag för konglomeratet som avses i lagen.

Till centralinstitutets finansiella företagsgrupp hänförs centralinstitutet samt sådana kreditinstitut och jämförbara utländska kreditinstitut samt finansiella institut och tjänsteföretag som är centralinstitutets dotterföretag enligt bokföringslagen (1336/1997).

5 §

Centralinstitutets stadgar

Utöver vad som föreskrivs i 2 kap. 5 och 6 § i lagen om andelslag ska det i centralinstitutets stadgar bestämmas att

1) centralinstitutet är centralinstitut för den sammanslutning som avses i denna lag och bildar sammanslutningen tillsammans med de övriga företag som avses i 2 § i denna lag,

2) till medlemmar av centralinstitutet kan antas endast kreditinstitut vars stadgar eller bolagsordning stämmer överens med 6 § i denna lag,

3) centralinstitutet svarar för medlemskreditinstitutens skulder och åtaganden i enlighet med denna lag,

4) centralinstitutet är skyldigt att i enlighet med denna lag övervaka medlemskreditinstitutens verksamhet och för trygghet av deras likviditet och kapitaltäckning ge dem anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt ge dem anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper för upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut,

5) centralinstitutets medlemmar vid centralinstitutets likvidation och konkurs har i 15 kap. 11 § i lagen om andelslag avsedd obegränsad tillskottsplikt som fastställs enligt medlemskre-

ditinstitutets senast fastställda balansomslutning.

6) centralinstitutet har rätt att för medlemskreditinstitutet fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

I centralinstitutets stadgar kan det bestämmas att centralinstitutets dotterföretag utan hinder av 4 kap. 5 § i lagen om andelslag får delta i andelsstämman med rätt att yttra sig men utan rösträtt.

6 §

Medlemskreditinstitutets stadgar och bolagsordning

Utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag ska det i ett medlemskreditinstitutets stadgar eller bolagsordning bestämmas att

1) kreditinstitutet är medlem av det centralinstitut som nämns i stadgarna och hör till den sammanslutning som avses i denna lag,

2) centralinstitutet i enlighet med denna lag övervakar medlemskreditinstitutets verksamhet, fastställer de i 5 § nämnda principerna för dess verksamhet samt för trygghet av medlemskreditinstitutets likviditet och kapitaltäckning ger institutet anvisningar om hantering av kapitaltäckning och risker, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt ger det anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper vid upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut,

3) medlemskreditinstitutet är skyldigt att i enlighet med 5 kap. delta dels i stödåtgärder för att förhindra att andra medlemskreditinstitut försätts i likvidation, dels i betalningen av skulder som centralinstitutet betalat för ett annat medlemskreditinstitutets räkning.

Andra ändringar i ett medlemskreditinstitutets stadgar eller bolagsordning än sådana som innebär utträde ur centralinstitutet enligt 8 § får inte utan centralinstitutets godkännande införas i handelsregistret.

7 §

Medlemskap i centralinstitutet

Ett kreditinstitut kan bli medlem av centralinstitutet efter det att dess stadgar eller bolagsordning enligt 6 § har godkänts. Beslutet om godkännande av stadgarna eller bolagsordningen är giltigt endast om det vid andelsstämman eller principalmötet har biträtts med minst två tredjedelar av röstetalet för dem som deltagit i omröstningen eller om det vid bolagsstämman har biträtts med minst två tredjedelar av de avgivna rösterna och de vid stämman företrädde aktierna.

8 §

Utråde och uteslutning ur centralinstitutet samt medlemskreditinstitutets fusion

Ett medlemskreditinstitut har rätt att utträda ur centralinstitutet genom att besluta ändra de bestämmelser i stadgarna eller bolagsordningen som avses i 6 § samt genom att skriftligt underätta centralinstitutets styrelse om saken, förutsatt att de till sammanslutningen hörande företagens konsoliderade kapitalbas också efter utträdet uppfyller kraven i 19 §. Beslutet är giltigt endast om det har biträtts med den majoritet av rösterna och aktierna som nämns i 7 §. Kapitaltäckningen ska konstateras genom en uträkning som centralinstitutets revisorer bekräftar.

Ett medlemskreditinstitut kan uteslutas ur centralinstitutet enligt 3 kap. 5 § i lagen om andelslag eller om det har försummat att iakttä centralinstitutets anvisningar enligt 17 § i denna lag på ett sätt som väsentligt äventyrar övervakningen av att enhetliga principer för hantering av likviditeten eller kapitaltäckningen eller för upprättande av bokslut iakttas eller tillämpningen av dessa principer inom sammanslutningen eller om medlemskreditinstitutet i något annat avseende väsentligt handlar i strid med de allmänna verksamhetsprinciper för sammanslutningen som centralinstitutet fastställt. Centralinstitutet ska informera Finansinspektionen om uteslutningsgrunden och om det organs möte i andelslaget som behandlar uteslutningen. Informationen

ska lämnas senast när andelslaget tillställer medlemmen det meddelande som avses i 3 kap. 5 § 2 mom. i lagen om andelslag.

För att ett medlemskreditinstitut ska kunna fusioneras med ett annat kreditinstitut än ett medlemskreditinstitut krävs det, utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag, att centralinstitutets styrelse skriftligen underrättas om fusionen innan fusionsplanen godkänns och att de till sammanslutningen hörande företagens konsoliderade kapitalbas även fortsättningsvis uppfyller kraven i 19 §. På det övertagande kreditinstitutet och på ett annat övertagande företag tillämpas vad som i 27 § föreskrivs om medlemskreditinstitut som utträtt eller utesluts. Den tidsfrist som nämns i paragrafen räknas från bokslutsdagen närmast efter registreringen av fusionen.

9 §

Bokslut och revision

Vid upprättande av centralinstitutets bokslut och koncernbokslut samt vid revision ska kreditinstitutslagen iakttas. På medlemskreditinstitut ska inte vad som i 157 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om delårsrapport och årsrapport tillämpas.

Centralinstitutet ska sammanställa sitt och sina medlemskreditinstituts bokslut eller koncernbokslut till ett konsoliderat bokslut i enlighet med de internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen, om inte något annat föreskrivs nedan i detta moment. Det konsoliderade bokslutet omfattar också företag där de företag som avses ovan gemensamt har bestämmande inflytande enligt bokföringslagen. Till den del som internationella redovisningsstandarder inte kan tillämpas på grund av sammanslutningens speciella struktur, ska centralinstitutets styrelse godkänna motsvarande redovisningsprinciper som lämpar sig för sammanslutningens struktur.

Centralinstitutets revisorer ska med iakttagande i tillämpliga delar av kreditinstitutslagen granska det konsoliderade bokslutet, som ska fö-

reläggas och tillkännages centralinstitutets ordinarie andelsstämma.

Centralinstitutets medlemskreditinstitut ska hålla en kopia av det bokslut som avses i 2 mom. framlagd för allmänheten och ge kopior av bokslutet med iakttagande av 156 § 2 och 4 mom. i kreditinstitutslagen. Över centralinstitutet och medlemskreditinstituten samt deras dotterföretag ska en konsoliderad delårsrapport och årsrapport upprättas med iakttagande i tillämpliga delar av 2 mom. samt 157 § i kreditinstitutslagen. Centralinstitutets medlemskreditinstitut ska i enlighet med 156 § i kreditinstitutslagen på begäran ge kopior av den konsoliderade delårsrapporten.

Medlemskreditinstituten ska ge centralinstitutet den information som behövs för sammanställning av bokslutsuppgifterna. Centralinstitutet och dess revisor har dessutom rätt att för granskningen av det konsoliderade bokslutet få kopior av handlingar om medlemskreditinstitutets revision, trots vad som någon annanstans i lag föreskrivs om kreditinstitutets och dess revisors sekretessplikt. Vad som i detta moment föreskrivs om medlemskreditinstitut ska på motsvarande sätt tillämpas på andra företag som avses i 2 mom.

10 §

Upphörande med tillämpningen av bestämmelserna om sammanslutningen

Om de krav på sammanslutningen som ställs i denna lag inte uppfylls, ska centralinstitutet utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen och vidta åtgärder för att uppfylla kraven. Finansinspektionen ska, efter att ha fått anmälan eller annars kännedom om att kraven inte uppfylls, för centralinstitutet sätta ut en tidsfrist inom vilken kraven ska vara uppfyllda. Om kraven inte är uppfyllda inom utsatt tid, kan Finansinspektionen återkalla centralinstitutets koncession.

Tillämpningen av denna lag upphör då centralinstitutets koncession återkallas.

2 kap.

Centralinstitutets koncession

11 §

Koncessionsansökan

Finansinspektionen beviljar på ansökan centralinstitutet koncession. Genom förordning av finansministeriet föreskrivs vilka utredningar som ska fogas till ansökan.

Om det efter att koncessionen beviljats sker väsentliga förändringar i de uppgifter som gäller förutsättningarna för beviljande av koncession och som avses i 1 mom., ska centralinstitutet underrätta Finansinspektionen om förändringarna så som inspektionen närmare bestämmer.

12 §

Koncessionsbeslut

Finansinspektionen ska besluta om koncessionen inom sex månader efter att ha mottagit ansökan eller, om ansökan är bristfällig, efter det att sökanden har lämnat in de för avgörandet nödvändiga handlingarna och utredningarna. Koncessionsbeslutet ska dock alltid fattas inom tolv månader efter mottagandet av ansökan.

Finansinspektionen får efter att ha hört sökanden förena koncessionen med sådana begränsningar eller villkor för centralinstitutets verksamhet som är nödvändiga för tillsynen. Efter att koncessionen har beviljats kan Finansinspektionen på ansökan av centralinstitutet ändra koncessionsvillkoren.

Om koncessionsbeslutet inte har meddelats inom den tid som föreskrivs i 1 mom. kan sökanden överklaga. Överklagandet och behandlingen av det sker på samma sätt som vid överklagande av avslag. Sådant överklagande kan göras till dess att beslut har meddelats. Finansinspektionen ska underrätta besvärsmyndigheten om beslutet ifall det har meddelats efter överklagandet. På överklagande enligt detta moment och dess handläggning tillämpas i övrigt 73 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

13 §

Förutsättningar för beviljande av koncession

Finansinspektionen ska bevilja koncession om den på basis av informationen i ärendet kan försäkra sig om att centralinstitutet och de övriga företag som hör till sammanslutningen uppfyller de verksamhetsförutsättningar som anges i denna lag, att hela sammanslutningen uppfyller de ekonomiska krav som anges i lagen och att centralinstitutet leds med yrkesskicklighet och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. På centralinstitutet tillämpas vad som i 40 § 1, 2 och 4 mom. i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut.

Koncession kan beviljas centralinstitutet redan innan det registreras.

14 §

Registeranmälan om koncession

Finansinspektionen ska anmäla koncessionen för registrering.

15 §

Inledande av verksamhet

Centralinstitutet kan, om inte annat följer av koncessionsvillkoren, inleda sin verksamhet omedelbart efter det att koncessionen har beviljats och institutet till Finansinspektionen har lämnat de uppgifter som avses i 2 mom. samt, om koncessionen har beviljats ett andelslag som ska bildas, efter att det har registrerats.

Centralinstitutet får inte inleda sin verksamhet förrän det har lämnat följande till Finansinspektionen:

1) ett fullständigt handelsregisterutdrag inklusive centralinstitutets stadgar,

2) namnen på och övriga behövliga uppgifter om medlemmarna och suppleanterna i styrelsen, verkställande direktören och dennes ställföreträdare samt revisorerna och revisorssuppleanterna,

3) om centralinstitutet har ett förvaltningsråd, namnen på och övriga behövliga uppgifter

om medlemmarna och suppleanterna samt de av förvaltningsrådet fastställda allmänna anvisningarna för centralinstitutets verksamhet och för de av förvaltningsrådet valda revisorerna.

Om det sker förändringar i de uppgifter som nämns i 2 mom., ska Finansinspektionen omedelbart underrättas om dessa.

16 §

Återkallande av koncession

Finansinspektionen kan återkalla centralinstitutets koncession, om institutet inte uppfyller de krav som nämns i 19 § eller under de förutsättningar som nämns i 26 § 1 mom. 1 och 3 punkten och 2 mom. i lagen om Finansinspektionen. På återkallandet ska dessutom 3—5 mom. i den sist nämnda paragrafen tillämpas.

Centralinstitutets rättigheter och skyldigheter som är baserade på 5 kap. och som har uppkommit innan koncessionen återkallats upphör inte till följd av att koncessionen återkallas.

3 kap.

Styrning av sammanslutningen, riskhantering och kapitaltäckning

17 §

Styrning av sammanslutningen

Centralinstitutet styr sammanslutningens verksamhet och ger, för tryggnad av medlemsföretagens likviditet och kapitaltäckning, medlemsföretagen anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper för upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut. I de anvisningar som avses i denna paragraf ska 54, 68 och 78 § i kreditinstitutslagen beaktas. Centralinstitutet kan dessutom i enlighet med sina stadgar för medlemskreditinstituten fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

Bestämmelser om centralinstitutets skyldighet att övervaka iakttagandet av anvisningarna finns i 20 §.

18 §

Allmän bestämmelse om de till sammanslutningen hörande företagens riskhantering

Ett företag som hör till sammanslutningen får inte i sin verksamhet ta så stora risker att medlemsföretagens konsoliderade kapitaltäckning eller likviditet väsentligt äventyras. Centralinstitutet ska ha en tillförlitlig förvaltning som gör det möjligt att effektivt hantera sammanslutningens risker samt med hänsyn till sammanslutningens verksamhet tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem. Förvaltningen, den interna kontrollen och riskhanteringen ska uppfylla de krav som ställs i 49 § i kreditinstitutslagen.

19 §

Kapitalkrav för företag som hör till sammanslutningen samt sammanslutningens interna kapitalutvärdering

De företag som hör till sammanslutningen ska ha en sammanlagd kapitalbas som åtminstone täcker medlemsföretagens sammanställda exponeringar enligt 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen så som föreskrivs i det momentet. Medlemsföretagen ska dessutom ha en tillräcklig konsoliderad kapitalbas i förhållande till medlemsföretagens konsoliderade exponeringar och konsoliderade kvalificerade innehav så som föreskrivs i den nämnda paragrafens 2 mom. På sammanslutningen tillämpas 73 § 4 och 5 mom. i den lagen.

För beräkning av de krav som avses i 1 mom. tillämpas vad som i 75 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om konsoliderad kapitalbas, i lagens 76 och 77 § om gruppbaserade kapitalkrav, i lagens 79 § om konsoliderade exponeringar mot kunder och i lagens 80 § om konsoliderade kvalificerade innehav. Vid beräkning av de kraven ska från sammanslutningens kapitalbas dras av kapitalbevis som har emitterats av ett medlemskreditin-

stitut eller av ett företag som hör till dess finansiella företagsgrupp samt sådana andra poster i eget kapital som har tecknats av en sådan i 113 § i kreditinstitutslagen avsedd säkerhetsfond som medlemskreditinstitutet hör till.

Vid beräkning av sammanslutningens kapitalbas ska denna paragraf tillämpas på försäkringsbolag som inte i betydande utsträckning bedriver annan affärsverksamhet än beviljande av kreditförsäkringar till sammanslutningens medlemskreditinstitut. Ett sådant försäkringsbolags utjämningsbelopp jämföras med poster som avses i 46 § 1 mom. 1—3 punkten i kreditinstitutslagen. Till övriga delar ska kreditinstitutslagen tillämpas på beräkning av kapitalbasen och kapitalkravet för ett sådant försäkringsbolag.

På sammanslutningen ska i tillämpliga delar tillämpas vad som i 74 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om finansiella företagsgruppers riskhantering, i lagens 78 § om gruppbaserad intern kapitalutvärdering samt i lagens 79 § 2 och 3 mom. om hantering av konsoliderade exponeringar mot kunder och om uppföljning av konsoliderade riskkoncentrationer och interna transaktioner samt i lagens 86 § 2 mom. om krav på ökning av det konsoliderade kapitalet.

Om sammanslutningens bokslut enligt 9 § 2 mom. omfattar dotter- eller intressebolag som inte hör till sammanslutningen, ska centralinstitutet dessutom för övervakningen av att de i denna paragraf nämnda kraven iakttas upprätta en separat beräkning såsom en sammanställning av balansräkningarna för de företag som hör till sammanslutningen (*konsoliderad beräkning*). Den konsoliderade beräkningen upprättas med iakttagande i tillämpliga delar av samma redovisningsprinciper som vid upprättande av ett sådant konsoliderat bokslut som avses ovan. Betydande dotter- och intressebolag som inte hör till sammanslutningen ska emellertid med avvikelse från de nämnda redovisningsprinciperna i den konsoliderade beräkningen tas upp som icke-konsoliderade aktieplaceringar till ursprungligt anskaffningsvärde. Den konsoliderade beräkningen ska bestyrkas av revisorerna.

Vad som i de lagbestämmelser som nämns i denna paragraf föreskrivs om moderföretag ska

tillämpas på centralinstitutet, och vad som föreskrivs om dotterföretag ska i tillämpliga delar tillämpas på andra företag som hör till sammanslutningen. På centralinstitutet tillämpas inte undantaget i 72 § 3 mom. i kreditinstitutslagen.

På centralinstitutets skyldighet att offentliggöra upplysningar om sammanslutningens kapitaltäckning tillämpas vad som i 82 och 83 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om offentliggörande av information om kreditinstituts kapitaltäckningsgrad. På centralinstitutet ska dessutom tillämpas vad som i de nämnda paragraferna föreskrivs om en finansiell företagsgrupps moderföretag.

Finansinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om tillämpning av de bestämmelser i kreditinstitutslagen som nämns i denna paragraf på företag som hör till sammanslutningen.

20 §

Tillsyn över kapitaltäckningen

Centralinstitutet ska övervaka att de företag som hör till sammanslutningen i sin verksamhet iaktar lagar och förordningar som gäller deras ekonomiska ställning, föreskrifter som utfärdats av myndigheterna, sina stadgar och sin bolagsordning samt de anvisningar som centralinstitutet utfärdar med stöd av 17 §.

Om centralinstitutet konstaterar att ett företag som hör till sammanslutningen i sin verksamhet inte iaktar de bestämmelser eller föreskrifter som nämns ovan, ska centralinstitutet omedelbart underrätta Finansinspektionen om detta. Om centralinstitutet konstaterar att ett företag som hör till sammanslutningen har försummat att iaktta anvisningar som centralinstitutet utfärdar med stöd av 17 §, på ett sätt som väsentligt äventyrar tillämpningen av enhetliga principer för hantering av likviditeten eller kapitaltäckningen eller upprättande av bokslutet eller övervakningen av att principerna iakttas i sammanslutningen eller på ett sätt som skulle kunna äventyra medlemskreditinstitutets egen kapitaltäckning eller likviditet, ska centralinstitutet underrätta Finansinspektionen om saken och före-

slå behövliga åtgärder för att säkerställa att anvisningarna iakttas.

De företag som hör till sammanslutningen är skyldiga att inom en skälig tid som bestäms av centralinstitutet ge institutet all den information och alla de utredningar som det kräver och som behövs för att centralinstitutet ska kunna utföra sina uppgifter enligt denna lag.

Finansinspektionen har trots den sekretessplikt som föreskrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) rätt att till centralinstitutet lämna information som avses i detta moment, om centralinstitutet inte inom den tidsfrist som det har bestämt får information av företag som hör till sammanslutningen.

4 kap.

Medlemskreditinstituts kapitaltäckning och tillsynen över den

21 §

Kapitalkrav och konsoliderade kapitalkrav för medlemskreditinstitut

Med centralinstitutets samtycke behöver på ett medlemskreditinstitut inte tillämpas vad som i 55 § 1 och 2 mom. i kreditinstitutslagen föreskrivs om kapitalkrav och i lagens 76 §, 79 § 1 mom. och 80 § om konsoliderade kapitalkrav. Ett medlemskreditinstitut ska emellertid för täckning av de exponeringar som avses i de bestämmelserna ha åtminstone så stor kapitalbas och konsoliderad kapitalbas som föreskrivs i 2—4 mom. i denna paragraf. Centralinstitutet får inte ge samtycke enligt detta moment till ett medlemskreditinstitut som har försummat att iaktta dess anvisningar enligt 17 §, om inte försummelsen är obetydlig. Centralinstitutet får ge samtycke enligt detta moment för högst tre år när samtycket gäller undantag som avses i 2 mom. och för högst tre år i sänder när samtycket gäller undantag enligt 3 eller 4 mom.

Ett medlemskreditinstitut som 1 mom. tillämpas på ska för sin kapitaltäckning ha minst en kapitalbas och konsoliderad kapitalbas som mot-

svarar 80 procent av det belopp som avses i 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

Ett medlemskreditinstitut på vilket 1 mom. tillämpas får inte ha så stora exponeringar mot kunder enligt 67 § i kreditinstitutslagen att de överstiger 40 procent av kreditinstitutets kapitalbas eller, om ett kundföretag som avses i den paragrafens 1 mom. är medlemskreditinstitutets moderföretag eller dotterföretag eller moderföretagets dotterföretag, att de överstiger 35 procent av kreditinstitutets kapitalbas. Stora exponeringar enligt 69 § i kreditinstitutslagen får sammanlagt inte överstiga 1 200 procent av medlemskreditinstitutets kapitalbas. Vad som i denna paragraf föreskrivs om exponeringar mot kunder och kapitalbas ska på motsvarande sätt tillämpas på konsoliderade exponeringar och konsoliderade kapitalkrav. Som medlemskreditinstitutets exponeringar mot kunder beaktas inte exponeringar mot andra kreditinstitut eller utländska kreditinstitut som hör till sammanslutningen, mot värdepappersföretag eller därmed jämförbara utländska företag eller mot finansiella institut eller tjänsteföretag.

Ett medlemskreditinstitut på vilket 1 mom. tillämpas får inte placera mer än 25 procent av kreditinstitutets kapitalbas i investeringar som avses i 71 § i kreditinstitutslagen. Medlemskreditinstitutet får ha högst 75 procent av sin kapitalbas i investeringar som avses i 1 mom. Vad som i detta moment föreskrivs om investeringar och kapitalbas ska på motsvarande sätt tillämpas på konsoliderade investeringar och konsoliderat eget kapital.

22 §

Tillämpning av vissa bestämmelser i kreditinstitutslagen

Vad som i 45 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om företag som hör till samma koncern som ett kreditinstitut och i 48 § om företag som hör till samma finansiella företagsgrupp ska på motsvarande sätt tillämpas på företag som hör till samma sammanslutning som ett medlemskreditinstitut.

Om ett eller flera medlemskreditinstituts kapitalbas eller konsoliderade kapitalbas underskrider det belopp som avses i 21 § i denna lag, ska 87 § i kreditinstitutslagen tillämpas på medlemskreditinstitutet.

Ett medlemskreditinstitut ska inte lämna den information som avses i 84 § i kreditinstitutslagen till Finansinspektionen utan i stället till centralinstitutet så som föreskrivs i den paragrafen.

Centralinstitutet ska i enlighet med 85 § i kreditinstitutslagen utvärdera om medlemskreditinstitutens ekonomiska ställning uppfyller de krav som nämns i 5 kap. i kreditinstitutslagen och i detta kapitel.

På medlemskreditinstitut tillämpas vad som i 94 § 1 mom. i kreditinstitutslagen föreskrivs om beviljande av undantag.

23 §

Intern kapitalutvärdering och information om kapitaltäckningsgraden

Med centralinstitutets samtycke behöver på ett medlemskreditinstitut inte tillämpas vad som i 54 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om intern kapitalutvärdering, i lagens 68 § om hantering av exponeringar mot kunder, i lagens 78 § om gruppbaserad intern kapitalutvärdering och i lagens 79 § 2 mom. om hantering av konsoliderade exponeringar mot kunder.

På medlemskreditinstitutet tillämpas inte vad som i 82 och 83 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut. I enlighet med de paragraferna ska ett medlemskreditinstitut dock offentliggöra åtminstone information om

1) att medlemskreditinstitutet hör till sammanslutningen av inlåningsbanker,

2) vilket centralinstituts bokslut som innehåller uppgifter om sammanslutningens kapitaltäckning,

3) tillämpning av undantag som avses i 21 § i denna lag på medlemskreditinstitutet, inklusive det belopp varmed kapitalkravet underskrider respektive i 21 § nämnda kapitalkrav enligt kreditinstitutslagen.

Centralinstitutet får inte ge samtycke enligt 1 mom. till ett medlemskreditinstitut som har försummat att iaktta centralinstitutets anvisningar enligt 17 §, om inte försummelsen är obetydlig. Centralinstitutet kan ge samtycke enligt denna paragraf för högst tre år i sänder.

5 kap.

Centralinstitutets betalningsskyldighet och medlemskreditinstitutens solidariska ansvar

24 §

Centralinstitutets betalningsskyldighet

Som en stödåtgärd enligt detta kapitel är centralinstitutet skyldigt att till ett medlemskreditinstitut betala så mycket som behövs för att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Centralinstitutet svarar i enlighet med detta kapitel för de av medlemskreditinstitutets skulder som inte kan betalas med medlemskreditinstitutets egna medel.

25 §

Medlemskreditinstitutens solidariska ansvar

Ett medlemskreditinstitut är skyldigt att på de grunder som föreskrivs i detta kapitel till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet har betalat antingen till ett annat medlemskreditinstitut som en stödåtgärd eller till ett annat medlemskreditinstituts borgenär för en skuld som förfallit till betalning och för vilken borgenären inte har fått betalning av gäldenären. Om centralinstitutet är insolvent har medlemskreditinstitutet dessutom i 15 kap. i lagen om andelslag avsedd obegränsad tillskottspflicht för centralinstitutets skulder.

Medlemskreditinstitutens ansvar för belopp som centralinstitutet på något medlemskreditinstituts vägnar har betalat till dettas borgenärer ska fördelas mellan medlemskreditinstitutet i förhållande till deras senast fastställda balansomslutningar.

26 §

Medlemskreditinstitutens skyldighet att delta i stödåtgärder

Om ett medlemskreditinstituts kapitalbas eller konsoliderade kapitalbas sjunker under den gräns som föreskrivs i kreditinstitutslagen eller, om lägre krav ställs på medlemskreditinstitutet i enlighet med 21 §, under den gräns som föreskrivs i den paragrafen, har sammanslutningens centralinstitut rätt att få kredit av de övriga medlemskreditinstituten i sammanslutningen på de grunder som närmare anges i centralinstitutets stadgar, genom att hos medlemskreditinstitutet ta ut extra återbetalbara avgifter för sådana stödåtgärder som avses i 2 mom. i syfte att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. Det sammanlagda belopp som årligen tas ut hos medlemskreditinstituten med stöd av detta moment får per räkenskapsperiod uppgå till högst fem tusendelar av varje medlemskreditinstituts senast fastställda balansomslutning.

Stödåtgärder som avses i denna paragraf är beviljande av kapitallån till medlemskreditinstitut och placering av aktie-, andels-, placeringsandels- eller grundfondskapital i medlemskreditinstitut. Kapitalbevis som avses i detta moment kan utfärdas också direkt till det övertagande kreditinstitut som ett medlemskreditinstitut som avses i 1 mom. fusioneras med.

Centralinstitutet ska utan dröjsmål till medlemskreditinstituten betala tillbaka belopp som med stöd av detta moment har tagits ut hos dem, efter hand som centralinstitutet får in återbetalningar av placeringar som avses i 2 mom. och i det förhållande som avgifter har tagits ut hos medlemskreditinstituten. Centralinstitutet ska dessutom på samma grunder till medlemskreditinstituten betala ut den avkastning som centralinstitutet fått på placeringar som avses i detta moment.

Ett belopp motsvarande den i 1 mom. avsedda fordran som ett medlemskreditinstitut har på centralinstitutet ska korrigerat med eventuell skatteskuld dras av från medlemskreditinstituts kapitalbas.

27 §

Centralinstitutets skyldighet att betala medlemskreditinstituts skulder som förfallit till betalning

En borgenär som inte av ett medlemskreditinstitut har fått betalning för en fordran som förfallit till betalning (*huvudskuld*) kan kräva betalning av centralinstitutet när huvudskulden har förfallit till betalning.

Om likvidatorerna i samband med ett medlemskreditinstituts likvidation i något annat fall än enligt 1 mom. har konstaterat att medlemskreditinstitutets skulder överstiger dess tillgångar, ska likvidatorerna upprätta en beräkning över underskottet och kräva att centralinstitutet betalar det bristande beloppet till medlemskreditinstitutet.

Om centralinstitutet har fått ett krav som avses i 1 eller 2 mom. ska det utan dröjsmål, dock senast 30 dagar efter det att kravet framförts, upprätta en beräkning (*fördelningsschema*) för varje medlemskreditinstituts ansvarsandel enligt 25 § och sända fördelningsschemat till medlemskreditinstituten för kännedom. Ett medlemskreditinstitut ska betala sin andel till centralinstitutet inom den tid som anges i centralinstitutets stadgar, dock senast 30 dagar efter att ha fått del av det schema som avses i detta moment.

Centralinstitutet har rätt att av ett medlemskreditinstitut återfå belopp som det med stöd av denna paragraf har betalat till medlemskreditinstitutets borgenärer eller till medlemskreditinstitutet. Centralinstitutet ska utan dröjsmål efter att av medlemskreditinstitutet helt eller delvis ha fått tillbaka ett belopp som avses i detta moment återbetala beloppet till de medlemskreditinstitut som avses i 3 mom. i förhållande till deras ansvarsandelar som beräknats i enlighet med 25 §.

Ett medlemskreditinstitut som avses i 1 mom. får inte försättas i konkurs på ansökan av en borgenär förrän borgenären i enlighet med 1 mom. har krävt att centralinstitutet ska betala den huvudskuld som avses i 1 mom. och den i 3 mom. föreskrivna betalningstiden har gått ut. Ett med-

lemskreditinstitut som avses i 2 mom. får inte försättas i konkurs förrän likvidatorerna har riktat ett sådant krav mot centralinstitutet som avses i 2 mom. och den i 3 mom. föreskrivna betalningstiden har gått ut.

28 §

Ett medlemskreditinstituts betalningsskyldighet efter det att det försatts i likvidation

Vad som i detta kapitel föreskrivs om medlemskreditinstituts betalningsskyldighet tillämpas också på medlemskreditinstitut som har försatts i likvidation.

När ett medlemskreditinstitut har försatts i likvidation får dess tillgångar inte börja delas ut till aktie- eller andelsägarna förrän fem år har förflutit från utgången av det kalenderår då likvidationen inleddes, om inte aktie- eller andelsägaren ställer betryggande säkerhet.

29 §

Ett medlemskreditinstituts betalningsskyldighet efter det att det utträtt eller uteslutits ur centralinstitutet

Vad som i detta kapitel föreskrivs om medlemskreditinstituts betalningsskyldighet tillämpas också på ett kreditinstitut som har utträtt eller uteslutits ur centralinstitutet, om det när betalningskravet framförs till kreditinstitutet har förflutit mindre än fem år från utgången av det kalenderår då medlemskreditinstitutet utträdde eller uteslöts.

30 §

Undantag gällande medlemskreditinstituts betalningsskyldighet

Vad som ovan i detta kapitel föreskrivs om medlemskreditinstituts betalningsskyldighet ska inte tillämpas på ett medlemskreditinstitut vars kapitalbas eller konsoliderade kapitalbas underskrider eller till följd av att det fullgjort sin betalningsskyldighet skulle underskrida det i kreditinstitutslagen angivna eller, om lägre krav

enligt 21 § tillämpas på medlemskreditinstitutet, det i paragrafen angivna kapitalkravet eller konsoliderade kapitalkravet. Ett medlemskreditinstitut som avses i detta moment beaktas inte vid beräkning av medlemskreditinstitutens i 25 § avsedda proportionella ansvarsandelar.

31 §

Verkställande av medlemskreditinstituts betalningsskyldighet

Om ett medlemskreditinstitut har försummat att göra en betalning enligt detta kapitel till centralinstitutet, kan beloppet drivas in genom utsökning med stöd av ett fastställt och av Finansinspektionen godkänt fördelningsschema på det sätt som föreskrivs om verkställighet av domar som vunnit laga kraft. Om betalningen inte kan drivas in hos ett medlemskreditinstitut, ska ett nytt fördelningsschema upprättas så att det bristande beloppet fördelas för att betalas av de övriga medlemskreditinstitutet.

6 kap.

Tillsyn

32 §

Tillsyn över företag som hör till sammanslutningen

Sammanslutningens centralinstitut övervakas av Finansinspektionen så som föreskrivs i denna lag och i lagen om Finansinspektionen. Centralinstitutets medlemskreditinstitut och övriga företag som hör till sammanslutningen övervakas av Finansinspektionen så som föreskrivs i denna lag och i lagen om Finansinspektionen och av centralinstitutet som föreskrivs i denna lag.

Centralinstitutet övervakar att de företag som hör till sammanslutningen i sin verksamhet iakttar lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter som gäller finansmarknaden, sina stadgar och sin bolagsordning samt de anvisningar som centralinstitutet meddelat med stöd av 17 §. I 3 kap. föreskrivs dessutom om centralinstitutets upp-

gifter vid tillsynen över de till sammanslutningen hörande företagens ekonomiska ställning.

Finansinspektionen övervakar att centralinstitutet styr och övervakar medlemskreditinstitutens verksamhet i enlighet med denna lag och att de företag som hör till sammanslutningen uppfyller kraven i denna lag.

Om ett företag som hör till sammanslutningen har försummat att i enlighet med 20 § iakttä anvisningar som avses i den paragrafen, ska Finansinspektionen bestämma en skälig frist inom vilken företaget ska vidta behövliga åtgärder för att säkerställa att anvisningarna iakttas på behörligt sätt. Om ett företag som hör till sammanslutningen inte inom tidsfristen har vidtagit behövliga åtgärder, kan Finansinspektionen utöver vad som någon annanstans i lag föreskrivs om dess befogenheter besluta att 21 och 23 § inte längre ska tillämpas på medlemskreditinstitutet.

Finansinspektionen ska höra centralinstitutet innan den i enlighet med 3 mom. fattar ett beslut som på ett avgörande sätt kan påverka ett medlemskreditinstituts verksamhet eller verksamhetsförutsättningar eller styrningen av sammanslutningen eller sammanslutningens riskhantering eller kapitaltäckning enligt 3 kap.

33 §

Centralinstitutets rapporterings- och informationsskyldighet

Centralinstitutet ska kvartalsvis ge Finansinspektionen den information som behövs för övervakningen av sammanslutningens och medlemskreditinstitutens kapitaltäckning, för övervakningen av begränsningar som gäller exponeringar mot kunder och ägande i näringsföretag och likaså för uppföljningen av riskkoncentrationer och interna transaktioner samt årligen ge inspektionen en sådan utvärdering som avses i 23 §. Dessutom ska centralinstitutet på begäran lämna Finansinspektionen alla upplysningar och utredningar som behövs för tillsynen över företag som hör till sammanslutningen.

Finansinspektionen kan för centralinstitutet utfärda sådana föreskrifter om innebörden av rapporteringsskyldigheten enligt denna paragraf

som behövs för övervakningen av sammanslutningen.

34 §

Till sammanslutningen hörande företags rapporteringsskyldighet

De företag som hör till sammanslutningen är skyldiga att på begäran ge Finansinspektionen all den information och alla de utredningar som behövs för den gruppbaseade tillsynen över sammanslutningen samt för den gruppbaseade tillsynen över centralinstitutet och medlemskreditinstitutet.

7 kap.

Särskilda bestämmelser

35 §

Kontovillkor för inlåning

Av kontovillkoren för ett medlemskreditinstituts inlåning ska det framgå att medlemskreditinstitutet hör till den sammanslutning som avses i denna lag.

36 §

Jämlikhetsprincipen

När centralinstitutet ger anvisningar, utövar tillsyn eller i övrigt utför sina uppgifter enligt denna lag får det inte utan grundad anledning särbehandla företag som hör till sammanslutningen.

37 §

Centralinstitutets befogenheter och ansvar

När centralinstitutet fullgör tillsynsuppgifter enligt denna lag gäller i fråga om dess rättigheter i tillämpliga delar vad som i 32 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om Finansinspektionens sammankallnings- och närvarorätt, i lagens 29 § om Finansinspektionen och tillsätt-

ning av ombud och i lagens 18, 19, 23 och 24 § om rätt att få uppgifter samt granskningsrätt.

I fråga om ansvar och jäv för centralinstituts representanter då de sköter sina tillsynsuppgifter enligt 6 kap. gäller 34 § i lagen om Finansinspektionen.

38 §

Tystnadsplikt

Vad som i 141 och 142 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om personer och kreditinstitut ska tillämpas på motsvarande personer i centralinstitutet och på centralinstituten. De företag som hör till sammanslutningen, den säkerhetsfond som centralinstitutets medlemskreditinstitut hör till samt medlemskreditinstitutens ömsesidiga försäkringsbolag får dessutom utbyta information oberoende av de nämnda paragraferna. Information som avses i detta moment får dock lämnas endast till personer som har tystnadsplikt enligt de ovan nämnda paragraferna eller motsvarande tystnadsplikt.

39 §

Väckande av talan på en inlåningsbanks vägnar

Centralinstitutet har, om det anser att insättarnas intresse kräver det, rätt att på en till centralinstitutet hörande inlåningsbanks vägnar väcka skadeståndstalan mot personer och företag som avses i 167 § i kreditinstitutslagen.

40 §

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Denna lag träder i kraft den 20 .

Det centralinstitut som grundats i enlighet med lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) före denna lags ikraftträdande ska ansöka om koncession enligt denna lag och centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut ändra sina stadgar så att de överensstämmer med denna lag inom 18 månader efter lagens ikraftträdande. På koncessionsansökan enligt detta moment tillämpas inte vad som i 11 § 1 mom. föreskrivs om utredningar som ska fogas till ansökan.

Lag

om ändring av kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i kreditinstitutslagen av den 9 februari 2007 (121/2007) 48 § 9 mom. och *ändras* 3 §, 21 § 2 mom., 30 § 2 mom., 36 a § 4 och 5 mom., 36 b §, 49 § 2 mom., 55 § 7 mom., 99 § 2 mom., 156 § 6 mom., 157 § 4 mom., i 179 § 1 mom. det inledande stycket och 3 punkten, 180 § 2 mom. 2 punkten och 181 §,

av dem 3 § sådan den lyder i lag 880/2008 samt 36 a § 4 och 5 mom., 36 b § och 49 § 2 mom. sådana de lyder i lag 929/2007, som följer:

3 §

Tillsyn

Finansinspektionen övervakar att denna lag samt bestämmelser och föreskrifter som utfärdas med stöd av den följs. Sparbankerna övervakas dessutom av sparbanksinspektionen, medan de inlåningsbanker som ingår i sammanslutningen av inlåningsbanker och andra medlemskreditinstitut övervakas av sammanslutningens centralinstitut.

21 §

Firma

— — — — —
Trots vad som föreskrivs i 1 mom. får ett företag i sin firma använda en hänvisning till firman för en inlåningsbank som hör till samma koncern som företaget eller till sammanslutningen av inlåningsbanker.

30 §

Affärsverksamhet som är tillåten för inlåningsbanker

— — — — —
En inlåningsbank får dessutom tillhandahålla posttjänster enligt avtal med innehavare av koncession för postverksamhet och erbjuda administrativa tjänster till företag inom samma koncern som inlåningsbanken eller inom sammanslutningen av inlåningsbanker.

36 a §

Anlitande av ombud samt utläggande av viktiga funktioner på entreprenad

— — — — —
Ett kreditinstitut som efter att ha fått koncession har för avsikt att bedriva affärsverksamhet

genom ombud eller annars lägga ut en för dess verksamhet viktig funktion på entreprenad till någon som inte hör till samma finansiella företagsgrupp eller sammanslutningen av inlåningsbanker ska på förhand underrätta Finansinspektionen om utläggningen. Finansinspektionen ska underrättas om betydande förändringar i avtalsförhållandet mellan kreditinstitutet och uppdragstagaren. Finansinspektionen utfärdar behövliga närmare föreskrifter om anmälnans innehåll.

En anmälan enligt 4 mom. behöver emellertid inte göras, om ombudet eller en annan uppdragstagare hör till samma finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet eller till den sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (/).

36 b §

Förutsättningar för utläggande på entreprenad

Ett kreditinstitut ska se till att det av uppdragstagaren fortlöpande får uppgifter som behövs för myndighetstillsynen över kreditinstitutet, för riskhanteringen och för den interna kontrollen samt att det har rätt att vidarebefordra uppgifterna till Finansinspektionen och dessutom till sparbanksinspektionen, om kreditinstitutet står under dennas tillsyn, eller till centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker, om kreditinstitutet står under dettas tillsyn.

49 §

Generalklausul om riskhantering

— — — — —
På överföring av uppgifter som har samband med ett kreditinstituts riskhantering och övriga interna kontroll till ett företag som inte hör till samma finansiella företagsgrupp eller samma sammanslutning av inlåningsbanker som kreditinstitutet tillämpas 36 a och 36 b §.

55 §

Kapitalkrav

I lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker föreskrivs särskilt om kapitalkrav för medlemskreditinstitut i sammanslutningen av inlåningsbanker.

99 §

Storleken av en inlåningsbanks garantiavgift

För inlåningsbanker som hör till sammanslutningen av inlåningsbanker beräknas en gemensam garantiavgift på basis av de till sammanslutningen hörande företagens konsoliderade kapitaltäckning som beräknats i enlighet med 19 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, som om sammanslutningen var ett enda kreditinstitut. För de bankers del som hör till sammanslutningen ska garantiavgiften till insättningsgarantifonden betalas av sammanslutningens centralinstitut. Betalningen av centralinstitutets garantiavgift fördelas mellan medlemskreditinstituten i förhållande till dessas kapitalkrav beräknade enligt 55 § 1 mom. i denna lag. Med Finansinspektionens tillstånd kan garantiavgiften också fördelas på annat sätt.

156 §

Offentliggörande av bokslut och verksamhetsberättelse

I lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker föreskrivs om de till sammanslutningens centralinstitut hörande medlemskreditinstitutens skyldighet att hålla sammanslutningens konsoliderade bokslut till påseende.

157 §

Delårsrapport och årsrapport

I lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker föreskrivs om den skyldighet som centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker har att upprätta och offentliggöra delårsrapporter och årsrapporter för sammanslutningen.

179 §

Övergångsbestämmelser om internmetoden för beräkning av kreditrisk

Kapitalkravet för ett kreditinstitut som 59 § 1 mom. tillämpas på, får efter korrigering med skillnaden mellan nedskrivningar enligt 48 § 3 mom. och förväntade förluster, inte underskrida

3) ett belopp som åren 2009—2011 motsvarar 80 procent av minsta kapitalbas beräknad enligt de kapitaltäckningskrav som gällde när denna lag trädde i kraft eller, om kreditinstitutet vid ikraftträdandet av denna lag inte var skyldigt att tillämpa de nämnda kapitaltäckningskraven, med Finansinspektionens tillstånd ett belopp som motsvarar 80 procent av kapitalkravet beräknat enligt 58 och 178 §.

180 §

Övergångsbestämmelser om operativa risker

Kapitalkravet för kreditinstitut på vilka 62 § 4 mom. tillämpas får

2) åren 2009—2011 inte underskrida ett belopp som motsvarar 80 procent av minsta kapitalbas beräknad enligt de kapitaltäckningskrav som gällde när denna lag trädde i kraft eller, om kreditinstitutet vid ikraftträdandet av denna lag inte var skyldigt att tillämpa de nämnda kapitaltäckningskraven, med Finansinspektionens till-

stånd ett belopp som motsvarar 80 procent av kapitalkravet beräknat enligt 60 §.

181 §

Övergångsbestämmelser om marknadsrisker

Finansinspektionen kan tillåta att de kreditinstitut som innan denna lag trädde i kraft har be-

viljats tillstånd att tillämpa den i bilaga V till kapitalbasdirektivet nämnda internmetoden för beräkning av specifik risk, högst till utgången av 2010 får tillämpa denna metod under de förutsättningar som gällde när denna lag trädde i kraft.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i lagen av den 28 december 2001 om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) 2, 10 och 11 kap. jämte ändringar och 59 § samt

ändras 1 och 56 §, sådana de lyder, 1 § delvis ändrad i lag 124/2007 och 56 § i sistnämnda lag, som följer:

1 §

Denna lag tillämpas på inlåningsbanker i andelslagsform (*andelsbank*) och på andra kreditinstitut i andelslagsform, vilka nedan i denna lag benämns kreditinstitut. Denna lag tillämpas dessutom på andelsbanksaktiebolag enligt vad som föreskrivs i 7 kap.

På kreditinstitut tillämpas lagen om andelslag (1488/2001), om inte nedan i denna lag eller i kreditinstitutslagen (121/2007) föreskrivs något annat.

56 §

Finansinspektionen har, om den anser att insättarnas eller placeringsandelsägarnas intresse

kräver det, rätt att väcka skadeståndstalan för kreditinstitutets räkning mot en person eller ett företag som avses i 167 § i kreditinstitutslagen.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Trots vad som föreskrivs i denna lag ska också efter det att lagen trätt i kraft 3 punkten i upphävda 3 § 2 mom. och 4 och 6 mom. i den paragrafen tillämpas på sammanslutningen av andelsbanker som är verksam när denna lag träder i kraft samt den upphävda 59 § tillämpas på en sådan sammanslutnings medlemsandelsbanker.

Lag

om upphävande av 128 § i sparbankslagen

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 §	2 §	20 .
Genom denna lag upphävs 128 § i sparbanks- lagen av den 28 december 2001 (1502/2001).	Denna lag träder i kraft den	

Lag

om ändring av lagen om statens säkerhetsfond

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen av den 30 april 1992 om statens säkerhetsfond (379/1992) 1 § 3 mom., 11, 11 a, 12 och 12 b §, sådana de lyder i lag 567/2009, som följer:

1 §	avses i 1 § 4 mom. beviljas på ansökan av ban- ken, holdingföretaget, centralinstitutet eller egendomsförvaltningsbolaget.
<i>Fondens uppgift</i>	
Medel i fonden får användas till att teckna ak- tier och andelar i finländska inlåningsbanker och deras finländska holdingföretag, nedan <i>holding- företag</i> , bevilja lån till banker och deras holding- företag samt till det centralinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsban- ker (/), ställa borgen för lån om upptas av dessa samt bevilja banker, deras holdingföretag och centralinstitutet också annat finansiellt stöd, om sådant behövs för att trygga bankens eller sammanslutningens verksamhet och stabiliteten på finansmarknaden.	11 a § <i>Åläggande att ansöka om stöd</i> Statsrådet kan ålägga en bank med konces- sion i Finland eller dess holdingföretag att till fonden lämna in en ansökan för att få finansiellt stöd som statsrådet anser behövligt, om 1) bankens kapitaltäckning eller konsolidera- de kapitaltäckning har blivit eller kan väntas bli så mycket sämre att det inte finns förutsättning- ar att fortsätta den koncessionsenliga verksam- heten, 2) banken inte kan föreslå tillräckliga åtgär- der för att dess kapitaltäckning och konsolidera- de kapitaltäckning ska nå upp till eller hållas på en nivå som förutsätts i kreditinstitutslagen (121/2007) och det inte utan statligt finansiellt stöd är möjligt att trygga bankens kapitaltäck- ning och konsoliderade kapitaltäckning, och
11 §	
<i>Ansökan om finansiellt stöd</i>	
Finansiellt stöd till de banker, de holdingföre- tag och det centralinstitut som avses i 1 § 3 mom. och till egendomsförvaltningsbolag som	

3) bankens likvidation eller konkurs kan leda till allvarliga störningar på finansmarknaden.

Om banken eller holdingföretaget inte lämnar in en stödansökan inom en skälig tidsfrist som statsrådet har satt ut, kan statsrådet besluta att bankens eller dess holdingföretags aktier eller kapitallån eller en i annan än aktiebolagsform grundad banks affärsverksamhet ska lösas in till fonden på det sätt som föreskrivs i 12 b §.

Banken och holdingföretaget får inte försätas i likvidation eller konkurs inom den tidsfrist som anges i 2 mom. och inte heller medan myndighetsbehandlingen av stödansökan pågår.

Beslut som avses i 1 och 2 mom. fattas av statsrådets allmänna sammanträde. Finansministeriet ska före beslutet inhämta yttranden av Finlands Bank och Finansinspektionen. Statsrådets beslut enligt 1 mom. ska iakttas trots att det har överklagats, om inte besvärinstansen bestämmer något annat.

12 §

Stöd villkor

Stödåtgärder kan förenas med villkor som gäller de stödtagande bankernas, holdingföretagens och centralinstitutets affärsverksamhet och organiseringen av deras förvaltning.

Finansiellt stöd som ska återbetalas kan helt eller delvis efterskänkas, om riksdagen så beslutar.

12 b §

Inlösen av stödtagande företags aktier, kapitallån och affärsverksamhet

I stället för tillämpning av stöd villkor enligt 12 a § kan aktierna i en stödtagande bank i aktiebolagsform med koncession i Finland eller i dess finländska holdingföretag genom statsrådets beslut mot full ersättning lösas in till fonden eller till ett bolag som avses i 1 § 4 mom. Som full ersättning betraktas aktiernas uppskattade verkliga värde efter det att förlusterna enligt bankens fastställda balansräkning och dessutom de uppskattade förlusterna för inlösenåret och de tre

följande åren har täckts genom nedsättning av aktiekapitalet. Uppskattningen av framtida förluster ska baseras på en tillförlitlig utredning av de risker som är förenade med bankens kreditstock och övriga placeringar samt på en motive-rad åsikt om sannolikheten för förluster och när de uppkommer. För utredning av de uppskattade förlusterna ska specialgranskning enligt 14 a § utföras i banken. För inlösen av aktier gäller i övrigt i tillämpliga delar 18 kap. 2—11 § i aktiebolagslagen (624/2006). Fonden behöver inte ställa säkerhet enligt 18 kap. 6 § i aktiebolagslagen för betalning av inlösenpriset.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om aktier ska på motsvarande sätt tillämpas på kapitallån.

Om en bank med koncession i Finland inte är ett aktiebolag, kan dess affärsverksamhet lösas in på det sätt som anges i 1 mom. Affärsverksamhetens verkliga värde uppskattas då enligt bestämmelserna i 1 mom. om uppskattning av aktiers verkliga värde.

En sparbank vars affärsverksamhet har lösts in i enlighet med 3 mom. kan ombildas till stiftelse i enlighet med 92 § 2 och 3 mom. i sparbankslagen.

Om stödbjektet inte är ett sådant företag som avses i 1 mom., ska det som villkor för stödet uppställas att finansministeriet har rätt att utse flertalet av det stödtagande företags styrelseledamöter eller att staten på något annat sätt kan garanteras ett tillräckligt stort inflytande i det stödtagande företaget.

Ett beslut enligt denna paragraf fattas vid statsrådets allmänna sammanträde. Före beslutet ska finansministeriet inhämta yttranden av Finlands Bank och Finansinspektionen. En förutsättning för ett beslut är att statens intresse inte i tillräcklig utsträckning kan tryggas genom stöd villkor som avses i 12 a §. Om beslutet gäller inlösen av aktier är en förutsättning dessutom att avvikelser från jämlikheten mellan aktie- eller andelsägarna inte får ske utan vägande skäl. Statsrådets beslut får inte överklagas genom besvär till den del det är fråga om huruvida det finns inlösenrätt.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen av den 19 december 2008 om Finansinspektionen (878/2008) 4 § 4 mom. 2 punkten,
ändras 4 § 2 mom. 13 punkten och 3 mom., 13 § 1 mom. 1 punkten, 27 § 5 mom. och 28 § 2 mom. samt
fogas till 4 § 2 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lag 301/2010, en ny 14 punkt som följer:

4 §

Tillsynsobjekt

Med auktoriserade tillsynsobjekt avses i denna lag

13) i lagen om utländska värdepappersföretags rätt att tillhandahålla investeringstjänster i Finland (580/1996) avsedda filialer till utländska värdepappersföretag som auktoriserats i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

14) centralinstitutet för den sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (/).

Med auktoriserade tillsynsobjekt jämställs vid tillämpningen av 3 kap. i denna lag också försäkringsföreningar enligt lagen om försäkringsföreningar (1250/1987), försäkringskassor enligt lagen om försäkringskassor (1164/1992), pensionsstiftelser enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995), kreditinstituts, värdepappersföretags, försäkringsbolags och försäkringsföreningars holdingföretag samt konglomerats holdingsammanslutningar enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004), enligt vad som föreskrivs i det nämnda kapitlet.

13 §

Direktionens behandling av ärenden som hör till direktören

Direktionen ska informeras om beslut som direktören har för avsikt att fatta, om de gäller

1) beviljande av verksamhetstillstånd till tillsynsobjekt, återkallelse av verksamhetstillstånd, begränsning av tillståndsenlig verksamhet, indragning en utländsk EES-filial eller begränsning av dess verksamhet eller, om någon annan myndighet är behörig att fatta beslutet, förslag till återkallelse av verksamhetstillstånd eller till begränsning av verksamheten,

27 §

Begränsning av verksamheten

Vad som i denna paragraf föreskrivs om begränsning av verksamheten tillämpas också på begränsning av försäkringsföreningars stadgenliga verksamhet. I lagen om försäkringsförmedling föreskrivs om förbud mot försäkringsförmedling. Denna paragraf tillämpas inte på centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker.

28 §

Begränsning av ledningens verksamhet för viss tid

— — — — —
Vad som i föreskrivs i 1 mom. gäller på motsvarande sätt fondbörser, försäkringsföreningar, pensionsstiftelser och försäkringskassor samt kreditinstituts, värdepappersföretags, försäkringsbolags, försäkringsföreningars och finans-

och försäkringskonglomerats holdingföretag samt företag som avses i 3 kap. 16 § 5 mom. i värdepappersmarknadslagen. Vad som i 1 mom. föreskrivs om verkställande direktör och dennes ställföreträdare gäller på motsvarande sätt en pensionsstiftelses ombudsman och dennes ställföreträdare.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 6 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen av den 19 december 2008 om Finansinspektionens tillsynsavgift (879/2008) 6 § 1 mom., sådant det lyder i lag 302/2010, som följer:

6 §

Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga

Beloppet av grundavgiften i euro för andra avgiftsskyldiga än de som avses i 4 § och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:

Avgiftsskyldiga	Grundavgift i euro
värdepapperscentralen enligt lagen om värdeandelssystemet	260 000
insättningsgarantifonden enligt kreditinstitutslagen	12 000
säkerhetsfonden enligt kreditinstitutslagen	2 000
aktiebolag och andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet enligt 5 § i kreditinstitutslagen	1 000
juridiska personer som avses i 7 § i lagen om betalningsinstitut	1 000
fysiska personer som avses i 7 § i lagen om betalningsinstitut	200
ersättningsfonden för investerarskydd enligt lagen om värdepappersföretag	3 000
förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder	3 000
centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (/)	6 000

kreditinstitut och försäkringsbolags holdingföretag samt konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)	10 000
holdingföretag som enligt 1 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen har bestämmande inflytande i en fondbörs, en värdepapperscentral, ett optionsföretag eller en clearingorganisation	10 000
värdepappersföretags och försäkringsföreningars holdingföretag	1 000
försäkringsmäklare enligt lagen om försäkringsförmedling	1 000 Grundavgiften höjs med 180 euro för varje registrerad mäklare som är anställd i ett försäkringsmäklarföretag eller av en enskild näringsidkare.
kontoförande institut enligt lagen om värdeandelssystemet	6 000 Om ett kontoförande institut har ett eller flera underinstitut enligt 7 a § i lagen om värdeandelssystemet höjs det kontoförande institutets grundavgift med 3 000 euro för varje underinstitut.
utländsk clearingorganisation enligt 1 kap. 4 § 2 mom. 3 punkten i värdepappersmarknadslagen	25 000
finländska clearingmedlemmar enligt 4 a kap. 8 § 2 mom. i värdepappersmarknadslagen och utländska clearingmedlemmar som har fast verksamhetsställe i Finland	12 000
registreringsfonden enligt lagen om värdeandelssystemet och clearingfond enligt värdepappersmarknadslagen	2 000
emittenter av aktier som är föremål för offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen	15 500 Grundavgiften höjs med 16 000 euro om det finns en likvid marknad för aktierna enligt 4 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen.
finländska bolag vars emitterade aktier på ansökan har tagits upp till handel som motsvarar offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland	12 500
emittenter av aktier som är föremål för offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen, när det är fråga om en avgiftsskyldig enligt 4 § eller när emittenten inte har hemort i Finland	10 500
emittenter av andra värdepapper som är föremål för offentlig handel än aktier	3 000

finländska bolag vars andra emitterade värdepapper än aktier på ansökan har tagits upp till handel som motsvarar offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland	3 000
emittenter av aktier som på en mäklarlista är föremål för multilateral handel enligt 1 kap. 3 a § i värdepappersmarknadslagen	4 000
emittenter av andra värdepapper än aktier som är föremål för multilateral handel på en mäklarlista	1 000
Pensionsskyddscentralen	10 000
trafikförsäkringsnämnden och patienskadenämnden	1 000
filialer till utländska EES-försäkringsbolag enligt lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995)	1 000
sådana utländska EES-tilläggs pensionsanstalter enligt lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor som har filial i Finland	1 000
utländska kreditinstituts, värdepappersföretags och fondbolags representationer	1 000
sådana försäkringsförmedlare enligt lagen om försäkringsförmedling som är registrerade i något annat EES-stat än Finland och har filial i Finland	300

— — — — — Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen av den 30 juli 2004 om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 3 § 3 mom. 2 punkten, 20 § 3 mom. och 22 § 8 mom., av dem 3 § 3 mom. 2 punkten och 22 § 8 mom. sådana de lyder i lag 132/2007, och

fogas till 6 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 886/2008, ett nytt 5 mom., varvid det nuvarande 5 mom. blir 6 mom., som följer:

3 §

Finans- och försäkringskonglomerat

Utöver vad som bestäms i denna paragraf bildas ett konglomerat av

2) institut som hör till den sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (/) och sådana företag i försäkringsbranschen där de instituten ensamma eller tillsammans har sådant bestämmande inflytande som avses i 2 § 1 mom. 8 punkten i denna lag eller som är ett sådant instituts ägarintresseföretag. Vid tillämpning av 3 mom. 2 punkten ska ett försäkringsbolag som inte i betydande utsträckning bedriver annan verksamhet än att det beviljar sammanslutningens medlemskreditinstitut kreditförsäkringar betraktas som ett företag i finansbranschen, och på det tillämpas vad som i den nämnda lagens 19 § föreskrivs om sådana försäkringsbolag.

6 §

Tillämpningsområde

Trots vad som föreskrivs ovan i denna paragraf ska denna lag emellertid tillämpas på konglomerat vars moderföretag är det centralinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, om inte tillsynsmyndigheten i enlighet med 6 mom. beslutar om avvikelse från tillämpning av lagen. Finansinspektionen kan på de grunder som anges i 6 mom. besluta att detta moment inte ska tillämpas, om centralinstitutet hör till ett konglomerat som denna lag tillämpas på enligt 3 § 3 mom.

20 §

Allmänna principer som tillämpas vid beräkningen av ett konglomerats kapitaltäckningskrav

Om kapitalbasen i ett företag som hör till ett konglomerat överskrider det minimibelopp av kapitalbasen som krävs av företaget, får av denna kapitalbas, till den del minimibeloppet av kapitalbasen överskrids, beaktas endast den andel som de övriga företagen som hör till konglomeratet står för. Sådan kapitalbas som avses i detta moment och som i fråga om utdelningsbarheten har begränsats med stöd av lag, bolagsordning eller stadgar eller myndighetsbeslut eller som i övrigt inte kan användas för att täcka förluster i andra företag som hör till konglomeratet får inte heller räknas till konglomeratets kapitalbas till den del som företagets kapitalbas överskrider minimibeloppet av kapitalbasen i företaget. Oberoende av detta moment får minoritetsandelen i ett sådant medlemskreditinstitut i sammanslutningen av inlåningsbanker som hör till ett i 3 § 3 mom. 2 punkten avsett konglomerat räknas till konglomeratets kapitalbas enligt vad som föreskrivs om inräkning av minoritetsandelar i kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas.

22 §

Begränsningar av kundriskerna

Med avvikelse från vad som föreskrivs i denna paragraf ska på konglomerat som avses i 3 § 3 mom. 2 punkten tillämpas vad som i 19 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker föreskrivs om medlemsföretagens konsoliderade stora exponeringar mot kunder.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 50 och 54 § i lagen om värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen av den 26 oktober 2007 om värdepappersföretag (922/2007) 50 § 3 mom. och 54 § 6 mom. som följer:

50 §

Garantiavgifter till ersättningsfonden

De kreditinstitut som hör till sammanslutningen av inlåningsbanker ska betraktas som ett enda kreditinstitut när garantiavgiften beräknas. Sammanslutningens garantiavgift till ersättningsfonden ska betalas av sammanslutningens centralinstitut. Den av centralinstitutet betalda garantiavgiften fördelas mellan medlemskreditinstituten i enlighet med 2 mom. Med Finans-

inspektionens tillstånd kan garantiavgiften fördelas också på något annat sätt.

54 §

Tillgodohavanden som ersätts

Vid tillämpningen av denna paragraf betraktas de kreditinstitut som hör till sammanslutningen av inlåningsbanker som ett enda kreditinstitut.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av 26 a och 30 a § i lagen om placeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen av den 29 januari 1999 om placeringsfonder (48/1999) 26 a § 6 mom. och 30 a § 2 mom., sådana de lyder i lag 928/2007, som följer:

26 a §

En sådan anmälan som avses ovan behöver emellertid inte göras, om ombudet eller en annan uppdragstagare hör till samma finansiella företagsgrupp eller i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (/) avsedda sammanslutning som fondbolaget.

30 a §

På överföring av uppgifter som har samband med ett fondbolags riskhantering och övriga interna kontroll till ett företag som inte hör till samma finansiella företagsgrupp eller i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker avsedda

sammanslutning som fondbolaget tillämpas Denna lag träder i kraft den 20 .
26 a §.

— — — — —
— — — — —

Lag

om ändring av handelsregisterlagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i handelsregisterlagen av den 2 februari 1979 (129/1979) 10 § 2 mom., sådant det lyder i lag 1490/2001, och

fogas till 9 §, sådan den lyder i lagarna 351/1987, 1616/1992, 1122/1993, 147/1997, 744/2004, 636/2006 och 529/2008, ett nytt 6 mom. och till 11 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 1278/1990 och i nämnda lag 1122/1993, ett nytt 2 mom. som följer:

9 §

I grundanmälan för affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform ska utöver den information som avses i 1 mom. uppges om kreditinstitutet har blivit medlem av eller utträtt ur centralinstitutet för den sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (/).

10 §

I grundanmälan för andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform ska utöver den information som avses i 1 mom. uppges om kreditinstitutet har blivit medlem av eller utträtt ur

centralinstitutet för den sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

11 §

I grundanmälan för sparbanker ska utöver den information som avses i 1 mom. uppges om sparbanken har blivit medlem av eller utträtt ur centralinstitutet för den sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av 8 kap. 1 § i bokföringslagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i bokföringslagen av den 30 december 1997 (1336/1997) 8 kap. 1 § 3 mom. 2 punkten, så-
dan den lyder i lag 304/2010, som följer:

8 kap. Särskilda bestämmelser	2) det centralinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (/), _____
---	---

1 §

Tillsyn över lagen

Finansinspektionen utövar tillsyn över efter-
levnaden av denna lag i _____

Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors den 9 april 2010
