

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

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås att det stiftas en lag om en sammanslutning av inlåningsbanker. Lagen ska ersätta de bestämmelser om sammanslutningen av andelsbanker som ingår i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform. I lagen föreslås bestämmelser om de krav som ska ställas på verksamhet som bedrivs av andelslaget som är centralinstitut för sammanslutningen av inlåningsbanker, av de inlåningsbanker och andra kreditinstitut som är medlemmar i centralinstitutet och av andra företag som hör till sammanslutningen. Sammanslutningsmodellen blir enligt förslaget tillåten för alla bankgrupper, oberoende av deras företagsform.

Sammanslutningen kan bildas av andelslaget som verkar som dess centralinstitut och av dess medlemskreditinstitut samt av de finansiella institut och tjänsteföretag som står under deras bestämmande inflytande. En förutsättning för bildande av sammanslutningen är enligt förslaget att för centralinstitutet beviljas koncession enligt lagen och att centralinstitutets och dess medlemskreditinstituts stadgar och bolagsordning uppfyller de i lagen angivna kraven. I lagen föreslås dessutom bestämmelser om den verksamhet som centralinstitutet får bedriva, om medlemskap i centralinstitutet samt om utträde och utslutning ur centralinstitutet.

På sammanslutningens riskhantering, interna kontroll och kapitaltäckning ska enligt förslaget huvudsakligen tillämpas bestämmelser som motsvarar dem som gäller för gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut och på sammanslutningens bokslut tillämpas bestämmelser som motsvarar bestämmelserna om kreditinstituts koncernbokslut. På medlemskreditinstituts kapitaltäckning och stora

exponeringar samt på begränsningar av näringsföretags ägande kan under de förutsättningar som närmare anges i lagen tillämpas lindrigare krav än på andra kreditinstitut.

Centralinstitutet har enligt förslaget rätt att ge medlemskreditinstitutet anvisningar om tillförlitlig förvaltning, intern kontroll och riskhantering. En förutsättning för lindrigare kapitalkrav är att anvisningarna iakttas.

Medlemskreditinstitutet ansvarar enligt förslaget solidariskt för ett sådant medlemskreditinstituts skulder som inte klarar sina åtaganden. Dessutom är medlemskreditinstitutet enligt vad som närmare föreskrivs i lagen skyldiga att höja kapitaltäckningen i ett medlemskreditinstitut som inte uppfyller det lagstadgade kapitalkravet. Centralinstitutet svarar för de åtgärder som behövs för att förverkliga det solidariska ansvaret.

Utöver lagstiftning om sammanslutningen föreslås det i propositionen att bestämmelserna om förbud för andelsbanker att ta upp kredit hos en annan andelsbank i den gällande lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform och bestämmelserna om motsvarande förbud för sparbanker i sparbankslagen upphävs.

I propositionen föreslås vidare ändringar i kreditinstitutslagen, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, sparbankslagen, lagen om statens säkerhetsfond, lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, lagen om Finansinspektionen, lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift, lagen om värdepappersföretag, handelsregisterlagen och bokföringslagen.

De föreslagna lagarna avses träda i kraft så snart som möjligt.

## INNEHÅLL

|                                                                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL .....                                                                     | 1  |
| INNEHÅLL .....                                                                                                 | 2  |
| ALLMÅN MOTIVERING .....                                                                                        | 4  |
| 1 INLEDNING.....                                                                                               | 4  |
| 2 NULÄGE .....                                                                                                 | 4  |
| 2.1 Gällande lagstiftning .....                                                                                | 4  |
| 2.1.1 Lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform .....                                    | 4  |
| 2.1.2 Lagen om Finansinspektionen.....                                                                         | 6  |
| 2.1.3 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat .....                                           | 7  |
| 2.2 Den internationella utvecklingen .....                                                                     | 7  |
| 2.2.1 Kreditinstitutsdirektivet.....                                                                           | 7  |
| 2.2.2 Utländsk lagstiftning .....                                                                              | 7  |
| 2.3 Marknadens utveckling .....                                                                                | 11 |
| 3 BEDÖMNING AV NULÄGET.....                                                                                    | 11 |
| 3.1 Bakgrund.....                                                                                              | 11 |
| 3.2 Tillämpningsområde och definition av sammanslutningen .....                                                | 12 |
| 3.3 Styrningsbefogenheter .....                                                                                | 12 |
| 3.4 Gruppbaserad tillsyn .....                                                                                 | 13 |
| 3.5 Kapitalkrav på medlemskreditinstitut .....                                                                 | 13 |
| 3.6 Solidariskt ansvar .....                                                                                   | 14 |
| 3.7 Centralinstitutets tillsyn .....                                                                           | 14 |
| 3.8 Tillämpning av lagen om statens säkerhetsfond .....                                                        | 15 |
| 4 PROPOSITIONENS MÅL .....                                                                                     | 15 |
| 5 DE VIKTIGASTE FÖRSLAGEN .....                                                                                | 15 |
| 5.1 Lagens tillämpningsområde .....                                                                            | 15 |
| 5.2 Sammanslutningen .....                                                                                     | 16 |
| 5.3 Centralinstitutet.....                                                                                     | 16 |
| 5.4 Medlemskreditinstitut .....                                                                                | 17 |
| 5.5 Styrning, riskhantering och kapitaltäckning av sammanslutningen.....                                       | 17 |
| 5.6 Kapitalkrav för medlemskreditinstitut samt hantering av kapitaltäckning och<br>exponering mot kunder ..... | 18 |
| 5.7 Solidariskt ansvar .....                                                                                   | 18 |
| 5.8 Tillsyn .....                                                                                              | 19 |
| 5.9 Tillämpning av lagen om statens säkerhetsfond .....                                                        | 19 |
| 5.10 Upphävande av bestämmelserna om förbud för lokala banker att ta upp kredit hos<br>varandra.....           | 20 |
| 5.11 Andra förändringar.....                                                                                   | 20 |
| 6 PROPOSITIONENS KONSEKVENSER .....                                                                            | 20 |
| 6.1 Konsekvenser för företagen .....                                                                           | 20 |
| 6.2 Konsekvenser för den offentliga ekonomin och myndigheterna.....                                            | 21 |
| 7 BEREDNINGEN AV PROPOSITIONEN .....                                                                           | 21 |
| 8 ANNAT SOM PÅVERKAT PROPOSITIONEN.....                                                                        | 21 |
| DETALJMOTIVERING .....                                                                                         | 23 |
| 1 LAGFÖRSLAG .....                                                                                             | 23 |
| 1.1 Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker .....                                                          | 23 |
| 1 kap. Allmänna bestämmelser .....                                                                             | 23 |
| 2 kap. Centralinstitutets koncession.....                                                                      | 25 |
| 3 kap. Styrning av sammanslutningen, riskhantering och kapitaltäckning .....                                   | 27 |

|        |                                                                                               |    |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4 kap. | Medlemskreditinstituts kapitaltäckning och tillsynen över den .....                           | 29 |
| 5 kap. | Centralinstitutets betalningsskyldighet och medlemskreditinstitutens<br>inbördes ansvar ..... | 32 |
| 6 kap. | Tillsyn .....                                                                                 | 34 |
| 7 kap. | Särskilda bestämmelser .....                                                                  | 35 |
| 1.2    | Kreditinstitutslagen .....                                                                    | 36 |
| 1.3    | Lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform .....                         | 37 |
|        | 2, 10 och 11 kap. ....                                                                        | 37 |
| 1.4    | Sparbankslagen .....                                                                          | 37 |
| 1.5    | Lagen om statens säkerhetsfond .....                                                          | 37 |
| 1.6    | Lagen om Finansinspektionen .....                                                             | 38 |
| 1.7    | Lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift .....                                             | 38 |
| 1.8    | Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat .....                                | 38 |
| 1.9    | Lagen om värdepappersföretag .....                                                            | 39 |
| 1.10   | Lagen om placeringsfonder .....                                                               | 39 |
| 1.11   | Handelsregisterlagen .....                                                                    | 39 |
| 1.12   | Bokföringslagen .....                                                                         | 39 |
|        | 8 kap. ....                                                                                   | 39 |
| 2      | IKRAFTTRÄDANDE .....                                                                          | 39 |
| 3      | FÖRHÅLLANDE TILL GRUNDLAGEN SAMT LAGSTIFTNINGSORDNING .....                                   | 39 |
|        | LAGFÖRSLAG .....                                                                              | 41 |
|        | Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker .....                                             | 41 |
|        | Lag om ändring av kreditinstitutslagen .....                                                  | 53 |
|        | Lag om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i<br>andelslagsform .....    | 55 |
|        | Lag om upphävande av 128 § i sparbankslagen .....                                             | 56 |
|        | Lag om ändring av lagen om statens säkerhetsfond .....                                        | 56 |
|        | Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen .....                                           | 58 |
|        | Lag om ändring av 6 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift .....                     | 59 |
|        | Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat .....              | 62 |
|        | Lag om ändring av 50 och 54 § i lagen om värdepappersföretag .....                            | 63 |
|        | Lag om ändring av 26 a och 30 a § i lagen om placeringsfonder .....                           | 64 |
|        | Lag om ändring av handelsregisterlagen .....                                                  | 64 |
|        | Lag om ändring av 8 kap. 1 § i bokföringslagen .....                                          | 65 |
|        | BILAGA .....                                                                                  | 66 |
|        | PARALLELLTEXT .....                                                                           | 66 |
|        | Lag om ändring av kreditinstitutslagen .....                                                  | 66 |
|        | Lag om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i<br>andelslagsform .....    | 71 |
|        | Lag om upphävande av 128 § i sparbankslagen .....                                             | 72 |
|        | Lag om ändring av lagen om statens säkerhetsfond .....                                        | 73 |
|        | Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen .....                                           | 76 |
|        | Lag om ändring av 6 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift .....                     | 78 |
|        | Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat .....              | 81 |
|        | Lag om ändring av 50 och 54 § i lagen om värdepappersföretag .....                            | 83 |
|        | Lag om ändring av 26 a och 30 a § i lagen om placeringsfonder .....                           | 84 |
|        | Lag om ändring av handelsregisterlagen .....                                                  | 85 |
|        | Lag om ändring av 8 kap. 1 § i bokföringslagen .....                                          | 86 |

## ALLMÄN MOTIVERING

### 1 Inledning

I 2 kap. i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001, nedan *andelsbankslagen*) föreskrivs om sammanslutningen av andelsbanker. Enligt lagen kan andelsbanker och andelslaget (*centralinstitutet*) vars medlemmar andelsbankerna är, utgöra en sammanslutning av andelsbanker. Sammanslutningen övervakas som en ekonomisk helhet och på de kreditinstitut som är medlemmar i sammanslutningen kan tillämpas delvis lindrigare kapitalkrav och begränsningar av exponeringar mot kunder än på andra kreditinstitut. Sammanslutningsmodellen är baserad på artikel 3 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG (nedan *kreditinstitutsdirektivet*). Enligt den undantagsbestämmelse som ingår i artikeln kan de medlemskreditinstitut som hör till centralinstitutet och står under dess tillsyn under vissa förutsättningar i den nationella lagstiftningen undantas från kapitalkraven.

Bestämmelserna om sammanslutningen av andelsbanker togs in i lagen i mitten av 1990-talet. Syftet med regleringen var att stabilisera de lokala bankgruppernas verksamhet efter bankkrisen. Det beslöts att bestämmelserna skulle tillämpas på bankerna som hörde till den dåvarande andelsbanksgruppen, med undantag för de enskilda andelsbanker som beslöt stanna utanför sammanslutningen. Någon motsvarande reglering behövdes då inte i fråga om andra bankgrupper och det ansågs därför inte nödvändigt att göra ändringar i affärsbanks- och sparbankslagstiftningen.

Av flera orsaker är det nu skäl att ompröva den gällande lagstiftningen. I samband med att den gällande kreditinstitutslagen (121/2007) stiftades med revideringen av de internationella kapitaltäckningsreglerna för banker som utgångspunkt (*Basel II-reglerna*) var det inte möjligt att i alla avseenden beakta reformens betydelse för tillsynen över sammanslutningen och dess medlemskreditinstitut. De nuvarande kapitalkraven för medlemskreditinstitut är dessutom i stor utsträckning baserade på centralinstitutets och tillsynsmyndighetens subjektiva prövning och

de är sålunda inte tillräckligt entydiga och objektiva för att i alla avseenden uppfylla kraven på god lagstiftning. Vid tillämpningen av lagstiftningen har det i praktiken också framkommit fall där det visat sig vara problematiskt att tillämpa bestämmelserna.

Dessutom kan sammanslutningsmodellen för närvarande tillämpas endast på andelsbanker. Den gällande lagen innebär sålunda att de olika formerna av kreditinstitut grundlöst blir särbehandlade.

### 2 Nuläge

#### 2.1 Gällande lagstiftning

##### 2.1.1 Lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

Bestämmelser om sammanslutningen av andelsbanker finns i andelsbankslagen. I andelsbankslagens 2 kap. föreskrivs vilka företag som hör till sammanslutningen (3 § 1 mom.), om de allmänna förutsättningarna för att sammanslutningen ska kunna bildas (3 § 2 mom.), om centralinstitutet och dess konsolideringsgrupp (3 § 3-5 mom.) samt om medlemskreditinstitutet och deras skyldighet att vara medlemmar av centralinstitutet (3 § 6 mom.). I det nämnda kapitlet föreskrivs dessutom om centralinstitutets och medlemskreditinstitutens likviditet (4 §), om de allmänna krav som ställs på tillförlitligheten i centralinstitutets och medlemskreditinstitutens förvaltning, den interna kontrollen och riskhanteringssystemen (5 §), om begränsning av sammanslutningens och dess medlemskreditinstituts stora exponeringar (6 och 7 §) samt om sammanslutningens och dess medlemskreditinstituts kapitalbas (8 och 9 §). I det nämnda kapitlet föreskrivs vidare om centralinstitutets och medlemskreditinstitutens stadgar (10 och 11 §), om inledande av verksamheten (12 §), om antagande av medlemmar till samt utträddande och uteslutning ur centralinstitutet (13 och 14 §), om användning av firma (15 §), om sammanslutningens bokslut (16 §) och om upplösning av sammanslutningen (17 §). Dessutom före-

skrivs i kapitlet om stadgarna. I den gällande lagens 10 kap. föreskrivs om medlemskreditinstitutens och centralinstitutets likvidation och konkurs och i anslutning därtill om medlemskreditinstitutens gemensamma ansvar. I 11 kap. föreskrivs om tillsynen över sammanslutningen.

### *Sammanslutningen*

Sammanslutningen utgörs av andelslaget som är sammanslutningens centralinstitut och av de företag som hör till centralinstitutets konsolideringsgrupp, av medlemskreditinstitutet och de företag som hör till deras konsolideringsgrupper samt av sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilka de ovan nämnda företagen äger över hälften.

I lagen anges tre allmänna förutsättningar för att sammanslutningen ska kunna bildas, varav de två första är baserade på artikel 3 i kreditinstitutsdirektivet:

- 1) centralinstitutet och medlemskreditinstitutet svarar för varandras skulder och åtaganden enligt vad som föreskrivs i lagen,
- 2) kapitaltäckningen, likviditeten och exponeringen mot kunderna i de till sammanslutningen hörande instituten övervakas gruppbaserat på sammanslutningsnivå,
- 3) den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut är ett i kreditinstitutslagen avsett dotterföretag till centralinstitutet.

### *Centralinstitutet*

Enligt lagen är centralinstitutet ett andelslag som avses i lagen om andelslag (1488/2001) och som är behörigt att styra medlemskreditinstitutet. Centralinstitutet är skyldigt att övervaka medlemskreditinstitutens verksamhet och att ge medlemskreditinstitutet anvisningar för deras interna kontroll, riskhantering och verksamhet i syfte att trygga likviditeten och kapitaltäckningen samt för iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper vid upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut. När centralinstitutet utför dessa uppgifter får det inte utan grundad anledning särbehandla medlemskreditinstitutet. Till centralinstitutets konsolideringsgrupp räknas centralinstitutet

och dess holdingföretag samt kreditinstitut och därmed jämförbara utländska kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag som är dotterföretag till centralinstitutet eller dess holdingföretag.

Av centralinstitutets stadgar ska utöver vad som föreskrivs i lagen om andelslag framgå att centralinstitutet, dess medlemskreditinstitut och övriga företag som hör till sammanslutningen tillsammans utgör den sammanslutning som avses i lagen. Dessutom ska av stadgarna framgå att centralinstitutet och medlemskreditinstitutet solidariskt ansvarar för varandras skulder och åtaganden samt att centralinstitutet enligt lagen har styrningsbefogenheter gentemot medlemskreditinstitutet. Centralinstitutet definieras i lagen som ett finansiellt institut enligt 13 § i kreditinstitutslagen.

### *Medlemskreditinstitutet*

Medlemskreditinstitutet ska vara medlemmar av centralinstitutet. Medlemskreditinstitutet kan vara andelsbanker, andelsbanksaktiebolag, den affärsbank som är centralt finansiellt institut för andelsbankerna samt kreditinstitut vari de institut som hör till sammanslutningen innehar mer än hälften av rösterna. Av medlemskreditinstitutets stadgar eller bolagsordning ska utöver vad som föreskrivs i lagen om andelslag framgå motsvarande omständigheter som ovan nämns i fråga om centralinstitutets stadgar.

### *Centralinstitutets styrningsbefogenheter*

Enligt lagen är centralinstitutet behörigt att styra medlemskreditinstitutet. Centralinstitutet är skyldigt att utöva tillsyn över medlemskreditinstitutens verksamhet och att ge medlemskreditinstitutet anvisningar för deras interna kontroll, riskhantering och verksamhet i syfte att trygga likviditeten och kapitaltäckningen samt för iakttagande av enhetliga bokslutsprinciper vid upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut.

### *Övervakning av sammanslutningens ekonomiska ställning*

Sammanslutningens sammanlagda kapital ska uppgå till minst det belopp som före-

skrivs i kreditinstitutslagen. På beräkningen av sammanslutningens kapitalbas och kapitalkrav ska i tillämpliga delar tillämpas vad som i kreditinstitutslagen föreskrivs om kapitalbas och konsoliderade kapitalkrav. Sammanslutningen ska också upprätta ett konsoliderat bokslut som läggs till grund för beräkningen av kapitalbasen och kapitalkravet. Det konsoliderade bokslutet ska i tillämpliga delar upprättas enligt vad som föreskrivs om koncernbokslut.

På sammanslutningens stora exponeringar ska i tillämpliga delar tillämpas vad som i kreditinstitutslagen föreskrivs om begränsning av konsoliderade stora exponeringar.

Sammanslutningens kapitaltäckning och hantering av exponeringar mot kunder ska dessutom uppfylla de i kreditinstitutslagen föreskrivna kvalitativa kraven i fråga om konsoliderad kapitaltäckning och hantering av konsoliderade exponeringar.

#### *Medlemskreditinstitutens kapitaltäckning och begränsningar av stora exponeringar*

På medlemskreditinstituten tillämpas i första hand samma kapitaltäckningskrav och begränsningar av exponeringar mot kunder som på andra kreditinstitut. Om ett medlemskreditinstituts kapitaltäckning sjunker under den gräns som anges i kreditinstitutslagen ska en tidsfrist för korrigering av situationen emellertid, med avvikelse från kreditinstitutslagen, inte sättas ut av Finansinspektionen utan av centralinstitutet, enligt de grunder som Finansinspektionen bestämmer. Dessutom kan centralinstitutet ge ett medlemskreditinstitut tillstånd att inom de i lagen angivna gränserna avvika från kreditinstitutslagens bestämmelser om begränsning av stora exponeringar.

#### *Centralinstitutets och medlemsinstituts likvidation och konkurs*

I lagen föreskrivs både om de till sammanslutningen hörande medlemskreditinstitutens och om centralinstitutets likvidation och konkurs. Centralinstitutet har på de grunder som nämns i dess stadgar rätt att ta ut extra avgifter av medlemskreditinstituten

för att höja ett medlemskreditinstituts kapitaltäckning. Centralinstitutet och medlemskreditinstituten är dessutom solidariskt ansvariga för skulder som inte kan betalas med ett i likvidation eller konkurs försatt centralinstituts eller medlemskreditinstituts medel. Ansvar för fördelas mellan centralinstitutet och medlemskreditinstituten i förhållande till deras balansomslutningar.

För ett medlemskreditinstitut som har försatts i likvidation eller konkurs är det tillåtet att fortsätta verksamheten endast med centralinstitutets samtycke. Eventuella förluster ska fördelas så att de till sammanslutningen hörande medlemskreditinstituten svarar för dem. Medel som tillhör ett medlemskreditinstitut som har försatts i likvidation får inte delas ut förrän fem år har förflutit från bokslutsdagen efter att likvidationen inleddes.

#### *Övervakning av sammanslutningen*

Sammanslutningen av andelsbanker övervakas både av Finansinspektionen och centralinstitutet. Centralinstitutet övervakar att medlemskreditinstituten i sin verksamhet iakttar lagar, förordningar, av myndigheter utfärdade anvisningar och föreskrifter, av centralinstitutet utfärdade anvisningar samt sina stadgar och sin bolagsordning. Om centralinstitutet observerar att ett tillsynsobjekt i sin verksamhet inte iakttar de ovan nämnda bestämmelserna om föreskrifterna ska centralinstitutet underrätta Finansinspektionen om saken. Dessutom föreskrivs i lagen om den information och de utredningar som behövs för övervakningen.

#### *2.1.2 Lagen om Finansinspektionen*

Enligt lagen om Finansinspektionen (878/2008) står centralinstitutet under Finansinspektionens tillsyn. Även om lagen inte förutsätter att centralinstitutet har koncession, ska på centralinstitutet utöver de allmänna bestämmelserna om tillsynsbefogenheter tillämpas vad som i den nämnda lagen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att för viss tid avsätta ett auktoriserat tillsynsobjekts styrelsemedlemmar och verkställande direktör.

### 2.1.3 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

Bestämmelser om sammanslutningen och centralinstitutet finns också i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004). Enligt lagens 3 § bildas ett konglomerat också av institut som hör till den sammanslutning som avses i nämnda paragraf och sådana företag i försäkringsbranschen i vilka nämnda institut har bestämmande inflytande eller som är ett dylikt instituts ägarintresseföretag. Som sammanslutningens centralinstitut anses i ett sådant konglomerat det företag i toppen av konglomeratet som enligt lagen har skyldigheter framför allt när det gäller att rapportera om konglomeratets ekonomiska ställning.

## 2.2 Den internationella utvecklingen

### 2.2.1 Kreditinstitutsdirektivet

I strukturellt hänseende är sammanslutningen baserad på undantagsbestämmelsen i kreditinstitutsdirektivets artikel 3. Direktivet gör det möjligt att tillämpa sammanslutningsmodellen och anger förutsättningarna för tillämpningen. Enligt direktivet får kreditinstitut som är varaktigt underställda en i samma medlemsstat etablerad central företagsenhet undantas från tillämpning av vissa villkorsbestämmelser i EG:s kreditinstitutsdirektiv. Kreditinstituten betraktas då som en helhet och endast deras centrala företagsenhet är i alla avseenden underordnad bestämmelserna om banktillsyn. Artikeln var ursprungligen avsedd att vara en övergångsbestämmelse som skulle tillämpas endast på sammanslutningar som bildats före 15.12.1977. Medlemsstaterna, inklusive Finland, har emellertid allmänt tillämpat den sammanslutningsmodell som avses i artikeln också på sammanslutningar som bildats efter den nämnda tidpunkten. Kommissionen har därför [i september 2008] lagt fram ett förslag om ändring av artikel 3 i kreditinstitutsdirektivet för att säkerställa att medlemsstaterna kan tillämpa artikeln också på sammanslutningar som bildats efter den nämnda tidpunkten.

I artikel 3.1 nämns tre förutsättningar för tillämpning av undantagsbestämmelsen:

1) antingen gäller solidariskt ansvar för åtaganden som gjorts av den centrala företagsenheten och dess underställda institut eller också garanteras de senare institutens åtaganden fullt ut av den centrala företagsenheten,

2) soliditeten och likviditeten hos den centrala företagsenheten och alla dess underställda institut övervakas sammantaget, på grundval av sammanställd redovisning,

3) den centrala företagsenhetens verkställande ledning är bemyndigad att utfärda instruktioner till den verkställande ledningen för varje underställt institut.

Enligt andra stycket i artikel 3.1 gäller vad som sägs i första stycket även lokalt verkssamma kreditinstitut som stadigvarande knutits till en central företagsenhet i den mening som anges i första stycket, ifall det är fråga om en normal utvidgning av företagsnätet.

I artikel 3.2 räknas upp de direktivbestämmelser från vilkas tillämpning ett kreditinstitut som uppfyller de ovan nämnda förutsättningarna får undantas i den nationella lagstiftningen. Dessa bestämmelser är

- kravet gällande minsta startkapital
- kravet att kreditinstitutets verksamhet faktiskt ska ledas av två personer
- kravet att till koncessionsansökan ska fogas en verksamhetsplan för varje institut
- kravet på kapitalbas
- begränsning av stora exponeringar
- begränsning av innehav i andra företag än kreditinstitut och finansiella institut.

### 2.2.2 Utländsk lagstiftning

#### *Nederländerna*

I Nederländerna har det varit möjligt att bilda sammanslutningar sedan år 1978. I den gällande lagen om tillsyn över kreditinstitut ingår sedan år 1992 ett undantag som i praktiken gäller endast Rabobank -gruppen. Enligt lagen kan tillsynsbefogenheter delegeras till andra myndigheter än den allmänna tillsynsmyndigheten, som är den nederländska centralbanken. Centralinstitutets ställning som övervakare av gruppen regleras i en 1992 given förordning om tillämpning av

kreditinstitutslagen. I förordningen bestäms att Rabobank Nederland (nedan *Rabobank*) är centralinstitut för sammanslutningen. Dispens kan beviljas endast då centralinstitutet i enlighet med centralbankens direktiv i tillräcklig utsträckning övervakar de banker som hör till sammanslutningen. Dessutom förutsätts att övervakningen omfattar uppgifter om medlemskreditinstitutens kapitaltäckning, likviditet och förvaltningsorganisation.

I 12 § i Nederländernas lag om tillsynen över kreditinstitut nämns undantag som gäller sammanslutningen. I paragrafen räknas upp ett antal lagrum enligt vilka centralinstitutet och de banker som hör till det kan betraktas som en enda tillsynsenhet, vilket innebär att de undantas från skyldigheten att iaktta vissa bestämmelser. Nederländernas centralbank kan besluta om undantag under följande förutsättningar:

- 1) kreditinstitutet är medlem av centralinstitutet,

- 2) centralinstitutet övervakar att medlemskreditinstitutet iakttar direktivet och centralbankens föreskrifter samt de anvisningar som utfärdats om kapitaltäckningen, likviditeten, förvaltningsorganisationen, den interna kontrollen och företagsledningen,

- 3) centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut ansvarar för varandras åtaganden; alternativt garanterar centralinstitutet sina medlemskreditinstituts åtaganden,

- 4) centralbanken anser att centralinstitutet har tillräckliga befogenheter att utfärda anvisningar för de kreditinstitut som hör till sammanslutningen, och

- 5) centralinstitutets och de till sammanslutningen hörande kreditinstitutens sammanräknade kapitaltäckning övervakas konsoliderat.

Som medlemmar i sammanslutningen kan godkännas endast sådana kreditinstitut i andelslagsform vars bolagsordning centralinstitutet har godkänt. Rabobank övervakar de till sammanslutningen hörande kreditinstitutens kapitaltäckning, likviditet osv. genom att utfärda anvisningar för medlemskreditinstitutet.

Centralinstitutets bolagsordning innehåller bestämmelser om medlemskreditinstitutens ansvar. Medlemskreditinstitutens ansvar fördelas i förhållande till deras balansomslutningar. Maximiansvaret är begränsat till tre procent av balansomslutningen.

Centralbanken bestämmer ett visst kapitalkrav för varje kreditinstitut. Olika stora kapitalkrav kan ställas på kreditinstitut som hör till samma sammanslutning. Kapitalbasens betydelse kan variera beroende på bolagsformen. Centralbanken har rätt att ge kreditinstitutet anvisningar om kapitaltäckningen. Centralinstitutet kan också ges anvisningar om övervakningen och skötseln av kapitaltäckningen för institutet själv och för den grupp som det leder.

I fråga om övervakningen av likviditeten konstateras i lagen att för centralinstitutet kan utfärdas föreskrifter om övervakning av hela den av institutet ledda gruppens likviditet.

Centralbanken kan ge kreditinstitutet rekommendationer eller föreskrifter också om hur organiseringen av bankerna ska organiseras samt om bankernas bokföring och interna kontroll. I specialfall kan centralbanken ge ett kreditinstitut total eller partiell dispens från allmänna bestämmelser. Centralbanken kan utfärda rekommendationer och föreskrifter också för centralinstitutet.

I praktiken är centralbankens övervakning nästan uteslutande inriktad på centralinstitutet, dvs. på Rabobank. Rabobank-gruppen betraktas som en helhet. Rabobank sköter själv den interna kontrollen medan centralbanken övervakar Rabobank på basis av rapporter, genom att utföra inspektioner samt genom att regelbundet träffa representanter för banken. Det är i praktiken Rabobank som ansvarar för övervakningen av medlemsbankerna medan centralbanken endast sporadiskt övervakar medlemsbankerna. Centralbanken förutsätter att Rabobank underrättar den om fall som kan skada bankgruppens rykte.

Centralinstitutets rätt att ingripa i sina medlemsbankers verksamhet är baserad såväl på lagstiftningen som på centralinstitutets och medlemsbankernas stadgar. Centralinstitutet har enligt sina stadgar rätt att utfärda bindande anvisningar och föreskrifter för medlemsbankerna. Medlemsbankerna är enligt sina stadgar skyldiga att iaktta de anvisningar och föreskrifter som centralinstitutet utfärdar.

Om en medlemsbank inte iakttar centralinstitutets rekommendationer kan centralinstitutet öka övervakningen av banken. Om bankens ekonomiska situation försämras så mycket att dess verksamhetsförutsättningar är hotade och om varken rådgivningen eller



styrningen haft någon effekt, kan centralinstitutet utse en kontrollant för banken, byta ut bankens verkställande direktör eller förvaltning eller fusionera banken med en annan medlemsbank. Centralinstitutet har motsvarande rätt om en medlemsbank gör sig skyldig till lagstridigheter. Som en sista utväg kan Nederländernas centralbank på basis av Rabobanks anmälan avsluta medlemsbankens verksamhet.

En förutsättning för tillämpning av sammanslutningsmodellen är ansvaret för andras åtaganden, vilket inom Rabobank-gruppen har ordnats via ett ömsesidigt försäkringsbolag. Det solidariska ansvaret inskränker sig till tre fall: likvidation, avveckling av en banks verksamhet och en enskild banks insolvens. Genom en borgensring kan en fordran som i första hand det ömsesidiga försäkringsbolaget svarar för riktas också mot ringens övriga medlemmar.

### *Belgien*

Den viktigaste författningen i Belgiens banklagstiftning är den år 1993 givna lagen om kreditinstitutens rättsliga ställning och övervakningen av instituten (nedan *banktillsynslagen*). Kreditinstituten står under bank- och finanskommissionens (nedan *kommissionen*) övervakning. Ett kreditinstitut som bildar en sammanslutning tillsammans med ett eller flera företag står under konsoliderad övervakning tillsammans med de företag som hör till sammanslutningen och deras dotterföretag. Kommissionen godkänner sammanslutningens stadgar. För sammanslutningen uppställs följande förutsättningar:

- 1) centralinstitutet och medlemskreditinstitutet har både gemensamma och separata åtaganden,
- 2) sammanslutningen har stadgar som gäller dess affärsverksamhet och förvaltning,
- 3) medlemsbankerna står under centralinstitutets direkta övervakning och detta har befogenheter att styra medlemsbankernas förvaltning och affärsverksamhet.

I banktillsynslagen föreskrivs om flera undantag som gäller de kreditinstitut som hör till sammanslutningen. Kapitalkravet beräknas på basis av centralinstitutets och medlemskreditinstitutens sammantagna ekono-

miska ställning och kommissionen kan utfärda föreskrifter om beräkning av ekonomiska nyckeltal för sammanslutningen. Centralinstitutet svarar för att medlemsbankerna iakttar lagarna. Centralinstitutet övervakar också medlemsbankernas verksamhetsmetoder, förvaltnings- och redovisningsorganisationer samt interna kontrollsystem. Övervakningen har emellertid inte uttryckligen överförts från kommissionen till centralinstitutet.

Medlemskreditinstitut i andelslagsform behöver inte utse lagstadgade revisorer. Om ett kreditinstitut inte utser någon revisor ska på institutet tillämpas lagen om affärsdrivande företag.

### *Frankrike*

I Frankrike tillämpas sammanslutningssystemet i fråga om två andelsbanksgrupper (*Crédit Agricole* och *Crédit Mutuel*). Systemet regleras i en lag från år 1984 om kreditinstituts verksamhet och övervakningen av dem. År 1993 gjordes betydande ändringar i lagen.

De kreditinstitut som hör till centralinstitutet och det gemensamma datasystemet anses tillsammans med centralinstitutet utgöra ett enda kreditinstitut. Den franska sammanslutningsmodellen skiljer sig från den finländska och den nederländska modellen, där de lokala andelsbankerna är direkt underställda ett centralinstitut. Den franska modellen är uppbyggd i tre steg. Under gruppens centralbank verkar indirekt, via de regionala andelsbankerna, lokala andelsbanker eller andelskassor. Till systemet hör också ett i förhållande till bankverksamheten parallellt korporativt system som bankerna enligt lagen ska höra till.

Centralinstitutet garanterar medlemskreditinstitutens likviditet och kapitaltäckning samt hela nätets funktion. Centralinstitutet övervakar att kreditinstitutet iakttar lagarna och föreskrifterna. Till centralinstitutet hör också den administrativa, tekniska och ekonomiska övervakningen av medlemskreditinstitutet. Enligt lagen är centralinstitutet sålunda ansvarigt för sina medlemskreditinstituts verksamhet.

Kreditinstituten hör till ett system för insättningsgaranti. Centralinstitutet för sam-

manslutningen av andelsbanker kan be systemet delta i åtgärder som förutsätts av kostnaderna i samband med kapitaltäckningsgarantierna för medlemskreditinstitutet. Centralinstitutet ska direkt till insättningsgarantisystemet betala in sina medlemskreditinstitutets andelar.

Crédit Agricoles nuvarande modell är baserad på en 1988 genomförd reform som innebär att centralinstitutet ombildades till ett aktiebolag. Centralinstitutet övervakar medlemskreditinstitutet med stöd av banktillsynslagen. Sammanslutningen består av de regionala andelsbankerna och deras medlemskreditinstitut, dvs. de lokala andelsbankerna. I praktiken är de lokala andelsbankerna inte självständiga kreditinstitut utan de regionala andelsbankernas filialer, som endast förmedlar krediter som beviljats av den regionala banken och tar emot insättningar för den regionala bankens räkning. Centralbanken och de regionala bankerna är auktoriserade kreditinstitut som står under tillsyn. Medlemskap i sammanslutningen kan beviljas också andra lantbruksorganisationer. Crédit Agricole S.A. fungerar också som centralinstitut och övervakar hela gruppen. Som tillsynsorgan svarar centralinstitutet för att de regionala bankerna iakttar lagar och andra föreskrifter. De regionala bankerna är medlemmar i centralförbundet FNCA som verkar som gruppens strategiska ledare och rådgivare. Centralförbundet bedriver inte bank- eller finansverksamhet.

Crédit Mutuel är också en i tre steg uppbyggd sammanslutning av andelsbanker. Varje lokalbank ska höra till en regionalbank och varje regionalbank ska vara medlem i centralförbundet. Finansministern utser en statlig representant till sammanslutningen av andelsbanker. Medlemskreditinstitutet står under tillsyn av finansmarknadens övervakningsorgan. Sammanslutningarnas nationella centralbank ska styra de regionala sammanslutningarnas tillgångar och koordinera Crédit Mutuels solidariska ansvar. Centralförbundet som är centralinstitut för sammanslutningens nätverk fungerar som sammanslutningens representant gentemot myndigheterna samt utvecklar funktionerna och producerar tjänster. Både centralbanken och de regionala bankerna står under centralförbundets tillsyn.

### *Danmark*

I Danmarks banklagstiftning föreskrivs om en sammanslutning av de inlåningsbanker som är grundade som andelslag. Av lagen framgår principen att flera kreditinstitut gemensamt kan uppfylla lagens krav om de är medlemmar i sammanslutningen av inlåningsbanker. Sammanslutningen är auktoriserad som kreditinstitut. I förutsättningarna för godkännande av sammanslutningen hänvisas till de krav som nämns i EG:s direktiv. Enligt lagen kan helheten betraktas som en enda enhet när det gäller banktillsynen.

I sammanslutningens reglemente ska bl.a. föreskrivas att sammanslutningen och dess medlemskreditinstitut solidariskt ansvarar för sammanslutningens och dess medlemskreditinstituts åtaganden.

År 1990 skedde en viktig strukturell förändring i Danmarks banksystem, då den största kooperativa banken tillsammans med två andra banker bildade en landsomfattande affärsbank. Den danska sammanslutningen av andelsbanker är liten jämfört med motsvarande grupper i de länder som behandlas ovan och den representerar endast några få procent av hela den danska marknaden.

Den i Danmark verksamma sammanslutningen av andelsbanker består av 34 andelsbanker, dessas centralbank och en förening som verkar som gruppens centralinstitut. Andelskassornas centralbank är ett aktiebolag som är dotterbolag till sammanslutningen av andelsbanker och inte tillhandahåller banktjänster till allmänheten. Centralinstitutet i form av en förening bedriver inte bankverksamhet utan fungerar som gruppens tillsynsorgan. Det svarar också för att en konsoliderad balansräkning upprättas för hela gruppen.

I banklagen föreskrivs om tillsyn över sammanslutningen. Finanstilsynet övervakar att banklagen iakttas. Sammanslutningen betraktas som ett enda kreditinstitut i fråga om de i lagen reglerade kapitaltäcknings-, likviditets- och redovisningskraven. Sammanslutningen och dess medlemskreditinstitut betraktas också från övervakningssynpunkt som en enda enhet. Sammanslutningen står under Finanstilsynets konsoliderade övervakning, vilket innebär att inspektionerna görs centraliserat. Den gruppinterna övervakningen och revisionen handhas av sammanslutningen av

andelsbanker vars i enlighet med dess stadgar.

### *Luxemburg*

I Luxemburgs banktillsynslag från år 1993 föreskrivs om en organisation som motsvarar sammanslutningen av andelsbanker. Centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut anses utgöra ett kreditinstitut. Centralinstitutet och dess medlemskreditinstituts åtaganden ska vara gemensamma och separata. I banktillsynslagen föreskrivs att centralinstitutet har till uppgift att i administrativt, tekniskt och ekonomiskt hänseende övervaka medlemskreditinstitutens organisation och ledning. Centralinstitutet ska enligt lagen utfärda anvisningar för medlemskreditinstitutet.

Endast centralinstitutet har skyldighet att delta i insättningsgarantisystemet. Systemet omfattar insättningar både i centralinstitutet och i medlemskreditinstitutet. Enligt lagen är endast centralinstitutet skyldigt att höra också till fonden för investerarskydd. Skyddet omfattar dels centralinstitutets investerarkunder och dels medlemskreditinstitutens kunder.

Om man ser till balansräkningen var Nordea Bank Finland -koncernen störst med 147 254 miljoner euro, OP-Pohjola -gruppen näststörst med 65 716 miljoner euro i slutet av 2007. Sampo Bank Abp var tredje störst med en balansomslutning på 26 265 miljoner euro. Klart mindre var koncernen Aktia Sparbank med 7 951 miljoner euro, sparbankerna med 6 109 miljoner euro, de lokala andelsbankerna med 3 703 miljoner euro och koncernen Ålandsbanken med 2 592 miljoner euro.

Internationaliseringen och den hårdnande konkurrensen märks i den finländska finansmarknadens struktur. De största affärsbankerna Nordea och Sampo Bank har övergått i utländsk ägo och dessutom har flera utländska banker etablerat sig på den finländska marknaden. OP-Pohjola -gruppens betydelse och ställning som den enda inhemska landstäckande bankgruppen har därför ökat. Dessutom har alla betydande bankkoncerner i Finland blivit s.k. finanskonglomerat som bedriver också försäkringsverksamhet. Dessa regleras i den år 2005 stiftade lagen om finans- och försäkringskonglomerat. Också OP-Pohjola -gruppen utgör numera ett sådant försäkrings- och finanskonglomerat.

## **2.3 Marknadens utveckling**

Genom att andelsbankslagen ändrades år 1996 blev det möjligt att i Finland bilda en sammanslutning av andelsbanker. I Finland finns endast en sådan sammanslutning som avses i lagen, dvs. sammanslutningen av andelsbanker OP-Pohjola-gruppen. Som centralinstitut fungerar OP-Centralen anl (OPC) samt som medlemmar gruppens centrala finansiella institut Pohjola Bank Abp och 229 andelsbanker, sammanlagt 630 kontor. Av de övriga lokala bankerna är 38 sparbanker med sammanlagt 210 kontor medan 42 banker är utanför sammanslutningen av andelsbanker stående självtändiga lokala andelsbanker med sammanlagt 145 kontor. Den största affärsbanken, Nordea Bank har 347 kontor i Finland medan Sampo Bank har 128. Av de mindre affärsbankerna har Aktia 82 och Ålandsbanken 26 kontor. De övriga bankernas marknadsandel är klart mindre.

## **3 Bedömning av nuläget**

### **3.1 Bakgrund**

Den gällande lagstiftningen om sammanslutningen av andelsbanker tillkom som en följd av bankkrisen i mitten av 1990-talet. Den utveckling som lagstiftningen och marknaden därefter har undergått förutsätter att lagstiftningen omprövas i alla avseenden. Bland annat reformen av lagstiftningen om kreditinstitutens kapitaltäckning i början av 2007 kan ses som ett led i denna utveckling. Reformen har i synnerhet för små lokala banker inneburit sådana administrativa tilläggskrav som de har svårt att uppfylla som helt självständiga banker. Kapitaltäckningsreformen och i synnerhet de kvalitativa kraven i samband med dem erbjuder å andra sidan möjligheter att effektivisera styrningen och övervakningen av hela sammanslutningens ekonomiska ställning.

### 3.2 Tillämpningsområde och definition av sammanslutningen

Lagstiftningens allmänna neutralitetskrav förutsätter att alla kreditinstitut eller åtminstone alla inlåningsbanker oberoende av företagsform har samma möjligheter att ordna sin affärsverksamhet. De undantag i fråga om kapitalkraven som enligt de gällande bestämmelserna tillämpas på sammanslutningens medlemsandelsbanker ger under normala förhållanden dessa andelsbanker vissa konkurrensfördelar när det gäller den bankverksamhet som riktar sig till allmänheten samt när det gäller finansieringen av små och medelstora företag, jämfört med sparbankerna och de andelsbanker som inte hör till sammanslutningen. Tillämpningen av de lagstadgade kapitalkraven i första hand på samtliga medlemsandelsbanker försämrar å andra sidan OP-Pohjola-gruppens möjligheter att när det gäller finansiering av landsomfattande storföretag konkurrera med de två andra landsomfattande bankgrupperna som numera är i utländsk ägo och på vilka inte uttryckligen tillämpas regionala kapitalkrav.

Därför är det motiverat att sammanslutningsmodellen enligt direktivet blir tillåten för alla bankgrupper oberoende av företagsform för att jämlika konkurrensförutsättningar ska kunna säkerställas. Den kostnadsbörda som reformen av lagstiftningen om kreditinstitutens kapitaltäckning medför för alla små banker oberoende av företagsform accentuerar också behovet av en allmän tillämpning av sammanslutningsmodellen.

Det har inte funnits något behov att i andra avseenden ändra definitionen av sammanslutningen. Om regleringen utsträcks till att gälla samtliga inlåningsbanker finns det emellertid inget behov att i lagen hålla kvar kravet enligt vilket till sammanslutningen ska höra den affärsbank som verkar som sammanslutningens centrala finansiella institut.

### 3.3 Styrningsbefogenheter

De styrningsbefogenheter som gäller centralinstitutets medlemskreditinstitut omfattar enligt den nuvarande lagen den interna kontrollen, riskhanteringen, likviditeten och tryg-

gandet av kapitaltäckningen samt enhetliga redovisningsprinciper vid upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut. Tillämpningsområdet för anvisningarna är enligt de gällande bestämmelserna tillräckligt noga avgränsat och ändamålsenligt. Det är emellertid skäl att i lagen säkerställa att tillämpningsområdet utöver medlemskreditinstitutet täcker också de övriga företag som hör till sammanslutningen.

Enligt den gällande lagen är det oklart vilken bindande verkan centralinstitutets anvisningar har. Enligt lagens förarbeten ska medlemskreditinstitutet iakttä centralinstitutets anvisningar som till sitt innehåll stämmer överens med lagen, stadgarna och bolagsordningarna och som har utfärdats inom ramen för centralinstitutets behörighet. Lagen har tolkats så att centralinstitutets anvisningar inte är bindande. För denna tolkning talar också den omständigheten att varken i lagen eller i dess förarbeten nämns någonting om påföljderna för försummelse att iakttä anvisningarna.

Anvisningarnas ickebindande karaktär är den viktigaste omständigheten som skiljer sammanslutningens verksamhet från den verksamhet som bedrivs av bankgrupperna i koncernform. Härav följer att sammanslutningens lagstadgade konsoliderade krav inte har samma effekt när det gäller tryggheten av sammanslutningens ekonomiska ställning som i fråga om bankgrupper i koncernform. I en koncern är moderföretaget skyldigt att uppfylla konsoliderade krav och dessutom har moderföretaget bestämmande inflytande i dotterföretagen, vilket innebär att moderföretaget kan säkerställa att dotterföretagen handlar i enlighet med kraven. Den omständigheten att den konsoliderade tillsynen har svagare effekt i sammanslutningen försämrar möjligheterna att för enskilda kreditinstitut tillåta lägre kapitaltäckningskrav på grund av att sammanslutningens ekonomiska ställning är tillräckligt god. Denna brist kompenseras emellertid i stor utsträckning av medlemskreditinstitutets solidariska ansvar. I syfte att säkerställa sammanslutningens stabilitet är det emellertid trots det solidariska ansvaret nödvändigt att effektivisera sammanslutningens styrningssystem genom att det säkerställs att medlemskreditinstitutet faktiskt iakttar centralinstitutets anvisningar.

### 3.4 Gruppbaserad tillsyn

Enligt den gällande lagstiftningen om sammanslutningar är utgångspunkten den att en sammanslutnings konsoliderade ekonomiska ställning fortlöpande ska uppfylla samma krav som när det gäller egentliga kreditinstituts konsolideringsgrupper. I fråga om principerna för den gruppbaseade tillsynen över sammanslutningar har det inte framkommit några betydande behov att justera lagstiftningen, med undantag för behovet att justera principerna för gruppbasead tillsyn över underkonglomerat.

Enligt den gällande lagen ska de krav som gäller en sammanslutnings kapitaltäckning och ekonomiska ställning i övrigt beräknas konsoliderat men i lagen föreskrivs inte särskilt om konsolideringsnivåerna. I lagen hänvisas till denna del endast till kreditinstitutslagen och, till den del som en sammanslutning tillsammans med en eller flera försäkringsanstalter bildar ett finans- och försäkringskonglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, till den sistnämnda lagen. Av den gällande lagen framgår sålunda inte om på en sammanslutning som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat ska tillämpas samma underkonsolideringsbestämmelser som på konglomeratet. Av lagen framgår inte heller tydligt om på den konsolideringsgrupp som sammanslutningens centralinstitut hör till särskilt ska tillämpas de i kreditinstitutslagen nämnda gruppbaseade kraven (underkonsolidering), utöver de konsoliderade krav som ska tillämpas på hela sammanslutningens nivå. Det är skäl att justera lagen i dessa avseenden.

### 3.5 Kapitalkrav på medlemskreditinstitut

I den gällande regleringen är utgångspunkten den att på medlemskreditinstitut oberoende av det solidariska ansvaret ska tillämpas i stort sett samma kapitaltäckningskrav som på övriga kreditinstitut. Enligt lagen är det emellertid i vissa situationer möjligt att avvika från dessa krav. Det är skäl att ompröva behovet av och nivån på tillsyn över medlemskreditinstitut, samtidigt med beaktande av möjligheterna att effektivisera styrningsbe-

fogenheterna och det solidariska ansvaret. Det är också skäl att förtydliga bestämmelserna av den anledningen att den prövningsrätt som de nuvarande bestämmelserna ger centralinstitutet och Finansinspektionen vid tillämpningen av kapitalkraven inte har avgränsats med objektiva kriterier.

Om ett medlemskreditinstituts kapitaltäckning sjunker under den lagstadgade gränsen ska centralinstitutet i enlighet med de allmänna grunder som Finansinspektionen fastställt bestämma en tid inom vilken medlemskreditinstitutet ska vidta åtgärder för att nå upp till den lagstadgade kapitaltäckningen. I lagen föreskrivs inte närmare vilka åtgärder medlemskreditinstitutet ska vidta och inom vilken tid detta ska ske. Övervakningen av medlemskreditinstitutens kapitaltäckning skiljer sig sålunda i praktiken inte från tillsynen över övriga kreditinstitut i andra avseenden än att det är centralinstitutet och inte Finansinspektionen som i första hand har befogenheter att övervaka att kapitaltäckningskraven är uppfyllda och fastställa en tidsfrist för att rätta till situationen. Den gällande lagens tolkningsbarhet understryks också av den omständigheten att det varken i lagen eller i dess motivering nämns någonting om innehållet i de av Finansinspektionen fastställda allmänna grunder enligt vilka centralinstitutet bestämmer en tid inom vilken ett kreditinstituts kapitaltäckning ska nå upp till den lagstadgade nivån.

I fråga om de begränsningar som gäller för exponeringar mot kunder föreskrivs i lagen uttryckligen om möjligheten att avvika från de lagstadgade gränserna. Enligt lagen kan centralinstitutet inom de gränser som närmare anges i lagen avvika från de lagstadgade begränsningarna i detta avseende. I lagen föreskrivs emellertid inte om förutsättningarna för undantag och undantagets varaktighet. Dessutom är lagens förarbeten tolkningsbara i detta avseende. I lagen anges en eurogräns för en enskild andelsbanks exponeringar mot kunder. Centralinstitutets tillstånd ska utverkas också för exponeringar som överskrider eurogränsen.

Den allmänna grunden för tillsynen över de kapitalkrav som ställs på dotterkreditinstitut som är föremål för gruppbasead tillsyn har ansetts vara att moderföretaget inte har någon juridisk skyldighet att se till att förlustbring-

ande dotterföretag kan fortsätta sin verksamhet. De gällande direktiven förutsätter dessutom i regel att vanliga dotterföretag står under särskild tillsyn i fråga om kapitaltäckningen. Ingendera av dessa tillsynsgrunder uppfylls i och för sig när det gäller en sammanslutnings medlemskreditinstitut, eftersom samtliga kreditinstitut enligt lagen måste delta i täckningen av de till sammanslutningen hörande kreditinstitutens förluster. De måste också ha ett solidariskt ansvar i situationer där ett medlemskreditinstitut blir insolvent. Inte heller direktivet ställer några obligatoriska kapitalkrav på medlemskreditinstitut. I den gällande lagen begränsas emellertid det solidariska ansvaret för täckande av förluster, vilket talar för en viss lindring av kapitaltäckningskraven i det fall att de centrala principerna för solidariskt ansvar bibehålls oförändrade.

Utöver justeringen av de kvantitativa kapitalkraven är det skäl att förtydliga principerna som gäller tillämpning av kreditinstitutslagens kvalitativa kapitaltäckningskrav på medlemskreditinstitut. Till denna del är det skäl att framförallt överväga möjligheten att tillämpa principerna om kvalitativ kontroll av kapitaltäckningen på medlemskreditinstituten, utan att varje medlemskreditinstitut självständigt behöver tillämpa kreditinstitutslagens samtliga krav. I synnerhet med beaktande av de betydande administrativa kostnader som medlemskreditinstituten orsakas av att i detalj tillämpa dessa krav är det skäl att överväga ett alternativ enligt vilket principen att varje medlemskreditinstitut ska tillämpa dessa krav ersätts med enhetliga principer som centralinstitutet tillämpar på hela sammanslutningen.

### 3.6 Solidariskt ansvar

I den gällande lagen ingår inga närmare bestämmelser om hur medlemskreditinstitutens solidariska ansvar, som är en central förutsättning för tillämpning av sammanslutningsmodellen, i praktiken ska förverkligas i en situation då ett medlemskreditinstitut är insolvent. Det är sålunda skäl att till denna del justera lagstiftningen, i synnerhet om lägre kapitalkrav tillämpas på medlemskreditinstitut med stöd av det solidariska ansvaret. Dessutom är det skäl att i lagen precisera be-

stämmelserna om användning av de medel som har samlats in hos medlemskreditinstituten för sådana stödåtgärder i syfte att förebygga likvidation. Framförallt är det skäl att precisera stödåtgärdernas karaktär och principerna för återbetalning av stöd.

### 3.7 Centralinstitutets tillsyn

Enligt gällande lagstiftning spelar centralinstitutet en viktig roll när det gäller övervakningen av att medlemskreditinstituten iakttar kapitaltäckningskraven. Centralinstitutets centrala roll vid styrningen och övervakningen av sammanslutningens ekonomiska ställning är baserad på sammanslutningens karaktär och de obligatoriska krav som direktivet ställer. Det är sålunda varken nödvändigt eller möjligt att ändra den nuvarande regleringen i några väsentliga avseenden. Lagen måste emellertid förtydligas så att i den görs tydligare skillnad mellan Finansinspektionens allmänna offentliga tillsynsuppdrag och centralinstitutets begränsade tillsynsuppdrag. De begränsade tillsynsuppgifterna är huvudsakligen baserade på centralinstitutets lagstadgade ansvar för hela sammanslutningens ekonomiska ställning och för att det solidariska ansvaret inom sammanslutningen förverkligas i praktiken. Centralinstitutets tillsynsbefogenheter jämställs sålunda i stor utsträckning med moderföretagets rätt att styra och övervaka hela koncernens verksamhet och ekonomiska ställning. Eftersom centralinstitutets tillsynsuppgift är förenad med vissa drag av offentlig maktutövning är det skäl att i lagen hålla kvar bestämmelserna om centralinstitutets representanters tjänsteansvar.

Centralinstitutets uppgift att övervaka de lagstadgade kraven på medlemskreditinstitutens ekonomiska ställning kan förutsätta att bestämmelserna omprövas med den nya grundlagen som utgångspunkt. Centralinstitutets ställning när det gäller styrningen och övervakningen av medlemskreditinstitutens verksamhet är emellertid såsom konstateras ovan inte baserad på det offentliga tillsynsuppdraget utan i första hand på de allmänna associationsrättsliga principerna, eftersom centralinstitutet i praktiken har samma typ av ansvar för företagsgruppens konsoliderade ekonomiska ställning som t.ex. moderföreta-

get inom en koncernstruktur har. Centralinstitutets tillsynsuppdrag kan sålunda närmast jämföras med det lagstadgade ansvar som moderföretaget i en konsolideringsgrupp har för konsolideringsgruppens kapitaltäckning och det avviker sålunda inte i något väsentligt avseende från vad som föreskrivs om gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut. Centralinstitutets lagstadgade tillsynsbefogenheter begränsas dessutom numera till enbart rätten att granska och få information samt till rätten att sammankalla medlemskreditinstituts högsta förvaltningsorgan och vara närvarande vid mötena. Befogenheterna ger t.ex. inte rätt att påföra medlemskreditinstitut administrativa påföljder. Av de skäl som nämns ovan förefaller det vara motiverat att inte ändra centralinstitutets lagstadgade ställning vid tillsynen över medlemskreditinstituten.

### **3.8 Tillämpning av lagen om statens säkerhetsfond**

Enligt den gällande lagen kan offentligt stöd som avses i lagen om statens säkerhetsfond (379/1992) beviljas endast inlåningsbanker. Tryggandet av stabiliteten på finansmarknaden, som nämns som en av lagens målsättningar, kan emellertid förutsätta att stöd beviljas också den sammanslutning som avses i förslaget till lag om en sammanslutning av inlåningsbanker. Det är i allmänhet inte nödvändigt att stödja enskilda medlemskreditinstitut, eftersom det solidariska ansvaret inom sammanslutningen gör det möjligt att säkerställa de enskilda medlemskreditinstitutens kapitaltäckning så länge som medlemskreditinstituten sammanlagt har en tillräcklig kapitalbas. Av denna anledning är det skäl att i lagen säkerställa att hela sammanslutningens kapitaltäckning vid behov kan tryggas på så sätt att stöd enligt lagen vid behov kan beviljas hela sammanslutningen via dess centralinstitut.

## **4 Propositionens mål**

Syftet med propositionen är att precisera bestämmelserna om tillsyn över medlemskreditinstitutens ekonomiska ställning genom att i lagen ta in bestämmelser som innebär att kapitaltäckningskraven och begränsningarna av exponeringar in större utsträckning än för

närvarande baseras på objektiva grunder. Dessutom ska de krav som ställs på medlemskreditinstitutens ekonomiska ställning och övervakningen ligga på rätt nivå i förhållande till medlemskreditinstitutens riskexponeringar, med beaktande av centralinstitutets styrningsbefogenheter och medlemskreditinstitutens solidariska ansvar.

Avsikten med propositionen är också att effektivisera centralinstitutets styrningsbefogenheter i syfte att säkerställa att de krav uppfylls som ställs på sammanslutningens och dess medlemskreditinstituts riskhantering. Avsikten med propositionen är vidare att förtydliga centralinstitutets roll vid tillsynen över medlemskreditinstitutens kapitaltäckning och i synnerhet när det gäller tillämpningen av de kvalitativa krav på sammanslutningen och medlemskreditinstituten som revideringen av kreditinstitutens kapitaltäckning innebär.

Genom de föreslagna bestämmelserna effektiviseras dessutom medlemskreditinstitutens solidariska ansvar för att de enskilda medlemskreditinstitutens kapitaltäckning når upp till den lagstadgade nivån. Syftet med propositionen är till denna del att minska de rättsliga risker som beror på den nuvarande inexacta regleringen och på förverkligandet av det solidariska ansvaret.

Avsikten med förslaget att utsträcka tillämpningsområdet för bestämmelserna om sammanslutningen till att gälla alla typer av kreditinstitut är dels att säkerställa att lagstiftningen inte grundlöst särbehandlar olika former av kreditinstitut. Alla bankgrupper inom samtliga affärsområden ska ges så jämlika förutsättningar som möjligt att bedriva verksamhet på den kapitalnivå som deras faktiska riskexponeringar förutsätter.

Avsikten med de föreslagna ändringarna i lagen om statens säkerhetsfond är att säkerställa att en eventuell försämring av hela sammanslutningens kapitaltäckning inte äventyrar stabiliteten på finansmarknaden.

## **5 De viktigaste förslagen**

### **5.1 Lagens tillämpningsområde**

Med tanke på det allmänna neutralitetskrav som ställs på lagstiftningen föreslås att det stiftas en ny lag om en sammanslutning av

inlåningsbanker. Lagen ska tillämpas på inlåningsbanksverksamhet i alla förekommande associationsformer. Den föreslagna lagen ska ersätta andelsbankslagens nuvarande bestämmelser om sammanslutningen av andelsbanker.

I den föreslagna lagen föreskrivs om de krav som ställs på den verksamhet som bedrivs av centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker och av dess medlemskreditinstitut. Som centralinstitut ska enligt förslaget verka ett centralinstitut i andelslagsform. Medlemmar i sammanslutningen kan enligt förslaget sådana inlåningsbanker som avses i kreditinstitutslagen och andra kreditinstitut. Den föreslagna lagstiftningen motsvarar artikel 3 i kreditinstitutsdirektivet. Enligt artikeln kan medlemskreditinstitut som hör till centralinstitutet och som står under dess tillsyn under vissa förutsättningar beviljas dispens från kapitalkraven.

## 5.2 Sammanslutningen

Den föreslagna lagen innehåller bestämmelser om hur sammanslutningen bildas och vilka företag som kan höra till sammanslutningen. Sammanslutningen utgörs på motsvarande sätt som enligt gällande lag av centralinstitutet, de företag som hör till dess konsolideringsgrupp, centralinstitutets medlemskreditinstitut, de företag som hör till medlemskreditinstitutens konsolideringsgrupp samt av sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilka de ovan nämnda företagen äger över hälften.

I den föreslagna lagen föreskrivs om fyra grundläggande förutsättningar för bildande av sammanslutningen. Medlemskreditinstitutens verksamhet ska styras av centralinstitutet så som föreskrivs i lagen. De till sammanslutningen hörande företagens konsoliderade kapitalkrav och likviditet övervakas gruppbaserat på sammanslutningsnivå. Centralinstitutet och medlemskreditinstitutet svarar för varandras skulder. En allmän förutsättning är enligt förslaget dessutom att merparten av medlemskreditinstitutet ska vara inlåningsbanker. I den gällande lagen föreskrivs inte uttryckligen om den sist nämnda förutsättningen. Till övriga delar stämmer de allmänna förutsättningarna överens med gällande lag.

Sammanslutningen uppkommer i och med att centralinstitutet eller, om ett tidigare registrerat andelslag auktoriseras som centralinstitut, i och med att centralinstitutets stadgar enligt denna lag registreras och centralinstitutet beviljas koncession enligt den föreslagna lagen. Enligt förslaget upplöses sammanslutningen på motsvarande sätt då centralinstitutets koncession återkallas. Följden av att sammanslutningen upplöses är enligt förslaget att kraven på medlemskreditinstitutens ekonomiska ställning uteslutande bestäms i enlighet med kreditinstitutslagen.

## 5.3 Centralinstitutet

De föreslagna bestämmelserna om centralinstitutet och dess stadgar är noggrannare än bestämmelserna i gällande lag. Dessutom förutsätts centralinstitutet med avvikelse från den gällande lagen ha koncession. Med avvikelse från den gällande lagen föreslås också att den affärsverksamhet som centralinstitutet tillåts bedriva begränsas så att centralinstitutet inte i betydande utsträckning får bedriva annan affärsverksamhet än tillhandahållande av tjänster till de företag som är medlemmar av sammanslutningen. Liksom enligt gällande lag ska centralinstitutet vara ett andelslag på vilket tillämpas den allmänna lagstiftningen om andelslag, om inte något annat följer av de föreslagna bestämmelserna.

Enligt förslaget är det Finansinspektionen som beviljar centralinstitutet koncession. Finansinspektionen kan uppställa begränsningar och villkor som är nödvändiga för tillsynen över koncessionen. En förutsättning för koncessionen är att centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut uppfyller de i lagen uppställda kraven för verksamheten och att hela sammanslutningen uppfyller de i lagen angivna kraven på dess ekonomiska ställning. Dessutom förutsätts att centralinstitutet leds med yrkesskicklighet och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Innan verksamheten inleds ska centralinstitutet tillställa Finansinspektionen de uppgifter som nämns i lagen.

Centralinstitutets koncession kan återkallas om sammanslutningen inte längre uppfyller de krav som ställs i den föreslagna lagen. Dessutom kan centralinstitutets koncession, i likhet med andra tillsynsobjekts koncession,



återkallas på de grunder som nämns i lagen om Finansinspektionen.

#### 5.4 Medlemskreditinstitut

I lagen föreslås huvudsakligen med den gällande lagen överensstämmande bestämmelser om medlemskreditinstitutens stadgar, medlemskap i centralinstitutet samt om utträde och uteslutning ur centralinstitutet. Vidare föreslås en bestämmelse enligt vilken merparten av centralinstitutets medlemskreditinstitut ska vara inlåningsbanker.

#### 5.5 Styrning, riskhantering och kapitaltäckning av sammanslutningen

I lagen föreslås huvudsakligen mot den gällande lagen svarande bestämmelser om styrning av sammanslutningen samt om dess riskhantering och kapitaltäckning. Centralinstitutet ska enligt förslaget leda sammanslutningens verksamhet och ge medlemskreditinstitutet anvisningar om intern kontroll och riskhantering, om trygghet av likviditeten och kapitaltäckningen samt om enhetliga redovisningsprinciper vid upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut. I lagen föreslås också en mot den gällande lagen svarande allmän bestämmelse om medlemsföretagens riskhantering. Enligt bestämmelsen får ett medlemsföretag inte i sin verksamhet ta sådana risker att sammanslutningens kapitaltäckning eller likviditet äventyras. Centralinstitutet ska ha en tillförlitlig förvaltning, intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem för en effektiv hantering av sammanslutningens risker.

Centralinstitutet får betydligt effektivare styrningsbefogenheter genom den föreslagna bestämmelsen enligt vilken centralinstitutet kan utesluta ett medlemskreditinstitut ur centralinstitutet och sålunda ur sammanslutningen, om medlemskreditinstitutet i något väsentligt avseende försummar att iaktta de anvisningar som nämns ovan. Den föreslagna bestämmelsen kommer i praktiken att avsevärt öka anvisningarnas bindande verkan vilket innebär att i lagen inte särskilt behöver föreskrivas att anvisningarna är förpliktande. Med tanke på lagstiftningens tydlighet och grundlagens begränsningar av rätten att dele-

gera normgivningsbefogenheter har det ansetts motiverat att inte föreskriva att centralinstitutets anvisningar direkt med stöd av lag är förpliktande för medlemskreditinstitutet.

Av den föreslagna bestämmelsen följer också att det som en förutsättning för sådana undantag som ska tillämpas i fråga om de föreslagna kapitaltäckningskraven på medlemskreditinstitutet inte särskilt behöver föreskrivas att medlemskreditinstitutet i sina stadgar uttryckligen måste förbinda sig att iaktta centralinstitutets anvisningar. Det skulle vara svårt att kombinera ett sådant krav med den föreslagna bestämmelsen om centralinstitutets rätt att utesluta medlemmar. Ett sådant krav skulle kunna leda till tolkningsproblem på grund av att förutsättningarna för tillämpning av bestämmelserna skulle bli beroende av respektive stadgebestämmelsers utformning i det enskilda fallet. En omständighet som minskar betydelsen av en sådan på en uttrycklig stadgebestämmelse baserad skyldighet att iaktta anvisningarna är också att en förutsättning för tillämpning av de föreslagna undantagen från kapitaltäckningskraven på medlemskreditinstitutet enligt förslaget är att de faktiskt iakttar anvisningarna.

Liksom för närvarande ska sammanslutningen uppfylla de gruppbaseade kapitalkrav som föreskrivs i kreditinstitutslagen. Med avvikelse från gällande lag ska kraven enligt förslaget gälla också begränsningar av ägande i näringsföretag. I lagen föreslås särskilda bestämmelser om tillämpning av de bestämmelser om underkonsolidering som ingår i lagen om finans- och försäkringskonglomerat och i kreditinstitutslagen. Enligt de föreslagna bestämmelserna ska grupp tillsyn enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat samt gruppbasead tillsyn enligt kreditinstitutslagen alltid tillämpas på sådana konglomerat eller konsolideringsgrupper vars moderföretag centralinstitutet är. I situationer där sammanslutningen och försäkringsbolag i vilka medlemskreditinstitut har bestämmande inflytande utgör ett finans- och försäkringskonglomerat och där sammanslutningens centralinstitut dessutom separat har bestämmande inflytande i både försäkringsbolagen och kreditinstitutet ska sålunda både på sammanslutningens och särskilt på centralinstitutets nivå tillämpas dels grupp tillsyn enligt lagen om finans- och för-

säkringskonglomerat och dels gruppbaserad tillsyn enligt kreditinstitutslagen.

### **5.6 Kapitalkrav för medlemskreditinstitut samt hantering av kapitaltäckning och exponering mot kunder**

I lagen föreskrivs liksom för närvarande om undantag från bestämmelserna om kapitalkrav för medlemskreditinstitut. Bestämmelserna är emellertid betydligt mera detaljerade än de nuvarande. Undantagen gäller, liksom för närvarande, det allmänna kapitaltäckningskravet, begränsning av stora exponeringar och dessutom begränsning av ägande i näringsföretag. Lagförslaget innebär att kapitalkravet bestäms på mera objektiva grunder än för närvarande såtillvida att det allmänna kapitaltäckningskravet för medlemskreditinstitut skulle vara minst 80 procent av det i kreditinstitutslagen stadgade kapitalkravet. En enskild stor exponering skulle få utgöra högst 40 procent av medlemskreditinstitutets kapitalbas, medan motsvarande begränsning enligt kreditinstitutslagen är 25 procent och de stora exponeringarna sammanlagt skulle få uppgå till högst 1 200 procent, medan motsvarande begränsning enligt kreditinstitutslagen är 800 procent. Maximibeloppen för ägande i näringsföretag föreslås på motsvarande sätt få utgöra 25 och 75 procent medan de enligt kreditinstitutslagen är 15 och 60 procent.

De kvalitativa kraven i fråga om hantering av kapitaltäckning och exponeringar mot kunder enligt kreditinstitutslagen ska enligt förslaget inte tillämpas på den nivå som representeras av ett enskilt medlemskreditinstitut. På sammanslutningens nivå ska däremot iakttas vad som i kreditinstitutslagen föreskrivs om hantering av konsoliderad kapitaltäckning och konsoliderade exponeringar mot kunder. Av de föreslagna bestämmelserna följer bl.a. att centralinstitutet för medlemskreditinstitut och övriga affärsenheter ska ställa upp motsvarande interna kapitalmål som moderföretaget i ett kreditinstituts konsolideringsgrupp ska ställa upp för konsolideringsgruppens olika affärsenheter.

På medlemskreditinstitut kan enligt förslaget endast med centralinstitutets samtycke tillämpas sådana lägre kapitaltäckningskrav som avses ovan. En förutsättning för sam-

tycke är att medlemskreditinstitutet inte i något väsentligt avseende har försummat att iakttä centralinstitutets anvisningar om intern kontroll eller riskhantering, om åtgärder i syfte att trygga sin likviditet och kapitaltäckning eller om iakttagande av enhetliga redovisningsprinciper vid upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut. Om ett medlemskreditinstitut efter samtycket försummar att iakttä anvisningarna kan Finansinspektionen under de förutsättningar som närmare föreskrivs i lagen besluta att på medlemskreditinstitutet inte längre ska tillämpas de lägre kapitaltäckningskraven.

Avsikten är att undantag från det allmänna kapitaltäckningskravet ska vara av exceptionell och tillfällig natur. Därför föreslås att centralinstitutet kan ge sitt samtycke till ett lägre kapitaltäckningskrav för högst tre år. Inom den tiden ska kapitaltäckningen nå upp till det minimibelopp som föreskrivs i kreditinstitutslagen.

### **5.7 Solidariskt ansvar**

Bestämmelserna om solidariskt ansvar är betydligt mera detaljerade än i den gällande lagen. Medlemskreditinstitutet har under de förutsättningar som närmare anges i lagen skyldighet att delta i nödvändiga stödåtgärder. Stödåtgärder som avses i den föreslagna lagen är beviljande av kapitallån till medlemskreditinstitut och placering av aktie-, andels-, placeringsandels- eller grundfonds-kapital i ett medlemskreditinstitut. För sådana stödåtgärder har centralinstitutet, liksom för närvarande, rätt att av de övriga medlemskreditinstitutet årligen ta ut avgifter på högst 0,5 procent. Med avvikelse från gällande lag är centralinstitutet återbetalnings-skyldigt i fråga om dessa avgifter. Medlemskreditinstitutet är enligt lagen om andelslag dessutom tillskottspliktiga vid centralinstitutets likvidation och konkurs.

Lagförslaget innehåller mera detaljerade bestämmelser än gällande lag om tillämpning av solidariskt ansvar i samband med ett medlemskreditinstituts insolvens. Medlemskreditinstitutets borgenärer ska först kräva betalning av centralinstitutet. Centralinstitutet har enligt den föreslagna lagen rätt att i enlighet med en enligt lagen upprättad beräkning ta ut varje medlemskreditinstituts andel

av det belopp som centralinstitutet har betalat till en borgenär.

### 5.8 Tillsyn

Centralinstitutet ska enligt förslaget, liksom för närvarande, övervakas av Finansinspektionen. Finansinspektionen ska i första hand övervaka centralinstitutets koncessionsförutsättningar och att centralinstitutet i tillräcklig utsträckning styr och övervakar sammanslutningens verksamhet samt att sammanslutningen uppfyller de krav som lagen ställer. Centralinstitutet ska, liksom för närvarande, övervaka att medlemskreditinstitutet bedriver sin verksamhet i enlighet med de lagar, förordningar och myndighetsbestämmelser som gäller finansmarknaden samt i enlighet med sina stadgar eller sin bolagsordning och centralinstitutets anvisningar. Medlemskreditinstitutet ska sålunda i enlighet med kreditinstitutslagen regelbundet ge rapporter om sin ekonomiska ställning till centralinstitutet i stället för till Finansinspektionen. De föreslagna bestämmelserna begränsar inte, liksom inte heller de nuvarande bestämmelserna, Finansinspektionens befogenheter att övervaka medlemskreditinstitutet i enlighet med kreditinstitutslagen och lagen om Finansinspektionen.

Den föreslagna lagen innehåller mera detaljerade bestämmelser än den nuvarande om centralinstitutets tillsynsuppdrag. Centralinstitutets tillsynsuppdrag som huvudsakligen sammanhänger med den ekonomiska styrningen av sammanslutningen, avskiljs enligt den föreslagna lagen tydligare än enligt den nuvarande lagen från Finansinspektionens offentliga tillsynsuppdrag. I enlighet härmed föreslås att det föreskrivs om centralinstitutets tillsynsuppdrag i samma sammanhang som i fråga om centralinstitutets skyldighet att styra sammanslutningens verksamhet och ge anvisningar om dess riskhantering.

Om centralinstitutet konstaterar att den verksamhet som ett företag som hör till sammanslutningen bedriver inte stämmer överens med bestämmelserna och föreskrifterna, ska centralinstitutet omedelbart underrätta Finansinspektionen om saken. Om centralinstitutet konstaterar att ett företag som hör till sammanslutningen i något väsentligt avseende har försummat att iaktta anvisning-

ar som centralinstitutet har utfärdat med stöd av lagen och försummelsen på ett avgörande sätt äventyrar tillämpningen av enhetliga principer för hantering av likviditeten eller kapitaltäckningen eller upprättande av bokslutet eller tillsynen över att principerna iakttas i sammanslutningen eller på ett sätt som är ägnat att äventyra medlemsinstitutens egen kapitaltäckning eller likviditet, ska centralinstitutet underrätta Finansinspektionen om saken och föreslå åtgärder i syfte att säkerställa att anvisningarna iakttas. Om ett företag som hör till sammanslutningen fortsättningsvis underlåter att iaktta anvisningarna eller lagen eller med stöd därav utfärdade föreskrifter kan Finansinspektionen besluta att på medlemskreditinstitutet inte längre ska tillämpas de lindrigare kapitalkrav och kapitaltäckningskrav som avses ovan i avsnitt 5.5.

Centralinstitutet är enligt lagförslaget skyldigt att till Finansinspektionen lämna uppgifter om sammanslutningens kapitaltäckning, exponeringar mot kunder, ägande i näringsföretag och riskkoncentrationer. Finansinspektionen kan för centralinstitutet utfärda närmare föreskrifter om rapporteringsskyldighetens innehåll. Bestämmelsen om rapporteringsskyldigheten motsvarar huvudsakligen den gällande lagen. I den föreslagna lagen föreskrivs dessutom huvudsakligen i överensstämmelse med den gällande lagen om medlemskreditinstitutens rapporteringskyldighet till centralinstitutet.

### 5.9 Tillämpning av lagen om statens säkerhetsfond

Lagen föreslås bli kompletterad med bestämmelser om att finansieringsstöd enligt lagen kan beviljas också sammanslutningens centralinstitut som kan kanalisera stödet vidare till sina medlemskreditinstitut. I stöd-villkoren kan enligt förslaget närmare bestämmas hur centralinstitutet ska fördela stödet mellan medlemskreditinstitutet och hur återbetalningen av stödet ska kanaliseras tillbaka till statens säkerhetsfond. Enligt förslaget är det ändamålsenligt att rikta stödet till sammanslutningens centralinstitut i stället för till enskilda medlemskreditinstitut i sådana fall då det inte längre finns möjligheter att upprätthålla medlemskreditinstitutens kapitaltäckning med hjälp av sammanslutningens

solidariska ansvarssystem och det skulle strida mot de i paragrafen angivna allmänna målsättningarna för stödet att upplösa sammanslutningen.

Den i lagen nämnda möjligheten att ålägga stödtagaren att ansöka om stöd föreslås inte bli utsträckt till centralinstitutet. Den gällande lagen utgår från att stödtagarens aktier kan tvångsinlösas till staten om stödtagaren inte uppfyller sin skyldighet att göra en stödansökan. Eftersom centralinstitutet är ett lagstadgat andelslag vars huvudsakliga uppgift enligt den föreslagna lagen är att sköta den ekonomiska styrningen av sammanslutningen, skulle tvångsinlösen av centralinstitutets andelar inte ha samma betydelse som tvångsinlösen av aktier i banker i aktiebolagsform. Enligt förslaget ska statens bestämmanderätt i situationer där andelar i ett stödtagande företag inte kan tvångsinlösas tryggas på så sätt att stöd kan beviljas endast på villkor att staten får rätt att utse flertalet av det stödtagande företagets styrelsemedlemmar.

Dessutom föreslås en sådan komplettering av lagen att en inlåningsbanks holdingföretag jämföras med inlåningsbanken. Det är ändamålsenligt att bevilja ett holdingföretag stöd framförallt i situationer då holdingföretaget ansvarar för hela bankkoncernens medelsanskaffning samt för dess kapital- och riskhantering. Förslaget innebär att det är ändamålsenligt att bevilja sammanslutningens centralinstitut stöd i sådana fall då det inte längre finns möjligheter att med hjälp av sammanslutningens solidariska ansvarssystem upprätthålla medlemskreditinstitutens kapitaltäckning och det skulle strida mot de i paragrafen angivna allmänna målsättningarna för stödet att upplösa sammanslutningen.

### **5.10 Upphävande av bestämmelserna om förbud för lokala banker att ta upp kredit hos varandra**

Det föreslås att bestämmelserna om förbud mot inbördes kreditgivning i andelsbankslagen och sparbankslagen (1502/2001) upphävs. Förbudet har mildrats betydligt redan tidigare genom att det är tillåtet att förvärva masskuldebrev som emitterats av en bank som hör till samma bankgrupp. För den återstående delen av förbudet finns det inte till-

räckliga grunder i nuvarande marknadsförhållanden. Om den bibehålls skulle tvärtom bankernas refinansiering, som också annars har försvårats den senaste tiden, ytterligare försvåras.

### **5.11 Andra förändringar**

Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat ska förändras så att vid beräkningen av kapitalbasen av ett sådant konglomerat, som består av en sammanslutning av inlåningsbanker och försäkringsbolag som ägs av företag som hör till sammanslutningen, minoritetsandel i ett kreditinstitut som hör till sammanslutningen kan räknas till kapitalbasen. Förslaget grundar sig på det att på grund av medlemsinstitutets solidariska ansvar i sammanslutningen kan det på sådana kreditinstitut tillämpas lindrigare principer än på andra företag som hör till konglomeratet.

En övergångsbestämmelse i kreditinstitutslagen som gäller beräkningen av kapitaltäckningskravet ska också förändras enligt vad som överenskommit på den internationella nivån, särskilt i Baselkommittén för banktillsyn. Enligt den gällande övergångsbestämmelsen bankerna som använder interna modeller för beräkningen av kapitaltäckningskravet för kreditrisker eller operativa risker har varit skyldiga att ända till den 31 december 2009 fortsätta beräkningen av kapitaltäckningskravet enligt de bestämmelser som gällde innan den nuvarande lagen trädde i kraft (sk. Basel I) utöver kapitaltäckningskravet enligt den nya lagen (sk. Basel II). Denna övergångsperiod ska förlängas med två år.

## **6 Propositionens konsekvenser**

### **6.1 Konsekvenser för företagen**

I Finland verkar för närvarande tre betydande riksomfattande bankkonglomerat, varav två är affärsbanker i utländsk ägo och det tredje OP-Pohjola -gruppen som tillämpar sammanslutningsmodellen för andelsbanker. Från konkurrenssynpunkt och i synnerhet när det gäller finansiering av stora företag och med avseende på värdepappersmarknaden

kan OP-Pohjola -gruppen jämföras med affärsbankerna. När det gäller bankverksamhet som riktar sig till allmänheten samt finansiering av små och medelstora företag kan gruppen jämföras med sparbankerna och med de andelsbanker som inte hör till sammanslutningen. De lägre kapitalkraven för medlemskreditinstitut ger vissa konkurrensfördelar inom sektorn för banktjänster till privatpersoner och mindre företag, i förhållande till sparbankerna och de andelsbanker som inte hör till sammanslutningen. Å andra sidan skulle alternativet att tillämpa kapitalkraven som sådana på medlemskreditinstituten försämra OP-Pohjola -gruppens möjligheter att på lika villkor konkurrera med de två andra bankgrupperna inom den landsomfattande finansieringen av storföretag. Den föreslagna utvidgningen av tillämpningsområdet för sammanslutningsmodellen till att omfatta samtliga inlåningsbanker oberoende av deras associationsform skulle främja en utjämning av konkurrensförutsättningarna mellan de olika bankgrupperna och sålunda vara ägnad att generellt effektivisera finansmarknadens funktion. Dessutom skulle den erbjuda lokalbankerna lika möjligheter att minska de administrativa tilläggskostnader som revideringen av bestämmelserna om kreditinstitutens kapitaltäckning innebär för dem.

De föreslagna bestämmelserna om precisering av centralinstitutets styrnings- och tillsynsbefogenheter samt om medlemskreditinstitutens solidariska ansvar skulle främja möjligheterna att inom sammanslutningen iakttäta enhetliga riskhanteringsprinciper samt öka rättssäkerheten i samband med förverkligandet av det solidariska ansvaret, vilket i sin tur skulle främja det finansiella systemets stabilitet. Samtidigt som förslaget över huvud taget skulle öka stabiliteten skulle emellertid de föreslagna bestämmelserna om lägre kapitalkrav för enskilda medlemskreditinstitut i någon mån minska denna effekt. Med beaktande av den föreslagna effektiviseringen av centralinstitutets styrningsbefogenheter och det solidariska ansvarssystemet väntas förslaget emellertid inte försvaga medlemskreditinstitutens förmåga att fortsätta sin verksamhet när de stöter på ekonomiska svårigheter. De föreslagna bestämmelserna främjar å andra sidan en effektiv kapitalanvändning i

medlemskreditinstituten och sålunda hela banksystemets effektivitet.

## **6.2 Konsekvenser för den offentliga ekonomin och myndigheterna**

De föreslagna bestämmelserna om utvidgning av tillämpningsområdet för sammanslutningsmodellen och om precisering av centralinstitutets styrnings- och tillsynsbefogenheter och det solidariska ansvaret gör det möjligt att bättre inrikta Finansinspektionens verksamhet på övervakning av sådana med tanke på hela finansmarknadens stabilitet och tryggheten av lagstadgade försäkrade förmåner centrala tillsynsobjekt som de landsomfattande finanskonglomeraten och arbetspensionsanstalterna. Propositionen bedöms inte få några direkta ekonomiska konsekvenser för Finansinspektionen eller över huvud taget för myndigheterna. De föreslagna bestämmelserna gör det emellertid möjligt att förskjuta tillsynens tyngdpunkt från enskilda medlemskreditinstitut till övervakning av centralinstitutet, vilket på längre sikt i viss mån kan minska Finansinspektionens sammanlagda kostnader.

## **7 Beredningen av propositionen**

Propositionen har beretts som tjänsteuppdrag vid finansministeriet. Propositionen har varit på remiss hos justitieministeriet, social- och hälsovårdsministeriet, Finlands Bank, Finansinspektionen, Försäkringsinspektionen, Finansbranschens centralförbund, Sparbanksförbundet, Lokalandelsbanksförbundet och OP-Centralen.

## **8 Annat som påverkat propositionen**

Samtidigt som denna proposition behandlar riksdagen regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lag om betalningsinstitut och vissa lagar som har samband med den (RP 172/2009 rd) och regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lagar om ändring av värdepappersmarknadslagen, lagen om Finansinspektionen samt 1 och 6 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

(RP 187/2009 rd). Det i denna proposition ingående lagförslag 7 måste under riksdagsbehandlingen kompletteras efter att de i de nämnda propositionerna ingående lagförslagen har antagits och stadfästs.

## DETALJMOTIVERING

**1 Lagförslag****1.1 Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker****1 kap. Allmänna bestämmelser**

**1 §. Lagens tillämpningsområde.** I denna paragraf fastställs den föreslagna lagens tillämpningsområde. Enligt paragrafen föreskrivs i lagen om de krav som ställs på det andelslag som är centralinstitut för den sammanslutning av inlåningsbanker (*sammanslutningen*) som avses i lagen, på de inlåningsbanker och övriga kreditinstitut (*medlemskreditinstitut*) som är medlemmar av centralinstitutet och på övriga företag som hör till sammanslutningen. Begreppet sammanslutning definieras i lagförslagets 2 §.

På centralinstitutet ska på motsvarande sätt som i den gällande lagen tillämpas lagen om andelslag och på medlemskreditinstitutet ska tillämpas kreditinstitutslagen, om inte något annat följer av den föreslagna lagen.

Med avvikelse från den gällande lagen kan i sammanslutningen utöver andelsbanker ingå också affärs- och sparbanker.

**2 §. Sammanslutningen.** I denna paragraf föreskrivs om de företag som hör till sammanslutningen samt om sammanslutningens uppkomst och upplösning.

Enligt paragrafens 1 *mom.* utgörs sammanslutningen av centralinstitutet, företagen som hör till centralinstitutets konsolideringsgrupp, medlemskreditinstitutet, företagen som hör till medlemskreditinstitutets konsolideringsgrupp samt av sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag vari de ovan nämnda företagen tillsammans har över hälften av rösträtten. Momentet motsvarar gällande lag.

I paragrafens 2 *mom.* föreskrivs hur sammanslutningen uppkommer. Sammanslutningen uppkommer då centralinstitutet eller, om ett tidigare registrerat andelslag har ansökt om koncession att verka som centralinstitut, dess stadgar enligt den föreslagna lagen har registrerats och andelslaget enligt lagen har fått koncession att verka som sammanslutningens centralinstitut.

Enligt den föreslagna paragrafens 3 *mom.* ska sådana försäkringsbolag inom ett konglomerat som inte i betydande utsträckning bedriver annan affärsverksamhet än beviljande av kreditförsäkringar till sammanslutningens medlemskreditinstitut betraktas som tjänsteföretag, vilket innebär att försäkringsbolagets kapitalbas vid beräkningen av sammanslutningens kapitaltäckning behandlas enligt samma principer som kreditinstitutets kapitalbas. Nedan i 19 § föreskrivs att ett sådant försäkringsbolags utjämningsansvar vid beräkningen av sammanslutningens kapitalbas kan jämföras med en högre sekundär kapitalbas. Motsvarande princip ska enligt vad som föreslås nedan tillämpas också på finans- och försäkringskonglomerat.

Enligt den föreslagna paragrafens 4 *mom.* ska 10 § tillämpas vid upplösning av sammanslutningen. Enligt den sistnämnda paragrafen ska denna lag inte längre tillämpas och sammanslutningen sålunda upplösas då centralinstitutets koncession återkallas.

**3 §. Allmänna förutsättningar för bildande av sammanslutningen.** I denna paragraf föreskrivs huvudsakligen på motsvarande sätt som i den gällande lagen om de allmänna förutsättningarna för bildande av sammanslutningen.

Sammanslutningens centralinstitut ska för det första ha rätt att styra medlemskreditinstitutets verksamhet. I 17 § föreskrivs närmare om centralinstitutets styrningsbefogenheter.

För det andra ska de till sammanslutningen hörande företagens konsoliderade kapitalkrav och likviditet övervakas gruppbaserat på sammanslutningsnivå. I 20 § föreskrivs närmare om de krav som gäller i fråga om sammanslutningens ekonomiska ställning.

För det tredje är centralinstitutet och medlemskreditinstitutet solidariskt ansvariga för varandras skulder och medlemskreditinstitutet ska delta i stödåtgärder för att förhindra att ett enskilt medlemskreditinstitut försätts i likvidation. Till denna del motsvarar förutsättningarna gällande lag. I 5 kap. föreskrivs om det solidariska ansvaret.

Den fjärde allmänna förutsättningen för bildande av sammanslutningen är att merparten av medlemskreditinstitutet ska vara inlå-

ningsbanker. I gällande lag föreskrivs inte om motsvarande krav.

**4 §. Centralinstitutet.** I den föreslagna paragrafens 1 mom. definieras begreppet centralinstitut. Därmed avses liksom för närvarande ett sådant andelslag enligt 1 kap. 2 § i lagen om andelslag som har rätt att styra medlemskreditinstitutet. Med avvikelse från gällande lag förutsätts centralinstitutet ha koncession att verka som sammanslutningens centralinstitut. I 2 kap. föreskrivs närmare om hur koncession söks och om förutsättningarna för koncession.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs vilken typ av verksamhet som centralinstitutet får bedriva. Centralinstitutet får inte i betydande utsträckning bedriva annan affärsverksamhet än att tillhandahålla tjänster till de företag som hör till sammanslutningen. Centralinstitutet får enligt det föreslagna momentet dessutom äga aktier och andelar i företag som hör till sammanslutningen samt i företag som producerar tjänster för företag som hör till sammanslutningen och bedriva annan försäljningsverksamhet som är motiverad från sammanslutningens synpunkt. Som placeringsverksamhet som är motiverad från sammanslutningens synpunkt kan åtminstone inte betraktas placeringsverksamhet i syfte att kringgå de lagstadgade begränsningar som gäller för medlemskreditinstitut. Centralinstitutet får sålunda t.ex. inte köpa egendom av sina medlemskreditinstitut i syfte att kringgå begränsningarna. Med företag som hör till sammanslutningen ska vid tillämpningen av momentet jämföras företag som hör till ett sådant finans- och försäkringskonglomerat som avses i lagen om finans- och försäkringskonglomerat, om centralinstitutet är ett sådant holdingföretag för konglomeratet som avses i den nämnda lagen.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om centralinstitutets konsolideringsgrupp. Till centralinstitutets konsolideringsgrupp ska enligt den föreslagna bestämmelsen hänföras centralinstitutet samt sådana kreditinstitut, därmed jämförbara utländska kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag som är centralinstitutets dotterföretag enligt bokföringslagen (1336/1997).

**5 §. Centralinstitutets stadgar.** I denna paragraf föreskrivs om de omständigheter som ska regleras i centralinstitutets stadgar utöver

vad som föreskrivs i 2 kap. 5 och 6 § i lagen om andelslag. Paragrafen motsvarar med vissa justeringar vad som i gällande lag föreskrivs om centralinstitutets stadgar.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs på motsvarande sätt som i gällande lag om möjligheten att i centralinstitutets stadgar föreskriva 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 §. Medlemskreditinstitutens stadgar och bolagsordning.** I den föreslagna paragrafens 1 mom. föreskrivs vad som ska ingå i medlemskreditinstitutens stadgar och bolagsordning, utöver vad som föreskrivs i andelsbankslagen och lagen om andelslag, lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001), aktiebolagslagen (624/2006) eller i sparbankslagen (1502/2001). Momentet motsvarar vad som i gällande lag föreskrivs om medlemskreditinstituts stadgar.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs på motsvarande sätt som i gällande lag att andra ändringar i medlemskreditinstitutens stadgar eller bolagsordning än sådana som innebär utträde ur centralinstitutet enligt 8 § inte utan centralinstitutets godkännande får införas i handelsregistret.

**7 §. Medlemskap i centralinstitutet.** I den föreslagna paragrafen föreskrivs om medlemskap i centralinstitutet. Ett kreditinstitut kan bli medlem av centralinstitutet efter att dess stadgar eller bolagsordning enligt 6 § har godkänts. Beslutet är giltigt endast om det har biträtts med minst två tredjedelar av det vid andelsstämman eller principalmötet företrädda antalet röster eller om det vid bolagsstämman har biträtts med minst två tredjedelar av de avgivna rösterna och de vid stämman företrädda aktierna. Den föreslagna paragrafen motsvarar gällande lag.

**8 §. Utträde och uteslutning ur centralinstitutet samt medlemskreditinstituts fusion.** I denna paragraf föreskrivs om utträde och uteslutning ur centralinstitutet. Den föreslagna paragrafen motsvarar gällande lag. Med avvikelse från gällande lag kan ett medlemskreditinstitut emellertid uteslutas också om det har försummat att iakttä anvisningar som centralinstitutet har utfärdat med stöd av 17 §, på ett sätt som väsentligt äventyrar



övervakningen av att enhetliga principer för hantering av likviditeten eller kapitaltäckningen iakttas eller tillämpas inom sammanslutningen eller om medlemskreditinstitutet i något annat avseende väsentligen handlar i strid med de allmänna verksamhetsprinciper för sammanslutningen som fastställts av centralinstitutet. I den föreslagna lagens 31 § föreskrivs om ett medlemskreditinstituts betalningsskyldighet efter att det utträtt eller uteslutits.

**9 §. Bokslut och revision.** I denna paragraf föreskrivs om de bestämmelser som ska tillämpas på centralinstitutets och medlemskreditinstitutets bokslut och revision, om centralinstitutets skyldighet att sammanställa ett konsoliderat bokslut för hela sammanslutningen samt om revision av sammanslutningens bokslut och offentliggörande av bokslutet. Paragrafen motsvarar huvudsakligen gällande lag. I lagförslaget 19 § föreskrivs särskilt om upprättande av de balansräkningar som läggs till grund för beräkning av kapitaltäckningskravet.

Enligt paragrafens 1 mom. ska bestämmelserna om bokslut och revision i kreditinstitutslagen tillämpas på centralinstitutets bokslut och revision. På medlemskreditinstitut ska enligt förslaget emellertid inte tillämpas vad som i 157 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om delårsrapport och årsrapport. I lagen förutsätts inte särskilt att medlemskreditinstitutet och centralinstitutet ska ha samma revisor, eftersom enhetliga redovisningsprinciper inom sammanslutningen kan säkerställas i tillräcklig grad genom de anvisningar som centralinstitutet ger med stöd av den föreslagna 17 §. För att enhetlig redovisningspraxis ska kunna säkerställas inom hela sammanslutningen är det dock ändamålsenligt att medlemskreditinstitutet som en revisor väljer centralinstitutets revisor.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs om sammanställning av konsoliderat bokslut. För bokslutet som ska upprättas i enlighet med de internationella redovisningsstandarderna (IFRS) ska centralinstitutets styrelse godkänna till sammanslutningens struktur anpassade och så långt som möjligt de internationella redovisningsstandarderna förenliga regler för upprättande av bokslutet i enlighet med de principer som framgår av styckena 10 – 12 i standarden IAS 8. Till övriga delar behöver

centralinstitutets styrelse inte ifråga om eliminering av kapitalbasen särskilt fastställa principen för upprättande av bokslutet. Vid upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut ska sålunda iakttas de krav som framgår av de internationella redovisningsstandarderna.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om revidering av konsoliderade bokslut. Centralinstitutets revisorer ska revidera det konsoliderade bokslutet som ska föreläggas och tillkännagives centralinstitutets ordinarie andelsstämma.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs om framläggande av bokslutet. Vidare föreskrivs i paragrafen om delårsrapport.

Med revisionshandlingar avses i paragrafens 5 mom. utöver officiella handlingar som nämns i revisionslagens (459/2007) också andra promemorior och handlingar som en revisor upprättat i samband med revisionen.

**10 §. Upphörande med tillämpningen av bestämmelserna om sammanslutningen.** I denna paragraf föreskrivs om situationer där de krav som lagen ställer på sammanslutningen inte längre uppfylls.

I paragrafens 1 mom. föreskrivs att centralinstitutet utan dröjsmål ska underrätta Finansinspektionen och vidta åtgärder för att uppfylla kraven. Efter att Finansinspektionen har fått anmälan eller annars informerats om att kraven inte uppfylls ska den för centralinstitutet sätta ut en frist inom vilken kraven ska vara uppfyllda. Om kraven inte är uppfyllda efter fristen kan Finansinspektionen återkalla centralinstitutets koncession. Detta innebär att sammanslutningen upplöses. På medlemskreditinstitutet ska emellertid då fortsättningsvis tillämpas kreditinstitutslagen.

Enligt paragrafens 2 mom. upphör tillämpningen av den föreslagna lagen då centralinstitutets koncession har återkallats.

## 2 kap. Centralinstitutets koncession

**11 §. Koncessionsansökan.** I denna paragraf föreskrivs om centralinstitutets koncessionsansökan. Den föreslagna paragrafen motsvarar vad som föreskrivs om kreditinstituts koncessionsansökan i kreditinstitutslagen.

**12 §. Koncessionsbeslut.** I denna paragraf föreskrivs om koncessionsbeslut som gäller

centralinstitutet. Den föreslagna paragrafen motsvarar vad som i kreditinstitutslagen föreskrivs om beslut om koncession för kreditinstitut.

**13 §. Förutsättningar för beviljande av koncession.** I denna paragraf föreskrivs om förutsättningarna för beviljande av koncession för centralinstitutet huvudsakligen på ett sätt som motsvarar förutsättningarna för beviljande av koncession för kreditinstitut.

Enligt paragrafens 1 mom. ska koncession beviljas om det på basis av de upplysningar som lämnats in kan säkerställas att centralinstitutet och de övriga företag som hör till sammanslutningen uppfyller de verksamhetsförutsättningar som anges i lagen. Dessutom förutsätts att hela sammanslutningen uppfyller den krav som anges i lagen. Ytterligare förutsättningar för beviljande av koncession är att centralinstitutet leds med yrkesskicklighet och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. På centralinstitutets ledande personer tillämpas vad som i 40 § 1 och 2 mom. i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitutsledningens lämplighet och tillförlitlighet.

Enligt paragrafens 2 mom. kan koncession beviljas redan innan centralinstitutets stadgar enligt denna lag har registrerats. Sammanslutningen kan dock inte inleda sin verksamhet förrän centralinstitutets stadgar enligt denna lag har registrerats.

**14 §. Registeranmälan om koncession.** I denna paragraf föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att anmäla koncessionen för registrering. Paragrafen motsvarar vad som i kreditinstitutslagen föreskrivs om anmälan av kreditinstitutskoncession för registrering.

**15 §. Inledande av verksamhet.** I denna paragraf föreskrivs på motsvarande sätt som i kreditinstitutslagen om de tilläggsförutsättningar som centralinstitutet ska uppfylla för att efter att ha fått koncession de facto kunna inleda sin verksamhet.

Paragrafens 1 mom. är en generalklausul om förutsättningarna för inledande av centralinstitutets verksamhet. Enligt momentet kan centralinstitutet inleda sin verksamhet omedelbart efter att koncessionen har beviljats och institutet till Finansinspektionen har lämnat de uppgifter som avses i 2 mom. Om koncessionen avser ett nytt andelslag förutsätts dessutom att andelslaget har registrerats.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs vilka uppgifter som ska lämnas till Finansinspektionen. För det första ett handelsregisterutdrag med centralinstitutets stadgar. Dessutom uppgifter om medlemmarna och suppleanterna i styrelsen samt på revisorerna och revisorssuppleanterna. Om centralinstitutet har ett förvaltningsråd ska dessutom lämnas in uppgifter om dess medlemmar och suppleanter samt de av förvaltningsrådet fastställda allmänna anvisningarna om centralinstitutets verksamhet och om de av förvaltningsrådet valda revisorerna.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs att Finansinspektionen ska underrättas om förändringar i de uppgifter som nämns i 2 mom.

**16 §. Återkallande av koncession.** I paragrafens 1 mom. föreskrivs om förutsättningarna för att Finansinspektionen ska kunna återkalla centralinstitutets koncession. Koncessionen kan för det första återkallas om sammanslutningen inte längre uppfyller de krav som nämns i 19 §. Dessutom kan koncessionen återkallas under de förutsättningar som nämns i 26 § 1 mom. 1 och 3 punkten och 2 mom. i lagen om Finansinspektionen. På återkallandet ska enligt förslaget dessutom tillämpas vad som i den nämnda paragrafens 3 mom. föreskrivs om skälig tid för att avhjälpa bristen, i 4 mom. om återkallande av koncession på tillsynsobjektets egen ansökan och i 5 mom. om återkallande av koncession med anledning av att tillsynsobjektet har försatts i konkurs eller likvidation.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs för tydlighetens skull att centralinstitutets rättigheter och skyldigheter som är baserade på 5 kap. och som har uppkommit innan koncessionen återkallats inte upphör till följd av att koncessionen återkallas. Ett andelslag som har verkat som centralinstitut ansvarar sålunda för ett medlemskreditinstituts skuld, om fordran till följd av medlemskreditinstitutets insolvens riktas mot centralinstitutet innan koncessionen återkallas. På motsvarande sätt har det andelslag som verkar som centralinstitut enligt förslaget rätt att av tidigare medlemskreditinstitut ta ut ett belopp som motsvarar betalningsskyldigheten. Andelslaget ska också i enlighet med det nämnda kapitlet ge beloppet som stöd till ett insolvent tidigare medlemskreditinstitut. Vidare ska det andelslag som verkat som centralinstitut fortfa-

rande ha rätt att rikta återkrav mot stödtagande kreditinstitut och skyldighet att återbetala stödet till andra före detta medlemskreditinstitut, så som föreskrivs i det nämnda kapitlet.

### 3 kap. **Styrning av sammanslutningen, riskhantering och kapitaltäckning**

**17 §.** *Styrning av sammanslutningen.* I denna paragraf föreskrivs om centralinstitutets skyldighet att styra de till sammanslutningen hörande företagens verksamhet.

Enligt paragrafens 1 mom. ger centralinstitutet för trygghet av de till sammanslutningen hörande företagens likviditet och kapitaltäckning anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt, för enhetliga redovisningsprinciper, också anvisningar om upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut.

Syftet med bestämmelsen om utfärdande av anvisningar om iakttagande av enhetliga redovisningsprinciper är framförallt att säkerställa att också medlemskreditinstitutens bokföring ordnas på ett sådant sätt att centralinstitutet i enlighet med IFRS-standarderna och motsvarande, av centralinstitutets styrelse i enlighet med 9 § fastställda redovisningsprinciper för eget kapital kan upprätta ett konsoliderat bokslut för sammanslutningen.

I de anvisningar som avses i momentet ska beaktas vad som i 54 och 78 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om de krav som ställs på kvalitativ hantering av kreditinstituts kapitaltäckning och konsoliderade kapitaltäckning. Avsikten är att säkerställa att de nämnda kraven konsekvent tillämpas på hela sammanslutningens nivå på motsvarande sätt som i kreditinstitutens konsolideringsgrupper. Nedan i lagförslagets 23 § föreskrivs att sådana kvalitativa kapitaltäckningskrav som avses i momentet, med centralinstitutets samtycke inte behöver tillämpas på ett enskilt medlemskreditinstitut. Motsvarande bestämmelse ingår inte i gällande lag.

De anvisningar som avses i momentet är inte direkt bindande för medlemskreditinstituten eller för andra företag som hör till sammanslutningen på så sätt att Finansinspektionen enbart på grund av att de inte iakttagits

kan rikta sådana administrativa påföljder mot ett medlemskreditinstitut som avses i lagen om Finansinspektionen. Av lagförslagets 21, 23 och 32 § följer emellertid att de undantag i fråga om både kvantitativa och kvalitativa kapitaltäckningskrav som gäller kapitalkrav enligt 21 § och hantering av kapitaltäckning enligt 23 § kan tillämpas på medlemskreditinstitut endast under förutsättning av medlemskreditinstitutet de facto iakttar de anvisningar som avses i momentet. Dessutom kan centralinstitutet enligt lagförslagets 8 § utesluta ett medlemskreditinstitut om detta så som närmare föreskrivs i den nämnda paragrafen väsentligen har försummat att iaktta de anvisningar som avses i momentet.

Enligt paragrafens 2 mom. är centralinstitutet skyldigt att övervaka iakttagandet av anvisningarna på det sätt som föreskrivs i lagförslagets 20 §. Centralinstitutets övervakningsskyldighet gäller rätten att granska och få information samt skyldigheten att rapportera brister till Finansinspektionen. Centralinstitutet föreslås däremot inte få rätt att rikta några andra rättsliga påföljder mot medlemskreditinstituten än uteslutning ur centralinstitutet och sålunda ur sammanslutningen.

**18 §.** *Generalklausul om de till sammanslutningen hörande företagens riskhantering.* I denna paragraf föreskrivs om de allmänna krav som ställs på de till sammanslutningen hörande företagens förvaltning, riskhantering och interna kontroll. Den föreslagna paragrafen motsvarar gällande lag.

**19 §.** *Konsoliderade kapitalkrav för företag som hör till sammanslutningen och sammanslutningens interna kapitalutvärdering.* I paragrafens 1 mom. föreskrivs om det grundläggande kravet på hela sammanslutningens kapitaltäckning, dvs. att de till sammanslutningen hörande företagen ska ha en sammanlagd kapitalbas som åtminstone täcker de till sammanslutningen hörande företagens i 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen nämnda exponeringar. Dessutom förutsätts att de till sammanslutningen hörande företagen ska ha en konsoliderad kapitalbas som är tillräckligt stor i förhållande till de till sammanslutningen hörande företagens konsoliderade exponeringar mot kunder och konsoliderade kvalificerade innehav, så som föreskrivs i den nämnda paragrafens 2 mom. Vid tillämp-

ningen av denna paragraf kan dessutom ett enskilt företag som hör till sammanslutningen lämnas obeaktat i enlighet med de principer som framgår av 73 § 4 och 5 mom. i kreditinstitutslagen.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs om beräkning av de krav som nämns i 1 mom. Kraven beräknas enligt vad som i 75 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om konsoliderad kapitalbas, i 76 och 77 § om gruppbaseade kapitalkrav, i 79 § om konsoliderade exponeringar mot kunder och i den nämnda lagens 80 § om konsoliderade kvalificerade innehav.

Vid beräkning av de nämnda kraven ska från sammanslutningens kapitalbas dessutom dras av kapitalbevis som har emitterats av ett medlemskreditinstitut eller av ett företag som hör till dess konsolideringsgrupp samt sådana andra poster i eget kapital som har tecknats av en i 113 § i kreditinstitutslagen avsedd säkerhetsfond vars medlem medlemskreditinstitutet är.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om tillämpning av paragrafen på försäkringsbolag som inte i betydande utsträckning bedriver annan affärsverksamhet än beviljande av kreditförsäkringar till sammanslutningens medlemskreditinstitut. Ett sådant försäkringsbolags utjämningsbelopp jämfställs 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.

Enligt paragrafens 4 mom. ska på sammanslutningen i tillämpliga delar tillämpas vad som i 74 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om finansiella företagsgruppers riskhantering, i 78 § om gruppbasead intern kapitalutvärdering samt i 79 § 2 och 3 mom. i den nämnda lagen om hantering av konsoliderade exponeringar mot kunder och om uppföljning av konsoliderade riskkoncentrationer och interna transaktioner samt i 86 § om krav på ökning av det konsoliderade kapitalet.

I paragrafens 5 mom. föreskrivs om den situationen att ett konsoliderat bokslut som avses i 9 § 2 mom. omfattar dotter- eller intressebolag, t.ex. försäkringsbolag som inte hör till sammanslutningen. I sådana fall ska centralinstitutet dessutom för övervakningen av att de i denna paragraf nämnda kraven iakttas

sammanställa balansräkningarna för de företag som hör till sammanslutningen. Den konsoliderade beräkningen ska upprättas med iakttagande av samma redovisningsprinciper som vid upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut. Betydande dotter- och intressebolag som inte hör till sammanslutningen ska emellertid med avvikelse från de nämnda redovisningsprinciperna beaktas i beräkningen som icke-konsoliderande aktieplaceringar till ursprungligt anskaffningsvärde. Det förutsätts att revisorerna bestyrker den konsoliderade beräkningen för att det ska kunna säkerställas att övervakningen får tillgång till korrekta uppgifter. Revisorernas utlåtande är en förutsättning för att räkenskapsårets och räkenskapsperiodens vinst ska kunna hänföras till tillsynsobjektets kapitalbas. Syftet med den konsoliderade beräkningen är att ge en tillförlitlig bild av sammanslutningens exponeringar. Avsikten med den föreslagna bestämmelsen är att säkra förutsättningarna för en tillförlitlig och jämförbar analys av hela banksektorn.

I paragrafens 6 mom. preciseras de begrepp som används i lagen så att vad som i paragrafen föreskrivs om moderföretag i tillämpliga delar ska tillämpas på centralinstitutet och vad som föreskrivs om dotterföretag i tillämpliga delar ska tillämpas på andra företag som hör till sammanslutningen. Vid tillämpningen av denna paragraf betraktas centralinstitutet som ett finansiellt institut i enlighet med kreditinstitutslagens 13 §. På centralinstitutet ska inte tillämpas det undantag i fråga om underkonsolideringsgrupper som föreskrivs i 72 § 3 mom. i kreditinstitutslagen. Av det föreslagna momentet följer att om centralinstitutet är moderföretag för ett sådant kreditinstituts konsolideringsgrupp som avses i kreditinstitutslagen eller moderföretag för ett sådant värdepappersföretags konsolideringsgrupp som avses i lagen om värdepappersföretag, ska centralinstitutet alltid utöver det kapitaltäckningskrav som beräknats för hela sammanslutningen dessutom uppfylla det konsoliderade kapitalkrav som omfattar centralinstitutet samt de kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag som är dess dotterföretag. Av den 6 § som föreslås i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat följer dessutom att om centralinstitutet är moderföretag för ett konglo-

merat som avses i den nämnda lagen ska centralinstitutet också uppfylla kapitaltäckningskraven för konglomeratet.

I paragrafens 7 *mom.* föreskrivs om offentliggörande av upplysningar om sammanslutningens kapitaltäckning. På centralinstitutets skyldighet att offentliggöra upplysningar om sammanslutningens kapitaltäckning ska enligt förslaget tillämpas vad som i 82 och 83 i kreditinstitutslagen föreskrivs om offentliggörande av information om kreditinstitutets kapitaltäckningsgrad. På centralinstitutet ska dessutom tillämpas vad som i de nämnda paragraferna föreskrivs om en konsolideringsgrupps moderföretag.

Enligt paragrafens 8 *mom.* utfärdar Finansinspektionen närmare föreskrifter om tillämpning av kreditinstitutslagens i denna paragraf nämnda bestämmelser på företag som hör till sammanslutningen.

**20 §. Tillsyn över kapitaltäckningen.** I denna paragraf föreskrivs om centralinstitutets uppgifter i samband med övervakningen av medlemskreditinstitutens och andra till sammanslutningen hörande företags ekonomiska ställning. På företrädare för centralinstitutet ska när de sköter centralinstitutets tillsynsuppgifter enligt denna paragraf i enlighet med lagförslaget 37 § tillämpas bestämmelserna om tjänsteansvar.

Enligt paragrafens 1 *mom.* ska centralinstitutet övervaka att de företag som hör till sammanslutningen i sin verksamhet iakttar de lagar och förordningar som gäller deras ekonomiska ställning, de föreskrifter som utfärdas av myndigheterna, sina stadgar och sin bolagsordning samt de anvisningar som centralinstitutet utfärdar. Med bestämmelser om den ekonomiska ställningen avses i första hand bestämmelserna i detta kapitel och i kreditinstitutslagens 5 kap.

I paragrafens 2 *mom.* föreskrivs att om centralinstitutet observerar att ett företag som hör till sammanslutningen i sin verksamhet inte iakttar de föreskrifter och bestämmelser som nämns ovan, sina stadgar eller sin bolagsordning ska centralinstitutet omedelbart underrätta Finansinspektionen. Samtidigt ska centralinstitutet föreslå åtgärder för att säkerställa att anvisningarna iakttas, om centralinstitutet observerar att ett företag som hör till sammanslutningen i något väsentligt avseende har försummat att iaktta anvisningar som

utfärdats av centralinstitutet och om försummelsen att iaktta anvisningarna väsentligt äventyrar tillämpningen av enhetliga principer för hantering av likviditeten eller kapitaltäckningen. Syftet med bestämmelsen är till denna del att säkerställa att de i 17 § nämnda principerna för hantering av kapitaltäckningen på sammanslutningsnivå i tillämpliga delar iaktas enligt samma principer som enligt kreditinstitutslagen gäller för kreditinstitutets konsoliderade kapitaltäckning. Centralinstitutet ska föreslå åtgärder också i det fall att försummelsen att iaktta anvisningarna väsentligt äventyrar tillämpningen av principerna för upprättande av bokslut eller övervakningen av att principerna iaktas i sammanslutningen eller om försummelsen att iaktta anvisningarna äventyrar medlemskreditinstitutets eget kapitaltäckning eller likviditet.

Enligt paragrafens 4 *mom.* är medlemskreditinstitutet och andra företag som hör till sammanslutningen dessutom skyldiga att inom en skälig tid som bestäms av centralinstitutet ge detta alla de upplysningar och utredningar som det kräver och som behövs för att centralinstitutet ska kunna utföra sina uppgifter enligt lagen.

Enligt paragrafens 5 *mom.* har Finansinspektionen utan hinder av sekretessplikten rätt att till centralinstitutet lämna information, om centralinstitutet inte inom den tidsfrist som det har bestämt får information av företag som hör till sammanslutningen.

#### 4 kap. **Medlemskreditinstitutets kapitaltäckning och tillsynen över den**

**21 §. Kapitalkrav och konsoliderade kapitalkrav för medlemskreditinstitut.** I denna paragraf föreskrivs i fråga om medlemskreditinstitut om undantag från de krav på kreditinstitutets ekonomiska ställning som föreskrivs i kreditinstitutslagen.

I den föreslagna paragrafens 1 *mom.* föreskrivs om de undantag som görs för medlemskreditinstitut från kreditinstitutslagens bestämmelser om kapitalkrav. Enligt momentet kan ett medlemskreditinstitut med centralinstitutets samtycke beviljas dispens från kravet att tillämpa vad som i 55 §

1 mom. i kreditinstitutslagen föreskrivs om allmänna kapitalkrav och i 2 mom. om stora exponeringar mot kunder och begränsningar av ägande i näringsföretag samt i 76 §, 79 § 1 mom. och 80 § om motsvarande konsoliderade krav. En förutsättning för centralinstitutets samtycke enligt momentet är att medlemskreditinstitutet inte i betydande utsträckning har försummat att iakta anvisningar som centralinstitutet med stöd av 17 § för trygghet av medlemskreditinstitutens likviditet och kapitaltäckning samt för iakttagande av enhetliga redovisningsprinciper har utfärdat om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll.

Det är meningen att samtycke enligt momentet ska ges i första hand i situationer där ett medlemskreditinstitut har lidit plötsliga förluster och inte utan svårighet kan skaffa tilläggskapital för att täcka förlusterna. Dessutom kan undantag i fråga om stora exponeringar mot kunder och ägande i näringsföretag likväl tillämpas också i situationer där ett enskilt medlemskreditinstituts kapitalbas begränsar sammanslutningens möjligheter att enligt sunda principer utveckla sin affärsverksamhet och konkurrenskraft. En omständighet som på ett avgörande sätt begränsar möjligheterna till samtycke är det i lagförslaget 19 § intagna kravet att hela sammanslutningens kapitalbas ständigt ska hållas på den nivå som kreditinstitutslagen föreskriver. Vid bedömningen av sammanslutningens sammanlagda kapitalbas måste man också beakta sammanslutningens på 54 § 3 mom. i den nämnda lagen baserade interna kapitalmål. Av lagförslaget 19 § följer dessutom att centralinstitutet dels måste ställa upp ett internt kapitalmål för hela sammanslutningen och dessutom separata interna kapitalmål för sammanslutningens enskilda verksamheter. Detta måste beaktas när samtycket ges.

Samtycke som gäller det allmänna kapitalkravet kan ges för högst tre år. Under den tiden ska medlemskreditinstitutets kapitaltäckning nå upp till den nivå som kreditinstitutslagen förutsätter. När det gäller begränsningar av stora exponeringar mot kunder och ägande i näringsföretag hindrar bestämmelsen däremot inte centralinstitutet att efter tre år förnya sitt samtycke, om det fortfarande finns förutsättningar för detta. Centralinstitutet måste emellertid ompröva förutsättning-

arna innan det ger sitt samtycke. Då måste man dels överväga om förutsättningarna är uppfyllda och dels om medlemskreditinstitutet fortfarande har behov att tillämpa undantaget. Vid behovsprövningen måste man bl.a. beakta medlemskreditinstitutets möjligheter att skaffa tilläggskapital i stället för att få undantaget förlängt. Av lagförslaget 36 § vari föreskrivs om jämlik behandling av medlemskreditinstitut följer dessutom att det när en förlängning av samtycket övervägs är nödvändigt att beakta också andra medlemskreditinstituts behov att tillämpa undantag. Samtycke som avses i momentet är sålunda inte avsett att varaktigt tillämpas på samma medlemskreditinstitut, även om i lagen inte i sig har fastställts någon sådan bakre gräns för förlängning av samtycket som skulle hindra centralinstitutet att vid behov enligt prövning förlänga samtycket. Av denna anledning måste centralinstitutet synnerligen omsorgsfullt motivera en förlängning.

Ett medlemskreditinstitut som av centralinstitutet har fått ovan avsett samtycke att tillämpa lägre kapitalkrav måste emellertid enligt momentet ha en minst så stor kapitalbas och konsoliderad kapitalbas enligt lagförslaget 2-4 mom. att den täcker de i ovan nämnda lagrum avsedda riskerna. Vad som i denna paragraf föreskrivs om medlemskreditinstituts kapitalbas, kapitalkrav och exponeringar mot kunder gäller också dess konsoliderade kapitalbas och konsoliderade kapitalkrav samt konsoliderade exponeringar mot kunder.

Av de föreslagna bestämmelserna följer att om sammanslutningen inte har något kapitalöverskott alls ska kapitalkravet för medlemsinstituten bestämmas i enlighet med kreditinstitutslagen. Om ett medlemskreditinstituts kapitalbas då underskrider det belopp som kreditinstitutslagen förutsätter ska Finansinspektionen i enlighet med kreditinstitutslagens 87 § bestämma en frist inom vilken kapitalkravet ska vara uppfyllt.

Enligt den föreslagna paragrafens 2 mom. ska ett medlemskreditinstitut för sin kapitaltäckning ha en kapitalbas och konsoliderad kapitalbas som motsvarar minst 80 procent av det belopp som föreskrivs i 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen. I det sist nämnda momentet föreskrivs om allmänna kapitalkrav för kreditinstitut. Enligt bestämmelsen ska ett

kreditinstitut så som närmare föreskrivs i lagen ha en kapitalbas som täcker kreditrisken, marknadsriskerna och de operativa riskerna.

Enligt paragrafens 3 *mom.* får ett medlemskreditinstitut inte ha enskilda exponeringar mot kunder så att de överstiger 40 procent av kreditinstitutets kapitalbas och konsoliderade kapitalbas, i stället för 25 procent som föreskrivs i kreditinstitutslagen, eller, om ett kundföretag är medlemskreditinstitutets moderföretag eller dotterföretag eller moderföretagets dotterföretag, 35 procent av medlemskreditinstitutets kapitalbas och konsoliderade kapitalbas, i stället för 20 procent som föreskrivs i kreditinstitutslagen. På motsvarande sätt får stora exponeringar sammanlagt inte överstiga 1 200 procent av medlemskreditinstitutets kapitalbas och konsoliderade kapitalbas, i stället för 800 procent som föreskrivs i kreditinstitutslagen.

När begränsningarna av stora exponeringar mot kunder beräknats ska som ett medlemskreditinstituts exponeringar mot kunder inte beaktas exponeringar mot andra kreditinstitut eller utländska kreditinstitut som hör till sammanslutningen, mot värdepappersföretag eller därmed jämförbara utländska företag, mot finansiella institut eller tjänsteföretag, med undantag för dotterföretags exponeringar mot moderföretag och mot moderföretagets övriga dotterföretag.

Enligt paragrafens 4 *mom.* är begränsningen av betydande ägarandelar i näringsföretag när det gäller medlemskreditinstitut på motsvarande sätt 25 procent av kreditinstitutets kapitalbas och konsoliderade kapitalbas, i stället för 15 procent som den är enligt kreditinstitutslagen, medan betydande ägarandelar sammanlagt får uppgå till högst 75 procent av medlemskreditinstitutets kapitalbas och konsoliderade kapitalbas, i stället för 25 procent som enligt kreditinstitutslagen.

På kreditinstitut som avses i denna paragraf är det inte nödvändigt att tillämpa det högre kapitaltäckningskrav som avses i kreditinstitutslagens 86 § eftersom Finansinspektionen i praktiken med stöd av lagförslagets 32 § 3 *mom.* kan förbjuda tillämpning av undantag som avses i denna paragraf under motsvarande förutsättningar som den kan fastställa högre kapitaltäckningskrav.

**22 §. Tillämpning av vissa bestämmelser i kreditinstitutslagen.** Enligt paragrafens

1 *mom.* ska vad som i 45 § i kreditinstitutslagens föreskrivs om företag som hör till samma koncern som ett kreditinstitut och vad som i 48 § i kreditinstitutslagens föreskrivs om företag som hör till samma konsolideringsgrupp på motsvarande sätt tillämpas på företag som hör till samma sammanslutning som ett kreditinstitut. I de nämnda lagrummen definieras begreppet primärt kapital och föreskrivs om avdrag från kreditinstituts primära kapital.

Enligt den föreslagna paragrafens 2 *mom.* ska om ett eller flera medlemskreditinstituts kapitalbas eller konsoliderade kapitalbas underskrider det belopp som föreskrivs i lagförslagets 21 §, på medlemskreditinstitutet tillämpas 87 § i kreditinstitutslagen.

Enligt paragrafens 3 *mom.* ska ett medlemskreditinstitut inte lämna de upplysningar som avses i 84 § i kreditinstitutslagen till Finansinspektionen utan i stället till centralinstitutet. På rapporteringsskyldigheten tillämpas i övrigt kreditinstitutslagens 84 §.

Enligt paragrafens 4 *mom.* ska centralinstitutet i enlighet med 85 § i kreditinstitutslagen utvärdera om medlemskreditinstituten i fråga om sin ekonomiska ställning uppfyller de krav som nämnts i 5 kap. i kreditinstitutslagen och i detta kapitel. I lagförslagets 34 § föreskrivs dessutom att en utvärdering enligt denna paragraf årligen ska lämnas till Finansinspektionen. I den föreslagna paragrafen föreskrivs inte att en separat utvärdering ska upprättas för varje medlemskreditinstitut, utan centralinstitutet kan göra en utvärdering där varje medlemskreditinstitut behandlas i den omfattning som behövs för att tillsynens mål ska nås.

I paragrafens 5 *mom.* föreskrivs att på medlemskreditinstitut tillämpas vad som i 94 § 1 *mom.* i kreditinstitutslagen föreskrivs om beviljande av undantag.

**23 §. Intern kapitalutvärdering och information om kapitaltäckningsgraden.** Enligt paragrafens 1 *mom.* behöver, med centralinstitutets samtycke, på ett medlemskreditinstitut inte tillämpas vad som i kreditinstitutslagens 54 § föreskrivs om intern kapitalutvärdering, i 68 § om hantering av exponeringar mot kunder, i 78 § om gruppbaserad intern kapitalutvärdering och i 79 § 2 *mom.* om hantering av konsoliderade exponeringar mot kunder.

I paragrafens 2 *mom.* föreskrivs om tillämpning av kreditinstitutslagens bestämmelser om offentliggörande av information om kapitaltäckningsgraden på medlemskreditinstitut. Enligt momentet ska på medlemskreditinstitut inte tillämpas vad som i 82 och 83 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut. Med avvikelse från kreditinstitutslagen ska ett medlemskreditinstitut offentliggöra endast information om att det hör till den sammanslutning som avses i lagen, centralinstitutets namn samt om tillämpning av undantag som avses i 21 §. Om dessa undantag tillämpas på medlemskreditinstitutet ska det också offentliggöra hur mycket kapitalbasen underskrider det minimibelopp som avses i kreditinstitutslagen. Information ska lämnas särskilt om kapitaltäckningsgraden, om kapitalkravet för täckande av stora exponeringar mot kunder samt om den kapitalbas som krävs för täckande av innehav i näringsföretag.

I paragrafens 3 *mom.* föreskrivs om förutsättningarna för centralinstitutets samtycke. En förutsättning är, liksom vid tillämpning av 20 § 1 *mom.*, att medlemskreditinstitutet inte har försummat att iakttä centralinstitutets för tryggnad av medlemskreditinstitutens likviditet och kapitaltäckning utfärdade anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt om iakttagande av enhetliga redovisningsprinciper anvisningar för upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut. Liksom ovan enligt 20 § 1 *mom.* kan samtycke också enligt denna paragraf ges för högst tre år i sänder. På samtycket ska också i övrigt tillämpas vad som ovan sägs om det nämnda momentet.

Nedan i 33 § föreskrivs om centralinstitutets skyldighet att på det sätt som Finansinspektionen bestämmer minst kvartalsvis lämna den information om medlemskreditinstitut som avses i detta moment.

#### 5 kap. **Centralinstitutets betalningsskyldighet och medlemskreditinstitutens inbördes ansvar**

**24 §. Centralinstitutets betalningsskyldighet.** I paragrafen föreskrivs generellt om centralinstitutets skyldighet att vidta åtgärder enligt detta kapitel i syfte att stödja medlems-

kreditinstitut. Centralinstitutet är som en stödåtgärd som avses nedan i detta kapital skyldigt att till ett medlemskreditinstitut betala så mycket som behövs för att förhindra att institutet försätts i likvidation. Enligt paragrafen ska centralinstitutet dessutom svara för medlemskreditinstitutens skulder som för egen skuld.

**25 §. Medlemskreditinstitutens solidariska ansvar.** I denna paragraf föreskrivs generellt om medlemskreditinstitutens skyldighet att svara för sin andel av centralinstitutets betalningsskyldighet enligt 24 §.

I paragrafens 1 *mom.* föreskrivs om medlemskreditinstitutens solidariska ansvar. Med solidariskt ansvar avses i lagen medlemskreditinstitutens skyldighet att till centralinstitutet betala sin andel av det belopp som centralinstitutet antingen har betalat till ett annat medlemskreditinstitut som är stödåtgärd enligt 26 § eller i enlighet med 27 § på ett insolvent medlemskreditinstituts vägnar till en borgenär.

Det solidariska ansvaret ska enligt förslaget komplettera medlemskreditinstitutens ansvar för centralinstitutets skulder i enlighet med de bestämmelser om tillskottsplikt som ett andelslags medlemmar har i enlighet med 15 kap. i lagen om andelslag. Enligt det föreslagna momentet är tillskottsplikten för de medlemskreditinstitut som hör till centralinstitutet obligatorisk och obegränsad direkt med stöd av 11 § i det nämnda kapitlet.

I paragrafens 2 *mom.* föreskrivs hur det solidariska ansvaret enligt 1 *mom.* ska fördelas mellan medlemskreditinstitutet. Det solidariska ansvaret, inklusive tillskottsplikten enligt den nämnda paragrafen, ska i enlighet med förslaget fördelas mellan medlemskreditinstitutet i förhållande till deras senast fastställda balansomslutningar. Momentet motsvarar gällande lag.

**26 §. Medlemskreditinstitutens skyldighet att delta i stödåtgärder.** I denna paragraf föreskrivs om medlemskreditinstitutens skyldighet att delta i stödåtgärder för att trygga ett annat medlemskreditinstituts kapitaltäckning. Paragrafen ska tillämpas i situationer där ett medlemskreditinstituts kapitalbas eller konsoliderade kapitalbas sjunker under det minimibelopp som föreskrivs i lagen. Om lagförslagets 21 § tillämpas på ett medlemskreditinstitut kan stödåtgärder vidtas ifall



medlemskreditinstitutets kapitalbas eller konsoliderade kapitalbas underskrider det minimibelopp som föreskrivs i den nämnda paragrafen.

Enligt paragrafens 1 mom. har centralinstitutet rätt att få kredit av medlemskreditinstitutet för sådana stödåtgärder som avses i paragrafen. Centralinstitutet kan enligt momentet hos medlemskreditinstitutet ta ut extra återbetalbara avgifter och använda dem för stödåtgärder i syfte att förhindra att medlemskreditinstitutet försätts i likvidation. I centralinstitutets stadgar föreskrivs närmare om avgifter som kan tas ut för stödåtgärder.

Det sammanlagda belopp som årligen tas ut hos medlemskreditinstitutet får per räkenskapsperiod uppgå till högst fem tusendelar av varje medlemskreditinstituts senast fastställda balansomslutning. Till denna del motsvarar momentet gällande lag.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs närmare om stödåtgärder som avses i denna paragraf. Med sådana stödåtgärder avses beviljande av kapitallån till medlemskreditinstitut och placering av aktie-, andels-, placeringsandels- eller grundfondskapital i medlemskreditinstitut. En kapitalplacering kan göras också direkt i det övertagande kreditinstitut som ett medlemskreditinstitut enligt 1 mom. fusioneras med. Kapitallån som avses i momentet och övriga placeringar ska uppfylla de krav på kreditinstitutets kapitalbas som föreskrivs i kreditinstitutslagen.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om återbetalning av medel som tagits ut för stödåtgärder. Enligt momentet ska centralinstitutet utan dröjsmål till medlemskreditinstitutet betala tillbaka belopp som har tagits ut hos dem, efter hand som centralinstitutet får in återbetalningar av placeringarna och i det förhållande som avgifter har tagits ut hos medlemskreditinstitutet. Centralinstitutet ska dessutom på samma grunder till medlemskreditinstitutet betala ut den avkastning som centralinstitutet har fått på de belopp som tagits ut hos den. På de medel som centralinstitutet har fått som avkastning på placeringar enligt denna paragraf ska enligt förslaget betalas ränta.

Enligt paragrafens 4 mom. ska från ett medlemskreditinstituts kapitalbas dras av belopp som motsvarar den fordran som medlemskreditinstitutet har på centralinstitutet.

Avdraget ska göras från samma kapitalpost som den placering som ligger till grund för fordran hänför sig till, dvs. i praktiken från det primära kapitalet.

**27 §. Centralinstitutets skyldighet att betala medlemskreditinstituts skulder som förfallit till betalning.** I denna paragraf föreskrivs om centralinstitutets skyldighet att betala skulder som förfallit till betalning och som ett medlemskreditinstitut inte själv kan betala.

I paragrafens 1 mom. föreskrivs i vilka situationer centralinstitutet är skyldigt att betala ett medlemskreditinstituts skuld. Enligt paragrafen kan en gäldenär som inte av ett medlemskreditinstitut har fått betalning för en fordran som förfallit till betalning kräva betalning av centralinstitutet. Borgenären måste först kräva betalning av medlemskreditinstitutet och, om medlemskreditinstitutet trots kravet inte har betalt fordran kan borgenären rikta sitt krav mot centralinstitutet.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs om centralinstitutets betalningsskyldighet då ett medlemskreditinstitut har försatts i likvidation. Om likvidatorerna i samband med ett medlemskreditinstituts likvidation i något annat fall än ett sådant som avses i 1 mom. har konstaterat att medlemskreditinstitutets skulder överstiger dess tillgångar ska likvidatorerna upprätta en beräkning över underskottet och ålägga centralinstitutet att betala det bristande beloppet till medlemskreditinstitutet.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om upprättande av ett fördelningsschema. Om centralinstitutet har fått ett krav som avses i 1 eller 2 mom. ska det inom 30 dagar efter att kravet lagts fram upprätta en beräkning för varje medlemskreditinstituts ansvarsandel och sända fördelningsschemat till medlemskreditinstitutet för kännedom. Medlemskreditinstitutet ska betala sin andel till centralinstitutet inom den tid som anges i centralinstitutets stadgar, dock senast 30 dagar efter att ha fått kännedom om det schema som avses i detta moment. Fördelningsschemat ska enligt förslaget upprättas i enlighet med de grunder för fördelning av medlemskreditinstitutens solidariska ansvar som föreskrivs i 25 §.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs om centralinstitutets regressrätt mot ett medlemskreditinstitut efter att i enlighet med denna paragraf ha betalat medlemskreditinstitutets skuld

på dess vägnar. Centralinstitutet har rätt att av medlemskreditinstitutet återfå det belopp som centralinstitutet har betalat till medlemskreditinstitutets borgenärer eller till medlemskreditinstitutet. Centralinstitutet ska omedelbart efter att av medlemskreditinstitutet helt eller delvis ha fått tillbaka det 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 §.

I paragrafens 5 mom. föreskrivs om medlemskreditinstituts konkurs. Enligt bestämmelsen får ett medlemskreditinstitut som avses i 1 mom. inte försättas i konkurs på ansökan av en borgenär förrän borgenären har krävt att centralinstitutet ska betala huvudskulden och den i 3 mom. föreskrivna betalningstiden har gått ut. Ett medlemskreditinstitut 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 att det försatts i likvidation. I paragrafens föreskrivs om tillämpning av detta kapitel på medlemskreditinstitut som har försatts i likvidation.* Paragrafen stämmer överens med gällande lag.

Enligt paragrafens 1 mom. ska kapitlets bestämmelser tillämpas också på medlemskreditinstitut som har försatts i likvidation.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs att när ett medlemskreditinstitut har försatts i likvidation får dess tillgångar inte delas ut till aktie- eller andelsägarna förrän fem år har förflutit från utgången av det kalenderår då likvidationen började, om inte aktie- eller andelsägaren ställer betryggande säkerhet.

**29 §.** *Ett medlemskreditinstituts betalningsskyldighet efter att det utträtt eller uteslutits ur centralinstitutet.* Enligt paragrafen ska vad som i detta kapitel föreskrivs om medlemskreditinstituts betalningsskyldighet tillämpas också på ett kreditinstitut som har utträtt eller uteslutits ur centralinstitutet. En förutsättning är emellertid att det när betalningskravet framförs till kreditinstitutet har förflutit mindre än fem år från utgången av det kalenderår då medlemskreditinstitutet utträdde eller uteslöts. Paragrafen motsvarar huvudsakligen gällande lag.

**30 §.** *Undantag gällande medlemskreditinstituts betalningsskyldighet.* I denna paragraf föreskrivs om undantag från medlemskreditinstituts betalningsskyldighet enligt detta kapitel i situationer då uppfyllandet av betalningsskyldigheten skulle leda till att kapitalkravet för medlemskreditinstitutet underskrids. Enligt momentet ska vad som i kapitlet föreskrivs om medlemskreditinstituts betalningsskyldighet inte tillämpas på ett medlemskreditinstitut vars kapitalbas eller konso- liderade kapitalbas underskrider eller till följd av att det fullgjort sin betalningsskyldighet skulle underskrida i kreditinstitutslagen angivna eller, om 21 § tillämpas på medlemskreditinstitutet, lägre krav i fråga om kapitalbasen eller den konsoliderade kapitalbasen. Ett medlemskreditinstitut som avses i detta moment beaktas inte vid beräkning av medlemskreditinstitutens proportionella ansvarsandelar enligt 25 §.

**31 §.** *Verkställande av medlemskreditinstituts betalningsskyldighet.* I den föreslagna paragrafen föreskrivs att 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 betalning av de övriga medlemskreditinstitut.

## 6 kap. Tillsyn

**32 §.** *Tillsyn över företag som hör till sammanslutningen.* I paragrafens 1 mom. konstateras för tydlighetens skull att Finansinspektionen övervakar centralinstitutet, medlemskreditinstitutet och övriga till sammanslutningen hörande företag i enlighet med denna lag och lagen om Finansinspektionen. De föreslagna bestämmelserna begränsar sålunda inte de befogenheter som Finansinspektionen har med stöd av andra bestämmelser.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs om centralinstitutets övervakning. Dessutom hänvisas i momentet till att centralinstitutet i enlighet med lagförslagets 4 kap. har uppgifter i anslutning till övervakningen av medlemskre-

ditinstitutens ekonomiska ställning.

Enligt paragrafens 3 *mom.* ska Finansinspektionen övervaka att centralinstitutet styr och övervakar medlemskreditinstitutens verksamhet i enlighet med lagförslaget och att de företag som hör till sammanslutningen uppfyller kraven i den föreslagna lagen.

I paragrafens 4 *mom.* föreskrivs om Finansinspektionens rätt att vidta övervakningsåtgärder mot sådana till sammanslutningen hörande företag som försummat att i enlighet med 20 § iakttä anvisningar. Enligt momentet kan Finansinspektionen bestämma en skälig frist inom vilken företaget ska vidta åtgärder för att säkerställa att anvisningarna vederbörligen iakttas. Om ett företag som hör till sammanslutningen inte inom tidsfristen har vidtagit nödvändiga åtgärder kan Finansinspektionen utöver vad som annanstans i lag föreskrivs om dess befogenheter besluta att 21 och 23 § inte längre ska tillämpas på medlemskreditinstitutet. Utöver eller i stället för ett sådant beslut kan Finansinspektionen också utöva andra befogenheter enligt 3 och 4 kap. i lagen om Finansinspektionen, under de förutsättningar som föreskrivs i de nämnda kapitlen.

I paragrafens 5 *mom.* föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att höra centralinstitutet. Enligt momentet ska Finansinspektionen höra centralinstitutet innan den i enlighet med 4 *mom.* fattar beslut som på ett avgörande sätt kan påverka ett medlemskreditinstituts verksamhet eller verksamhetsförutsättningar eller sammanslutningens i 3 kap. reglerade styrning, riskhantering eller kapitaltäckning.

**33 §. Centralinstitutets rapporterings- och informationskyldighet.** I denna paragraf föreskrivs om centralinstitutets skyldighet att regelbundet rapportera till Finansinspektionen och ge den annan information som den behöver för att kunna sköta sina uppgifter i enlighet med kreditinstitutslagen och lagen om Finansinspektionen. Den föreslagna paragrafen motsvarar gällande lag.

Enligt paragrafens 1 *mom.* ska centralinstitutet regelbundet 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 när-

ingsföretag samt för uppföljningen av risikoncentrationer och interna transaktioner. Dessutom ska centralinstitutet till Finansinspektionen på begäran överlämna alla upplysningar och utredningar som behövs för tillsynen över företag som hör till sammanslutningen.

I paragrafens 2 *mom.* föreskrivs att Finansinspektionen kan utfärda sådana föreskrifter för centralinstitutet om innebörden av rapporteringsskyldigheten enligt denna paragraf som behövs för övervakningen av sammanslutningen.

**34 §. Till sammanslutningen hörande företags rapporteringsskyldighet.** Enligt denna paragraf är de företag som hör till sammanslutningen skyldiga att ge Finansinspektionen all den information och alla de utredningar som behövs för den gruppbaseade tillsynen över sammanslutningen, centralinstitutet och medlemskreditinstitutet. Den föreslagna bestämmelsen innebär en utvidgning av den rätt att få information som Finansinspektionen har enligt lagen om Finansinspektionen, till den del som till sammanslutningen hör andra företag än kreditinstitut och företag som hör till kreditinstitutens konsolideringsgrupp. Sådana företag är framförallt medlemskreditinstitutens samägda finansiella institut och tjänsteföretag.

## 7 kap.

### Särskilda bestämmelser

**35 §. Kontovillkor för inlåning.** Enligt denna paragraf ska av kontovillkoren för ett medlemskreditinstituts inlåning framgå att medlemskreditinstitutet hör till den sammanslutning som avses i denna lag och att medlemskreditinstitutet sålunda vad gäller insättningsgarantins övre gräns betraktas som en enda bank. Syftet med bestämmelsen är att säkerställa att ett medlemskreditinstituts kunder är medvetna om att institutet hör till den sammanslutning som avses i denna lag. Informationen har betydelse framförallt för tillämpningen av insättningsgarantin eftersom medlemskreditinstitutet i enlighet med 105 § i kreditinstitutslagen betraktas som en enda bank vid tillämpningen av insättningsgarantins övre gräns enligt den nämnda paragrafen. Motsvarande bestämmelse ingår inte i gällande lag.

**36 §. Jämlikhetsprincipen.** I denna paragraf föreskrivs om jämlikhetsprincipen när det gäller medlemskreditinstituten och andra företag som hör till sammanslutningen. När centralinstitutet ger anvisningar, utövar tillsyn eller utför sina övriga uppgifter enligt denna lag får det inte utan grundad anledning särbehandla företag som hör till sammanslutningen. Bestämmelsen motsvarar gällande lag.

**37 §. Centralinstitutets befogenheter och ansvar.** I denna paragraf föreskrivs om centralinstitutets representanters befogenheter och ansvar när de sköter sådana tillsynsuppgifter som enligt denna lag hör till centralinstitutet.

I paragrafens 1 mom. föreslås en bestämmelse om centralinstitutets befogenheter vid tillsynen över företag som hör till sammanslutningen. När centralinstitutet sköter 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 29 § om tillsättning av ombud och i 18, 19, 23 och 24 § i den nämnda lagen om rätt att få uppgifter samt granskningsrätt.

Enligt paragrafens 2 mom. gäller 34 § i lagen om Finansinspektionen i fråga om centralinstitutets representanter ansvar och jäv då de sköter tillsynsuppgifter enligt 6 kap. i den föreslagna lagen.

**38 §. Tystnadsplikt.** Enligt denna paragraf ska vad som i 141 och 142 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om personer och kreditinstitut tillämpas på motsvarande personer i centralinstitutet och på centralinstitutet. De företag som hör till sammanslutningen, den säkerhetsfond som centralinstitutet och medlemskreditinstituten hör till samt medlemskreditinstitutens ömsesidiga försäkringsbolag får dessutom utbyta information utan hinder av de nämnda paragraferna. Information som avses i detta moment får emellertid lämnas endast till personer som har tystnadsplikt enligt de ovan nämnda paragraferna eller motsvarande tystnadsplikt. Den föreslagna paragrafen motsvarar gällande lag.

**39 §. Väckande av talan på en inlåningsbanks vägnar.** I denna paragraf föreskrivs att centralinstitutet, om det anser att insättarnas intresse kräver det, har rätt att på en till cen-

tralinstitutet hörande inlåningsbanks vägnar väcka talan mot personer och företag som avses i 167 § i kreditinstitutslagen. Bestämmelsen motsvarar gällande lag.

**40 §. I kraftträdande- och övergångsbestämmelser.** I denna paragraf föreskrivs om övergångsbestämmelser som gäller centralinstitutets koncession. Centralinstitutet som grundats innan denna lag trätt i kraft ska ansöka om koncession senast tolv månader efter att lagen trätt i kraft. På koncessionsansökan ska enligt förslaget inte tillämpas vad som i 11 § 1 mom. föreskrivs om utredningar som ska fogas till ansökan.

## 1.2 Kreditinstitutslagen

**3 §. Tillsyn.** I denna paragrafs 1 mom. föreslås en ändring som inte påverkar den svenska texten.

**21 §. Firma.** Paragrafens 2 mom. om företags rätt att i sin firma använda en hänvisning till firman för en bank föreslås bli ändrad i överensstämmelse med den lag som föreslås om en sammanslutning av inlåningsbanker.

**30 §. Affärsverksamhet som är tillåten för inlåningsbanker.** Paragrafens 2 mom. om tillhandahållande av posttjänster och administrativa tjänster föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den nya lag som föreslås.

**36 a §. Anlitande av ombud samt utläggande av viktiga funktioner på entreprenad.** I paragrafens 4 mom. föreslås en ändring som inte påverkar den svenska texten.

Paragrafens 5 mom. om undantag i fråga om sammanslutningen föreslås bli ändrat så att det motsvarar den föreslagna lagen.

**36 b §. Förutsättningar för utläggande på entreprenad.** Denna paragraf om utlämnande av information föreslås bli ändrad så att den motsvarar både gällande lag om Finansinspektionen och den nya lag som föreslås.

**48 §. Avdragsposter.** Paragrafens 9 mom. föreslås bli upphävt eftersom motsvarande bestämmelse ingår i 20 § 5 mom. i den föreslagna lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

**49 §. Generalklausul om riskhantering.** Paragrafens 2 mom. om överföring av uppgifter föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den nya lag som föreslås.

**55 §. Kapitalkrav.** Hänvisningen i paragrafens 7 mom. föreslås bli ändrad i överensstämmelse med den nya lag som föreslås.

**99 §. Storleken av en inlåningsbanks garantiavgift.** Paragrafens 2 mom. föreslås bli ändrat så att det motsvarar både den föreslagna nya lagen och gällande lag om Finansinspektionen.

**156 §. Offentliggörande av bokslut och verksamhetsberättelse.** Paragrafens 6 mom. föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den nya lag som föreslås.

**157 §. Delårsrapport och årsrapport.** Paragrafens 4 mom. föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den nya lag som föreslås.

**179 §. Övergångsbestämmelser om internmetoden för beräkning av kreditrisk.** Den övergångsbestämmelse som finns i 1 mom. 3 punkten ska förlängas ända till slutet av år 2011.

**180 §. Övergångsbestämmelser om operativa risker.** Paragrafens 2 mom. 2 punkten ska förändras i enlighet med den föreslagna 1 mom. 3 punkten i 179 §.

### 1.3 Lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

**1 §.** Den allmänna bestämmelsen i paragrafens 1 mom. om tillämpning av lagen föreslås bli ändrad i överensstämmelse med den föreslagna nya lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

Laghänvisningarna i paragrafens 2 mom. föreslås bli ändrade i överensstämmelse med den föreslagna nya lagen, vilket innebär att i detta moment inte längre föreskrivs om centralinstitutet.

2, 10 och 11 kap.

Dessa kapitel föreslås bli upphävd efter som motsvarande bestämmelser ingår i den föreslagna lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. I enlighet med den föreslagna övergångsbestämmelsen ska på sammanslutningen av andelsbanker likväl också efter att de nämnda kapitlen upphävts tillämpas vad som i 2 kap. som föreslås bli upphävt föreskrivs om den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut.

**56 §.** Paragrafens bestämmelse om skadeståndstalan föreslås bli ändrad i överens-

stämmelse med den föreslagna nya lagen och gällande lag om Finansinspektionen. Lagen ändras inte till sakinnehållet.

**59 §.** Paragrafen föreslås bli upphävd, eftersom det i dagens läge inte finns grunder för att bevara den.

### 1.4 Sparbankslagen

**128 §.** Paragrafen föreslås bli upphävd i överensstämmelse med det ovan föreslagna upphävandet av 59 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform.

### 1.5 Lagen om statens säkerhetsfond

**1 §. Fondens uppgift.** Paragrafens 3 mom. föreslås bli så kompletterad att finansieringsstöd som avses i lagen kan beviljas också en inlåningsbanks finländska holdingföretag och det centralinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

**11 §. Ansökan om finansiellt stöd.** Denna paragraf föreslås bli kompletterad med anledning av den ändring som föreslås ovan i 1 § 3 mom.

**11a §. Åläggande att ansöka om stöd.** Denna paragraf föreslås bli kompletterad med anledning av den ändring som föreslås ovan i 1 § 3 mom. Paragrafen ska emellertid av de skäl som nämns ovan i allmänna motiveringens avsnitt 5.9 inte tillämpas på stöd som beviljas centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker.

**12 §. Stöd villkor.** Paragrafen föreslås bli kompletterad med anledning av den ändring som föreslås i 1 § 3 mom.

**12 b §. Inlösen av stödtagande bankers aktier, kapitallån och affärsverksamhet.** Paragrafens 1 mom. föreslås bli kompletterad med anledning av den ändring som föreslås ovan i 1 § 3 mom. Bestämmelsen i paragrafens 1 mom. om statens rätt att tvångsinlösa aktier i stödtagande företag ska enligt förslaget inte tillämpas på inlösen av centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker och inte heller på tvångsinlösen av andra företag än företag i aktiebolagsform, av de skäl som nämns ovan i den allmänna motiveringens avsnitt 5.9.

I paragrafens 5 mom. föreskrivs om minimivillkoren för stöd då 1 mom. om tvångsinlösen av aktier inte kan tillämpas på ett stödtagande företag. Enligt det föreslagna momentet ska som stöd villkor då uppställas att finansministeriet har rätt att utse flertalet av medlemmarna i det stödtagande institutets styrelse eller att det på något annat sätt kan säkerställas att staten får tillräckligt stort inflytande i det stödtagande institutet.

#### 1.6 Lagen om Finansinspektionen

**4 §. Tillsynsobjekt.** Till paragrafens 2 mom. föreslås bli fogad en ny 14 punkt enligt vilken centralinstitutet för den sammanslutning som avses i den nya lagen ska betraktas som ett auktoriserat tillsynsobjekt.

Paragrafens 3 mom. föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den föreslagna nya lagen så att centralinstitutet inte längre nämns i detta moment.

Paragrafens 4 mom. 2 punkten föreslås bli upphävd till följd av den ändring som föreslås i 2 mom.

**13 §. Direktionens behandling av ärenden som hör till direktören.** Ordalydelsen i paragrafens 1 mom. föreslås bli preciserad och momentets 1 punkt ändrad i överensstämmelse med den föreslagna nya lagen.

**27 §. Begränsning av verksamheten.** I paragrafens 3 mom. föreslås en bestämmelse om att denna paragraf inte tillämpas på det centralinstitut för sammanslutningen av inlåningsbanker som avses i den föreslagna nya lagen.

**28 §. Begränsning av ledningens verksamhet för viss tid.** I paragrafens 2 mom. föreslås en strykning av hänvisningen till centralinstitutet, eftersom 1 mom. ska tillämpas på centralinstitutet.

#### 1.7 Lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

**6 §. Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga.** Ordalydelsen i paragrafens 1 mom. föreslås bli preciserad och i förteckningen över avgiftsskyldiga ska centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker i enlighet

med den föreslagna nya lagen ersättas med centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker.

#### 1.8 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

**3 §. Finans- och försäkringskonglomerat.** Paragrafens 3 mom. 2 punkten om bildande av konglomerat föreslås bli ändrad i överensstämmelse med den föreslagna nya lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

**6 §. Tillämpningsområde.** Paragrafens 4 mom. föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den föreslagna nya lagen.

Till paragrafen föreslås bli fogat ett nytt 5 mom. enligt vilket lagen ska tillämpas på det centralinstitut som avses i den föreslagna nya lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Syftet med bestämmelsen är att säkerställa att oberoende av vad som i lagen annars föreskrivs om skyldigheten att tillämpa de kapitalkrav som gäller för konglomerat också på underkonglomerat, ska kraven tillämpas på ett sådant (under)konglomerat som utgörs av centralinstitutet och de företag inom finans- och försäkringsbranschen som är dess dotterföretag. Finansinspektionen kan emellertid under de förutsättningar som nämns i paragrafens 5 mom. i enskilda fall besluta att lagen inte ska tillämpas på sådana underkonglomerat som avses i momentet.

Dessutom föreskrivs i det föreslagna momentet, i överensstämmelse med 2 § 3 mom. och 19 § i den föreslagna lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, att de till sammanslutningen hörande medlemskreditinstitutens ömsesidiga kreditförsäkringsbolag ska betraktas som ett företag i finansbranschen och att på dess utjämningsansvar ska tillämpas vad som föreskrivs i nämnda 19 §.

Gällande 5 mom. föreslås med anledning av det ovan nämnda tillägget bli 6 mom.

**20 §. Allmänna principer som tillämpas vid beräkningen av ett konglomerats kapitaltäckningskrav.** Paragrafens 3 mom. ska förändras så att de begränsningarna som föreskrivs i momentet gäller inte minoritetsandelen i ett sådant kreditinstitut som hör till en sammanslutning av inlåningsbanker såvida minoritetsandelen kan vid beräkningen av kreditinstitutets konsoliderade kapitaltäckningskrav inräknas i kreditinstitutets konsoli-

derade kapitalbas. På grund av medlemsinstitutets solidariska ansvar i sammanslutningen kan det på sådana kreditinstitut tillämpas lindrigare principer än på andra företag som hör till konglomeratet.

**22 §.** *Begränsningar av kundriskerna.* Paragrafens 8 mom. föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den föreslagna nya lagen.

## 1.9 Lagen om värdepappersföretag

**50 §.** *Garantiavgifter till ersättningsfonden.* Paragrafens 3 mom. föreslås bli ändrat i överensstämmelse med dels den föreslagna lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och dels lagen om Finansinspektionen. Sammanslutningens garantiavgift ska enligt förslaget betalas av centralinstitutet. Med Finansinspektionens tillstånd kan garantiavgiften också fördelas på något annat sätt än vad som föreslås i detta moment.

**54 §.** *Tillgodohavanden som ersätts.* Paragrafens 6 mom. föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den föreslagna nya lagen.

## 1.10 Lagen om placeringsfonder

**26 a §.** Paragrafens 6 mom. om anmälan om ombud föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den föreslagna lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

**30 a §.** Paragrafens 2 mom. om överföring av uppgifter föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den föreslagna nya lagen.

## 1.11 Handelsregisterlagen

**9 §.** Till paragrafen föreslås bli fogat ett nytt 6 mom. enligt vilket kreditinstitut i aktiebolagsform åläggs att i sin grundanmälan uppge om de har blivit medlem av eller utträtt ur det centralinstitut som avses i den föreslagna nya lagen.

**10 §.** Paragrafens 2 mom. om den information som ett kreditinstitut i andelslagsform ska lämna i sin grundanmälan föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den föreslagna lagen.

**11 §.** Paragrafens 2 mom. om sparbankers grundanmälan föreslås bli ändrat i överensstämmelse med den föreslagna nya lagen.

## 1.12 Bokföringslagen

8 kap.

**1 §.** *Tillsyn över lagen.* Paragrafens 1 mom. 2 punkten föreslås bli ändrad i överensstämmelse med den föreslagna lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

## 2 Ikraftträdande

Avsikten är att de föreslagna lagarna ska träda i kraft så snart som möjligt efter att de har antagits och stadfästs.

## 3 Förhållande till grundlagen samt lagstiftningsordning

Enligt det första lagförslagets 4 § ska centralinstitutet, med avvikelse från gällande lag, ha koncession. Till denna del måste förslaget bedömas med näringsfriheten som utgångspunkt. Grundlagsutskottet har i sina utlåtanden tidigare tagit ställning till frågan om koncessionsskyldighet för företag som tillhandahåller finansiella tjänster, bl.a. i samband med regeringens proposition med förslag till lag om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism där det också föreslogs registreringskyldighet införs för företag som bedriver betalningsrörelse och valutaväxlingsverksamhet samt för företag som tillhandahåller kapitalförvaltnings- och företagstjänster (GrUU 15/2008 rd). Koncessionsfrågan behandlas också bl.a. i grundlagsutskottets utlåtande (GrUU 67/2002 rd) om regeringens proposition med förslag till lag om Finansinspektionen. Centralinstitutet övervakas för närvarande huvudsakligen på motsvarande sätt som auktoriserade tillsynsobjekt. En uttrycklig bestämmelse om koncessionsskyldighet skulle förtydliga centralinstitutets ställning i tillsynshänseende och den skulle till sin karaktär och omfattning motsvara vad som i gällande lag föreskrivs t.ex. om gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut. Enligt regeringens uppfattning motsvarar de föreslagna bestämmelserna de principer som framgår av grundlagsutskottets nämnda utlåtanden.

Enligt det första lagförslagets 23 § har centralinstitutet rätt att övervaka att medlemskreditinstituten iakttar anvisningar som cen-

tralinstitutet har utfärdat med stöd av 17 §. Bestämmelsen motsvarar till denna del gällande lag. Övervakningen är i detta avseende av ett sådant slag som t.ex. en koncerns moderföretag kan bedriva i förhållande till sina dotterföretag med stöd av allmänna associationsrättsliga principer. Centralinstitutet har inte heller befogenheter att vidta andra åtgärder mot ett medlemskreditinstitut än att i sådana situationer som nämns i lagen om andelslag, lagförslagets 8 § och i centralinstitutets stadgar utesluta medlemskreditinstitutet

ur centralinstitutet. Av lagförslagets 37 § följer liksom enligt gällande lag att centralinstitutets representanter handlar under straffrättsligt tjänsteansvar när de sköter tillsynsuppgifter enligt denna lag.

På de grunder som anføres ovan anser regeringen att lagarna kan behandlas i vanlig lagstiftningsordning.

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



*Lagförslag***1.****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 medelskreditinstitutet kreditinstitutslagen (121/2007) om inte annat följer av denna lag.

2 §

*Sammanslutningen*

Sammanslutningen utgörs av

- 1) centralinstitutet,
- 2) företagen som hör till centralinstitutets konsolideringsgrupp,
- 3) medlemskreditinstitutet,
- 4) företagen som hör till medlemskreditinstitutets konsolideringsgrupp,
- 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 s-  
tdagar enligt denna lag har registrerats och

har fått koncession enligt denna lag att verka som 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.

I 10 § föreskrivs om upplösning av sammanslutningen.

3 §

*Allmänna förutsättningar för bildande av sammanslutningen*

Allmänna förutsättningar för bildande av sammanslutningen är att

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

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

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

4) merparten av medlemskreditinstitutet 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 i betydande utsträckning bedriva annan affärsverksamhet. 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 konsolideringsgrupp 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 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 §,

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 medlemskreditinstitutets verksamhet och för trygghet av deras likviditet och kapitaltäckning ge dem anvisningar om riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper för upprät-

tande 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 medlemskreditinstitutets senast fastställda balansomslutning,

6) centralinstitutet har rätt att för medlemskreditinstituten 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 i ett medlemskreditinstituts stadgar eller bolagsordning bestämmas att

1) medlemskreditinstitutet 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 verksamhetsprinciperna samt för trygghet av medlemskreditinstitutets likviditet och kapitaltäckning ger anvisningar om hantering av kapitaltäckning och risker, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt om enhetliga redovisningsprinciper vid upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut,

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

Andra ändringar i ett medlemskreditinstituts 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 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 biträttits med minst två tredjedelar av röstetalet för dem som deltagit i omröstningen eller om det vid bolagsstämman har biträttits med minst två tredjedelar av de avgivna rösterna och de vid stämman företrädde aktierna.

## 8 §

*Utträde och uteslutning ur centralinstitutet samt medlemskreditinstituts fusion*

Ett medlemskreditinstitut har rätt att utträda ur centralinstitutet genom att besluta ändra stadgarna eller de bestämmelser i bolagsordningen som avses i 6 § samt genom att skriftligt underrätta 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 biträttits med den majoritet av rösterna och aktierna som nämns i 7 §. Kapitältäckningen 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 iaktta centralinstitutets anvisningar enligt 17 § på ett sätt som väsentligt äventyrar övervakningen av att enhetliga principer för hantering av likviditeten eller kapitältäckningen eller för upprättande av bokslut iaktas eller tillämpas inom sammanslutningen eller om medlemskreditinstitutet i något annat avseende väsentligt handlar i strid med de allmänna verksamhetsprinciper för sammanslutningen som centralinstitutet fastställt.

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 underrät-

tas om fusionen innan fusionsplanen godkänns och att de till sammanslutningen hörande företagens konsoliderade kapitalbas 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 uteslutits. 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 centralinstitutets och dess 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 i vilka 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 föreläggas 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, utan hinder av 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 frist 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 har återkallats.

#### 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 Finansinspektionen närmare bestämmer.

#### 12 §

##### *Koncessionsbeslut*

Finansinspektionen ska besluta om koncessionen inom sex månader efter att ha mottagit ansökan eller, om ansökan är bristfällig, efter att sökanden har lämnat in de för avgörandet nödvändiga handlingarna och utredningarna. Koncessionsbeslutet ska dock alltid ges inom 12 månader efter mottagandet av ansökan.

Finansinspektionen får efter att ha hört sökanden förena koncessionen med sådana begränsningar eller villkor för centralinstitutets affärsverksamhet 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 handläggningen i övrigt tillämpas 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 verksamhetsförutsätt-

ningar som anges i denna lag och att hela sammanslutningen uppfyller de ekonomiska krav som anges i lagen samt 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 att koncessionen har beviljats och institutet till Finansinspektionen har lämnat de uppgifter som avses i 2 mom. samt, om koncessionen har beviljats ett bolag som ska bildas, efter att det har registrerats.

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

1) ett fullständigt handelsregisterutdrag inklusive centralinstitutets stadgar,

2) namnen på och övriga nödvändiga 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 nödvändiga uppgifter om medlemmarna och suppleanterna samt de av förvaltningsrådet fastställda allmänna anvisningar som gäller centralinstitutets verksamhet och de av förvaltningsrådet valda revisorerna.

Om det sker förändringar i de uppgifter som nämns i 2 mom., skall 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 tryggande 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. I 20 § föreskrivs om centralinstitutets skyldighet att övervaka iakttagandet av anvisningarna.

#### 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 kapital-

täckning 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 och sammanslutningens interna kapitalutvärdering*

De företag som hör till sammanslutningen ska ha en sammanlagd kapitalbas som åtminstone täcker medlemsföretagens exponeringar enligt 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen så som föreskrivs i 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 nämnda lag.

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 gruppbaseade kapitalkrav, i lagens 79 § om konsoliderade exponeringar mot kunder och i lagens 80 § om konsoliderade kvalificerade innehav. Vid beräkning av de nämnda kraven ska från sammanslutningens kapitalbas dras av kapitalbevis som har emitterats av ett medlemskreditinstitut eller av ett företag som hör till dess konsolideringsgrupp 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 gruppbasead 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 i tillämpliga delar 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 konsolideringsgrupps moderföretag.

Finansinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om tillämpning av kreditinstitutslagens i denna paragraf nämnda bestämmelser på företag som hör till sammanslutningen.

## 20 §

### *Tillsyn över kapitaltäckningen*

Centralinstitutet ska övervaka att de företag som hör till sammanslutningen i sin verksamhet iakttar 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 iakttar de bestämmelser eller föreskrifter som nämns ovan, ska centralinstitutet omedelbart underrätta Finansinspektionen. Om centralinstitutet konstaterar att ett företag som hör till sammanslutningen har försummat att iaktta anvisningar som centralinstitutet utfärdat 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 är ägnat att äventyra medlemskreditinstitutets egen kapitaltäckning eller likviditet, ska centralinstitutet underrätta Finansinspektionen om saken och föreslå 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 information och alla de utredningar som det kräver och som behövs för att centralinstitutet ska kunna utföra sina uppgifter enligt denna lag.

Finansinspektionen har utan hinder av 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 risker som avses i de nämnda lagrummen ha en minst så stor kapitalbas och konsoliderad kapitalbas som föreskrivs i 2 - 4 mom. Centralinstitutet får inte ge samtycke enligt detta moment till ett medlemskreditinstitut som har försummat att iaktta dess anvisningar enligt 17 §, om försummelsen inte 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 motsvarar 80 procent av det belopp som föreskrivs 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 nämnda 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, mot finansiella institut eller tjänsteföretag, med undantag för dotterföretags exponeringar mot moderföretag och mot moderföretagets övriga dotterföretag.

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 placera 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 konsolideringsgrupp 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 föreskrivs i 21 §, ska 87 § i kreditinstitutslagen tillämpas på medlemskreditinstitutet.

Ett medlemskreditinstitut ska inte lämna information som avses i 84 § i kreditinstitutslagen till Finansinspektionen utan i stället till centralinstitutet så som föreskrivs i den nämnda 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 medlemskreditinstituten tillämpas inte vad som i 82 och 83 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut. I enlighet med dessa paragrafer 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 § 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 iakttä centralinstitutets anvisningar enligt 17 §, om försummelsen inte 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 antingen har betalat 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 tillskottsplikt för centralinstitutets skulder.

Medlemskreditinstitutens ansvar för belopp som centralinstitutet på något medlemskreditinstituts vägnar har betalat till dettas borgenärer ska fördelas mellan medlemskreditinstituterna 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 medlemskreditinstituterna i sammanslutningen på de grunder som närmare anges i centralinstitutets stadgar genom att hos medlemskreditinstituterna 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 medlemskreditinstituterna 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 medlemskreditinstituterna 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 medlemskreditinstituterna. Centralinstitutet ska dessutom på samma grunder till medlemskreditinstituterna 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 medlemskreditinstitutets 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 efter att 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,

likväl inom 30 dagar efter att kravet framförts, upprätta en beräkning (*fördelnings-schema*) för varje medlemskreditinstituts ansvarsandel enligt 25 § och sända fördelnings-schemat 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 centralinstitutet med stöd av denna paragraf har betalat till medlemskreditinstitutets borgenärer eller till medlemskreditinstitutet. Centralinstitutet ska omedelbart 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 medlemskreditinstitut 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 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 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 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 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 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 medlemskreditinstituten.

## 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, samt 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 uppgifter 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 § iaktta anvisningar som avses i nämnda paragraf, ska Finansinspektionen bestämma en skälig frist inom vilken företaget ska vidta åtgärder för att säkerställa att anvisningarna iakttas på behörigt sätt. Om ett företag som hör till sammanslutningen inte inom tidsfristen har vidtagit nödvändiga åtgärder, kan Finansinspektionen utöver vad som 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 beslut som på ett avgörande sätt kan påverka ett medlemskreditinstituts verksamhet eller verksamhetsförutsättningar eller sammanslutningens i 3 kap. avsedda styrning, riskhantering eller kapitaltäckning.

## 33 §

*Centralinstitutets rapporterings- och informationsskyldighet*

Centralinstitutet ska kvartalsvis ge Finansinspektionen den information som behövs för övervakningen av sammanslutningens och medlemskreditinstituts 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 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 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 tillsättning av ombud och i lagens 18, 19, 23 och 24 § om rätt att få uppgifter samt granskningsrätt.

I fråga om centralinstitutets representanters ansvar och jäv då de sköter 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 centralinstitutet. De företag som hör till sammanslutningen, den säkerhetsfond som centralinstitutet och

medlemskreditinstitutet hör till samt medlemskreditinstitutens ömsesidiga försäkringsbolag får dessutom utbyta information utan hinder 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.

## 2.

**Lag****om ändring av kreditinstitutslagen**

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i kreditinstitutslagen av den 9 februari 2007 (121/2007) 48 § 9 mom. samt  
*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., 179 § 1 mom. 3 punkten samt 180 §  
 2 mom. 2 punkten, 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 ut-  
 färdas med stöd av den följs. Sparbankerna  
 övervakas dessutom av sparbanksinspektio-  
 nen, medan de inlåningsbanker som ingår i  
 sammanslutningen av inlåningsbanker och  
 andra medlemskreditinstitut övervakas av  
 sammanslutningens centralinstitut.

## 21 §

*Firma*

Utan hinder av 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 inlå-  
ningsbanker*

En inlåningsbank får dessutom tillhand-  
 hålla 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 vik-  
tiga funktioner på entreprenad*

Ett kreditinstitut som efter att ha fått kon-  
 cession har för avsikt att bedriva affärsverk-  
 samhet genom ombud eller annars lägga ut  
 en för dess verksamhet viktig funktion på  
 entreprenad till någon som inte hör till sam-  
 ma finansiella företagsgrupp eller sam-  
 manslutningen av inlåningsbanker ska på  
 förhand underrätta Finansinspektionen om  
 utläggningen. Finansinspektionen ska under-  
 rättas om betydande förändringar i avtalsför-  
 hållandet mellan kreditinstitutet och upp-  
 dragstagaren. Finansinspektionen utfärdar  
 behövliga närmare föreskrifter om anmälnas  
 innehåll.

En anmälan enligt 4 mom. behöver emel-  
 lertid inte göras, om ombudet eller en annan  
 uppdragstagare hör till samma finansiella fö-  
 retagsgrupp eller till den sammanslutning  
 som avses i lagen om en sammanslutning av  
 inlåningsbanker ( / ).

## 36 b §

*Förutsättningar för utläggande på entrepre-  
nad*

Ett kreditinstitut ska se till att det av upp-  
 dragstagaren fortlöpande får uppgifter som  
 behövs för myndighetstillsynen över kredit-  
 institutet för riskhanteringen och för den in-  
 terna kontrollen samt att det har rätt att vida-

rebefordra 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 sammanslutningens 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 av inlåningsbanker 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. 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 en sammanslutning av inlåningsbanker har att upprätta och offentliggöra delårsrapporter och årsrapporter för sammanslutningen.

## 179 §

*Övergångsbestämmelser om internmetoden för beräkning av kreditrisk*

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

3) underskrida ett belopp som år 2009—2011 motsvarar 80 procent av minsta kapitalbas beräknad enligt de kapitaltäckningskrav som gällde innan denna lag trädde i kraft eller, om kreditinstitutet vid ikraftträdandet av denna lag inte var skyldigt att tillämpa de kapitaltäckningskrav som avses ovan, 80 procent av kapitaltäckningskravet enligt 58 och 178 §. Om denna punkt tillämpas på ett eller flera kreditinstitut som hör till samma konsolideringsgrupp, kan punkten med tillstånd av Finansinspektionen tillämpas på alla kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen.

## 180 §

*Övergångsbestämmelser om operativa risker*

Kapitaltäckningskravet för kreditinstitut på vilka tillämpas 60 § 4 mom. får

2) år 2009-2011 inte underskrida ett belopp som motsvarar 80 procent av minsta kapitalbas beräknad enligt de kapitaltäckningskrav som gällde innan denna lag trädde i kraft eller, om kreditinstitutet vid ikraftträdandet av

denna lag inte var skyldig att tillämpa de kapitaltäckningskrav som avses ovan, 80 procent av kapitaltäckningskravet enligt 60 §. Om denna punkt tillämpas på ett eller flera kreditinstitut som hör till samma konsolideringsgrupp, kan punkten med tillstånd av Finansinspektionen tillämpas på alla kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 3.

**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 nämnda lag 124/2007, 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 det anser att insättarnas eller placeringsandelsägarnas in-

tesse 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 .

Utan hinder av vad som föreskrivs i denna lag ska på sammanslutningen av andelsbanker som är verksam när denna lag träder i kraft också efter att lagen trätt i kraft tillämpas 3 punkten i upphävda 3 § 2 mom. och 4 och 6 mom. i den nämnda paragrafen.

## 4.

**Lag****om upphävande av 128 § i sparbankslagen**

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

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

---

## 5.

**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 ( / ), som följer:

## 1 §

*Fondens uppgift*


---

Av fondens medel kan tecknas aktier och andelar i finländska inlåningsbanker och deras finländska holdingföretag (nedan *holdingföretag*), beviljas lån till banker och deras holdingföretag samt till det centralinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ( / ), ställas borgen för lån om upptas av bankerna samt beviljas banker,

holdingföretag och centralinstitutet också annat finansieringsstöd, om sådant behövs för att trygga bankens eller sammanslutningens verksamhet och stabiliteten på finansmarknaden.

---

## 11 §

*Ansökan om finansiellt stöd*

Finansiellt stöd till banker som avses i 1 § 3 mom., deras holdingföretag och centralin-



stitut samt till egendomsförvaltningsbolag som avses i 1 § 4 mom. beviljas på ansökan av banken, holdingföretaget, centralinstitutet eller egendomsförvaltningsbolaget.

#### 11 a §

##### *Åläggande att ansöka om stöd*

Statsrådet kan ålägga en bank med koncession 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 konsoliderade kapitaltäckning har försämrats eller kan väntas bli så mycket sämre att det inte finns förutsättningar att fortsätta den koncessionsenliga verksamheten,

2) banken inte kan föreslå tillräckliga åtgärder för att dess kapitaltäckning och konsoliderade kapitaltäckning ska nå upp till eller hållas på en nivå som förutsätts i kreditinstitutslagen (121/2007) eller om det inte utan statligt finansiellt stöd är möjligt att trygga bankens kapitaltäckning eller konsoliderade kapitaltäckning, och om

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 och kapitallån eller en i annan än aktiebolagsform grundad banks affärsverksamhet ska lösas in till fonden i den ordning som föreskrivs i 12 b §.

Banken och holdingföretaget får inte försättas 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 Finlands Banks och Finansinspektionens yttranden. Statsrådets beslut enligt 1 mom. ska iakttas trots att det har överklagats, om inte besvärinstansen bestämmer något annat.

#### 12 §

##### *Stödvillkor*

Stödåtgärder kan förenas med villkor som gäller de stöddagande 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 stöddagande bankers aktier, kapitallån och affärsverksamhet*

I stället för tillämpning av stödvillkor enligt 12 a § kan aktierna i en stöddagande 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 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 motiverad åsikt om sannolikheten för förluster och när de uppkommer. För utredning av nämnda förluster ska specialgranskning enligt 14 a § utföras i banken. På inlösen av aktier tillämpas 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 institut som avses i 1 mom., ska som villkor för stödet uppställas att finansministeriet har rätt att utse flertalet av det stöddagande institutets styrelseledamöter eller att staten på något annat sätt kan garanteras ett tillräckligt stort inflytande i det stöddagande institutet.

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 stödvillkor 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 .

## 6.

### 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. 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 in 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), kreditinstitut, värdepappersföretags, försäkringsbolags och försäkringsföreningars holdingföretag och konglomerats holdingsammanslutning 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 el-

ler 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 stadgeenliga 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 .

## 7.

**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. 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              |
| 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                                                                                                                                                                                                     |
| kreditinstituts 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<br>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<br>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. |
| 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<br>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                                                                                                                 | 10 500                                                                                                                                                                                                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                  |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| en avgiftsskyldig enligt 4 § eller när emittenten inte har hem-ort i Finland                                                                                                                                                                                     |        |
| 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                                                                                                                                                                          | 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 annan EES-stat än Finland och har filial i Finland                                                                                                                | 300    |

-----

Denna lag träder i kraft den 20 .

-----

## 8.

**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, 6 § 4 mom., 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, samt

fogas till 3 §, sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lag 132/2007 och i lag 886/2008, ett nytt 4 mom., varvid det nuvarande 4 mom. blir 5 mom., samt till 6 § 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 i vilka nämnda institut ensamma eller tillsammans har sådant bestämmande inflytande som avses i 2 § 1 mom. 8 punkten 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*

Utan hinder av 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 något annat. Finansinspektionen kan på de grunder som föreskrivs 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 står till förfogande 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. Utan hinder av detta moment kan minoritetsandelen i ett medlemskreditinstitut av en sådan sammanslutning av inlånings-

banker som avses i 3 § 3 mom. 2 punkten räknas till konglomeratets kapitalbas enligt vad bestäms om räkningen av 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 sammanslutningens konsoliderade stora exponeringar mot kunder.

Denna lag träder i kraft den 20 .

9.

**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*

stånd kan garantiavgiften fördelas också på något annat sätt.

54 §

*Tillgodohavanden som ersätts*

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 inbetalda garantiavgiften fördelas mellan medlemskreditinstituten i enlighet med 2 mom. Med Finansinspektionens till-

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 .

## 10.

**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.

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 till samma i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker avsedda sammanslutning som fondbolaget tillämpas 26 a §.

## 30 a §

Denna lag träder i kraft den

20 .

## 11.

**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, samt

*fogas* till 9 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 1616/1992, 1122/1993, 147/1997, 744/2004, 636/2006 och 529/2008, ett nytt 6 mom. samt 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 § \_\_\_\_\_ manslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

I grundanmälan för sparbanker ska utöver den information som avses i 1 mom. uppges om kreditinstitutet har blivit medlem av eller utträtt ur centralinstitutet för den sam- \_\_\_\_\_

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 12.

### Lag

#### om ändring av 8 kap. 1 § i bokföringslagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i bokföringslagen av den 30 december 1997 (1336/1997) den finska språkdräkten i det inledande stycket om 8 kap. 1 § 3 mom. och 2 punkten, sådana de lyder i lag 1312/2004, som följer:

|                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>8 kap.</p> <p><b>Särskilda bestämmelser</b></p> <p>1 §</p> <p><i>Tillsyn över lagen</i></p> <p>_____</p> | <p>Finansinspektionen utövar tillsyn över efterlevnaden av denna lag i _____</p> <p>2) det centralinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ( / ) _____</p> <p>_____</p> <p>Denna lag träder i kraft den 20 .</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Helsingfors den 13 november 2009

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## 2.

**Lag****om ändring av kreditinstitutslagen**

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i kreditinstitutslagen av den 9 februari 2007 (121/2007) 48 § 9 mom. samt  
*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., 179 § 1 mom. 3 punkten samt 180 §  
 2 mom. 2 punkten, 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:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

3 §

3 §

*Tillsyn**Tillsyn*

Finansinspektionen övervakar att denna lag  
 samt föreskrifter och bestämmelser som ut-  
 färdas med stöd av den följs. Sparbankerna  
 övervakas dessutom av sparbanksinspektio-  
 nen, medan de andelsbanker som ingår i  
 sammanslutningen av andelsbanker och andra  
 medlemskreditinstitut övervakas av sam-  
 manslutningens centralinstitut.

Finansinspektionen övervakar att denna lag  
 samt bestämmelser och föreskrifter som ut-  
 färdas med stöd av den följs. Sparbankerna  
 övervakas dessutom av sparbanksinspektio-  
 nen, medan de *inlåningsbanker* som ingår i  
 sammanslutningen av *inlåningsbanker* och  
 andra medlemskreditinstitut övervakas av  
 sammanslutningens centralinstitut.

21 §

21 §

*Firma**Firma*

Utan hinder av 1 mom. får ett företag i sin  
 firma använda en hänvisning till firman för en  
 inlåningsbank som hör till samma koncern  
 som företaget. Ett företag som hör till sam-  
 manslutningen av andelsbanker får dessutom  
 i sin firma använda en hänvisning till andels-  
 bankerna.

Utan hinder av 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 §

30 §

*Affärsverksamhet som är tillåten för inlå-*  
*ningsbanker*

*Affärsverksamhet som är tillåten för inlå-*  
*ningsbanker*

## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

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 andelsbanker.

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 §

## 36 a §

*Anlitande av ombud samt utläggande av viktiga funktioner på entreprenad*

*Anlitande av ombud samt utläggande av viktiga funktioner på entreprenad*

Ett kreditinstitut som efter 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 andelsbanker 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 anmälans innehåll.

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 anmälans innehåll.

En anmälan enligt 4 mom. behöver emellertid inte göras om ombudet eller en annan uppdragstagare hör till samma finansiella företagsgrupp eller i lagen om andelslag och andra kreditinstitut i andelslagsform avsedda sammanslutning som kreditinstitutet.

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

## 36 b §

## 36 b §

*Förutsättningar för utläggande på entreprenad*

*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 andelsbanker, om kreditinstitutet står under dettas tillsyn.

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.

## 48 §

*Avdragsposter*

Vad som ovan i denna paragraf föreskrivs om företag som hör till en finansiell företagsgrupp skall vid beräkning av kapitaltäckningen i ett medlemskreditinstitut i sammanslutningens centralinstitut enligt 3 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform tillämpas på sammanslutningar som avses i den nämnda paragrafens 1 mom. och som konsolideras vid beräkningen av den konsoliderade kapitaltäckningen.

## 48 §

*Avdragsposter*

Upphävs 9 mom.

## 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 finansiella företagsgrupp eller i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform avsedda sammanslutning som kreditinstitutet, tillämpas 36 a och 36 b §.

## 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 andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform föreskrivs dessutom om kapitalkravet för medlemskreditinstitut i sammanslutningen av andelsbanker.

## 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 andelsbanker beräknas en gemensam garantiavgift på basis av sammanslutningens kapitaltäckning som beräknats i enlighet med 8 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform som om sammanslutningen var ett enda kreditinstitut. För de bankers del som hör till

## 99 §

*Storleken av en inlåningsbanks garantiavgift*

För inlåningsbanker som hör till sammanslutningen av *inlåningsbanker* beräknas en gemensam garantiavgift på basis av sammanslutningens 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 sammanslut-

## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

sammanslutningen av andelsbanker skall garantiavgiften till insättningsgarantifonden betalas av sammanslutningens centralinstitut. Betalningen av centralinstitutets garantiavgift fördelas mellan medlemskreditinstitutet i förhållande till dessas kapitalkrav beräknade enligt 55 § 1 mom. Med Finansinspektionens tillstånd kan garantiavgiften också fördelas på annat sätt.

ningen av *inlåningsbanker* ska garantiavgiften till insättningsgarantifonden betalas av sammanslutningens centralinstitut. Betalningen av centralinstitutets garantiavgift fördelas mellan medlemskreditinstitutet i förhållande till dessas kapitalkrav beräknade enligt 55 § 1 mom. Med Finansinspektionens tillstånd kan garantiavgiften också fördelas på annat sätt.

## 156 §

*Offentliggörande av bokslut och verksamhetsberättelse*

I lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform föreskrivs om skyldighet för medlemskreditinstitut till centralinstitutet för sammanslutningen av kreditinstitut enligt lagens 3 § att hålla sammanslutningens sammanställda bokslut till påseende.

## 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 andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform föreskrivs om centralinstitutets skyldighet att upprätta och offentliggöra delårsrapporter för sammanslutningen av andelsbanker.

## 157 §

*Delårsrapport och årsrapport*

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

## 179 §

*Övergångsbestämmelser om internmetoden för beräkning av kreditrisk*

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

## 179 §

*Övergångsbestämmelser om internmetoden för beräkning av kreditrisk*

*Kapitaltäckningskravet* för ett kreditinstitut på vilket tillämpas 59 § 1 mom., får efter korrigerig med skillnaden mellan nedskrivningar enligt 48 § 3 mom. och förväntade förluster, inte

3) ett belopp som år 2009 motsvarar 80 procent av minsta kapitalbas beräknad enligt de kapitaltäckningskrav som gällde när denna lag trädde i kraft.

3) underskrida ett belopp som år 2009—2011 motsvarar 80 procent av minsta kapitalbas beräknad enligt de kapitaltäckningskrav som gällde innan denna lag trädde i kraft *eller, om kreditinstitutet vid ikraftträ-*

*dandet av denna lag inte var skyldigt att tillämpa de kapitaltäckningskrav som avses ovan, 80 procent av kapitaltäckningskravet enligt 58 och 178 §. Om denna punkt tillämpas på ett eller flera kreditinstitut som hör till samma konsolideringsgrupp, kan punkten med tillstånd av Finansinspektionen tillämpas på alla kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen.*

## 180 §

*Övergångsbestämmelser om operativa risker*

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

2) år 2009 inte underskrida ett belopp som motsvarar 80 procent av minsta kapitalbas beräknad enligt de kapitaltäckningskrav som gällde när denna lag trädde i kraft.

## 180 §

*Övergångsbestämmelser om operativa risker*

*Kapitaltäckningskravet för kreditinstitut på vilka tillämpas 62 § 4 mom. får*

*2) år 2009—2011 inte underskrida ett belopp som motsvarar 80 procent av minsta kapitalbas beräknad enligt de kapitaltäckningskrav som gällde innan denna lag trädde i kraft eller, om kreditinstitutet vid ikraftträdandet av denna lag inte var skyldig att tillämpa de kapitaltäckningskrav som avses ovan, 80 procent av kapitaltäckningskravet enligt 60 §. Om denna punkt tillämpas på ett eller flera kreditinstitut som hör till samma konsolideringsgrupp, kan punkten med tillstånd av Finansinspektionen tillämpas på alla kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen.*

*Denna lag träder i kraft den*

20

## 3.

**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 nämnda lag 124/2007, som följer:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

## 1 §

Denna lag tillämpas på depositionsbanker 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. *Bestämmelserna i denna lags 2 kap. tillämpas dessutom på centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker och på dess medlemskreditinstitut.*

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

## 2 kap

***Sammanslutningen av andelsbanker***

## 10 kap

***Likvidation och konkurs i fråga om ett medlemskreditinstitut som hör till sammanslutningen av andelsbanker och i fråga om centralinstitutet***

## 11 kap

***Tillsynen över andelsbankssammanslutningen***

## 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.

## Upphävs 2 kap

## Upphävs 10 kap

## Upphävs 11 kap

## 56 §

Finansinspektionen och centralinstitutet, i det fall att andelsbanken hör till centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker, har om de 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.

## 59 §

En andelsbank eller ett andelsbanksaktiebolag får inte ta emot insättningar av eller ta upp kredit hos en annan andelsbank eller ett annat andelsbanksaktiebolag.

Utan hinder av vad som föreskrivs i 1 mom. får en andelsbank och ett andelsbanksaktiebolag förvärva masskuldebrev som emitterats av en annan andelsbank eller av ett annat andelsbanksaktiebolag.

## 56 §

Finansinspektionen har, om det 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.

## Upphävs

Denna lag träder i kraft den 20 .

Utan hinder av vad som föreskrivs i denna lag ska på sammanslutningen av andelsbanker som är verksam när denna lag träder i kraft också efter att lagen trätt i kraft tillämpas 3 punkten i upphävda 3 § 2 mom. och 4 och 6 mom. i den nämnda paragrafen.

## 4.

## Lag

## om upphävande av 128 § i sparbankslagen

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

## 1 §

Genom denna lag upphävs 128 § i sparbankslagen av den 28 december 2001 (1502/2001) .

## 2 §

Denna lag träder i kraft den 20 .



## 5.

**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 ( /2009), som följer:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

## 1 §

## 1 §

*Fondens uppgift**Fondens uppgift*

Medel i fonden får användas till att teckna aktier och andelar i finländska inlåningsbanker och deras holdingföretag, bevilja lån till banker och deras holdingföretag, ställa borgen för lån som upptas av dem och ge banker och deras holdingföretag annat finansiellt stöd, om sådana åtgärder behövs för att trygga bankernas verksamhet och stabiliteten på finansmarknaden.

Av fondens medel kan tecknas aktier och andelar i finländska inlåningsbanker och deras *finländska* holdingföretag (*nedan holdingföretag*), beviljas lån till banker och deras holdingföretag *samt till det centralinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ( / ), ställas borgen för lån om upptas av bankerna samt beviljas banker, holdingföretag och centralinstitutet också annat finansieringsstöd, om sådant behövs för att trygga bankens eller sammanslutningens verksamhet och stabiliteten på finansmarknaden.*

## 11 §

## 11 §

*Ansökan om finansiellt stöd**Ansökan om finansiellt stöd*

Finansiellt stöd till banker som avses i 1 § 3 mom. eller deras holdingföretag samt till egendomsförvaltningsbolag som avses i 1 § 4 mom. beviljas på ansökan av banken, dess holdingföretag eller egendomsförvaltningsbolaget.

Finansiellt stöd till banker som avses i 1 § 3 mom., deras holdingföretag *och centralinstitut* samt till egendomsförvaltningsbolag som avses i 1 § 4 mom. beviljas på ansökan av banken, holdingföretaget, *centralinstitutet* eller egendomsförvaltningsbolaget.

## 11 a §

## 11 a §

*Åläggande att ansöka om stöd**Åläggande att ansöka om stöd*

Statsrådet kan ålägga en bank med koncession i Finland att till fonden lämna in en ansökan för att få finansiellt stöd som statsrådet

Statsrådet kan ålägga en bank med koncession i Finland *eller dess holdingföretag* att till fonden lämna in en ansökan för att få fi-

anser behövt, om

1) bankens kapitaltäckning har försämrats eller *på goda grunder* kan väntas bli så mycket sämre att det inte finns förutsättningar att fortsätta den koncessionsenliga verksamheten,

2) banken inte kan föreslå tillräckliga åtgärder för att dess kapitaltäckning ska nå upp till eller hållas på en nivå som kreditinstitutslagen (121/2007) förutsätter och det inte utan statligt finansiellt stöd är möjligt att trygga bankens kapitaltäckning, och om

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

Om banken inte lämnar in en stödansökan inom en skälig tidsfrist som statsrådet har satt ut kan statsrådet besluta att en *i aktiebolagsform grundad* banks aktier och kapitallån eller en i annan än aktiebolagsform grundad banks affärsverksamhet ska lösas in till fonden i den ordning som föreskrivs i 12 b §.

Banken får inte försättas 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 vid statsrådets allmänna sammanträde. Finansministeriet ska före beslutet begära Finlands Banks och Finansinspektionens yttranden. 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 stöddagande bankernas och holdingföretagens affärsverksamhet och organiseringen av deras förvaltning.

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

nansiellt stöd som statsrådet anser behövt, om

1) bankens kapitaltäckning *eller konsoliderade kapitaltäckning* har försämrats eller kan väntas bli så mycket sämre att det inte finns förutsättningar att fortsätta den koncessionsenliga verksamheten,

2) banken inte kan föreslå tillräckliga åtgärder för att dess kapitaltäckning *och konsoliderade kapitaltäckning* ska nå upp till eller hållas på en nivå som förutsätts i kreditinstitutslagen (121/2007) eller om det inte utan statligt finansiellt stöd är möjligt att trygga bankens kapitaltäckning *eller konsoliderade kapitaltäckning*, och om

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 och kapitallån eller en i annan än aktiebolagsform grundad banks affärsverksamhet ska lösas in till fonden i den ordning som föreskrivs i 12 b §.

Banken *och holdingföretaget* får inte försättas 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 Finlands Banks och Finansinspektionens yttranden. 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 stöddagande 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 bankers aktier, kapitallån och affärsverksamhet*

I stället för tillämpning av stödvillkor enligt 12 a § kan aktierna i en stödtagande bank med koncession i Finland genom statsrådets beslut mot full ersättning lösas in till fonden eller ett bolag som avses i 1 § 4 mom. Som full ersättning betraktas aktiernas uppskattade verkliga värde efter 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 motiverad åsikt om sannolikheten för förluster och när de uppkommer. För *utredning* av vilka uppskattade förluster som ska redovisas ska specialgranskning enligt 14 a § utföras i banken. I fråga om inlösen av aktier iakttas i övrigt i tillämpliga delar 18 kap. 2—11 § i aktiebolagslagen (624/2006). Fonden behöver inte ställa säkerhet i enlighet med 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.

Ett beslut enligt denna paragraf fattas vid statsrådets allmänna sammanträde. Före beslutet ska finansministeriet begära yttranden av Finlands Bank och Finansinspektionen. En

## 12 b §

*Inlösen av stödtagande bankers aktier, kapitallån och affärsverksamhet*

I stället för tillämpning av stödvillkor 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 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 motiverad åsikt om sannolikheten för förluster och när de uppkommer. För *utredning* av nämnda förluster ska specialgranskning enligt 14 a § utföras i banken. På inlösen av aktier tillämpas 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 stödojektet inte är ett sådant institut som avses i 1 mom., ska som villkor för stödet uppställas att finansministeriet har rätt att utse flertalet av det stödtagande institutets styrelseledamöter eller att staten på något annat sätt kan garanteras ett tillräckligt stort inflytande i det stödtagande institutet.*

Ett beslut enligt denna paragraf fattas vid statsrådets allmänna sammanträde. Före beslutet ska finansministeriet inhämta yttranden av Finlands Bank och Finansinspektionen.

förutsättning för ett beslut är att statens intresse inte i tillräcklig utsträckning kan tryggas genom stödvillkor som avses i 12 a §. Om beslutet gäller inlösen av aktier är en förutsättning dessutom att avvikelser från jämlikheten mellan aktieägarna inte får ske utan vägande skäl.

*Ett beslut av statsrådet enligt 5 mom. får verkställas utan att ha vunnit laga kraft. Om beslutet överklagas, ska det följas fram till dess att överklagandet har avgjorts. Högsta förvaltningsdomstolen ska behandla överklagandet skyndsamt.*

En förutsättning för ett beslut är att statens intresse inte i tillräcklig utsträckning kan tryggas genom stödvillkor 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 .

## 6.

### 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. en ny 14 punkt som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

4 §

4 §

Tillsynsobjekt

Tillsynsobjekt

Med auktoriserade tillsynsobjekt avses i denna lag

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

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

## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

samarbetsområdet.

Med auktoriserade tillsynsobjekt jämföras 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, konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) och centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001), enligt vad som föreskrivs i det nämnda kapitlet.

2) centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform,

## 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 upplösning av sammanslutningen av andelsbanker 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

samarbetsområdet,

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

Med auktoriserade tillsynsobjekt jämföras 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 och konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004), enligt vad som föreskrivs i det nämnda kapitlet.

(Upphävs 4. mom. 2 punkten)

## 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 stadgeenliga verksamhet. I lagen om försäkringsförmedling föreskrivs om förbud mot försäkringsförmedling.

så på begränsning av försäkringsföreningars stadgeenliga 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*

## 28 §

*Begränsning av ledningens verksamhet för viss tid*

Vad som i föreskrivs i 1 mom. gäller på motsvarande sätt försäkringsföreningar, pensionsstiftelser och försäkringskassor samt kreditinstitut, värdepappersföretags, försäkringsbolags, försäkringsföreningars och finans- och försäkringskonglomerats holdingföretag samt *centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker* och de 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.

Vad som i föreskrivs i 1 mom. gäller på motsvarande sätt *fondbörs*, försäkringsföreningar, pensionsstiftelser och försäkringskassor samt kreditinstitut, 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 .*

## 7.

## 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. som följer:

*Gällande lydelse*

## 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:

*Föreslagen lydelse*

## 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                                                                                                                                                                                                     |
| <i>RP 172/2009:<br/>juridiska personer som avses i 7 § i lagen om betalningsinstitut</i>                                                                                            | <i>1 000</i>                                                                                                                                                                                              |
| <i>RP 172/2009:<br/>fysiska personer som avses i 7 § i lagen om betalningsinstitut</i>                                                                                              | <i>200</i>                                                                                                                                                                                                |
| ersättningsfonden för investerarskydd enligt lagen om värdepappersföretag                                                                                                           | 3 000                                                                                                                                                                                                     |
| förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder                                                                                                                                 | 3 000                                                                                                                                                                                                     |
| centralinstitutet för sammanslutningen av <i>inlåningsbanker</i> enligt lagen om en sammanslutning av <i>inlåningsbanker</i> ( / )                                                  | 6 000                                                                                                                                                                                                     |
| kreditinstituts 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<br>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<br>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. |
| <i>RP 187/2009<br/>utländska clearingorganisationer enligt 1 kap. 4 § 2 mom. 3 punkten i värdepappersmarknadslagen</i>                                                              | <i>25 000</i>                                                                                                                                                                                             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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<br>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                                                                                                                                    |
| RP 187/2009<br>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 annan EES-stat än Finland och har filial i Finland | 300 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

-----

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 8.

### 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, 6 § 4 mom., 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, samt  
*fogas* till 3 §, sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lag 132/2007 och i lag 886/2008, ett nytt 4 mom., varvid det nuvarande 4 mom. blir 5 mom., samt till 6 § ett nytt 5 mom., varvid det nuvarande 5 mom. blir 6 mom., som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

3 §

3 §

*Finans- och försäkringskonglomerat*

*Finans- och försäkringskonglomerat*

-----

Utöver vad som bestäms i denna paragraf bildas ett konglomerat av

-----

Utöver vad som bestäms i denna paragraf bildas ett konglomerat av

-----

2) institut som enligt 3 § 1 mom. i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) hör till den sammanslutning som avses i nämnda paragraf och sådana företag i försäkringsbranschen i vilka nämnda institut ensamma eller tillsammans har sådant bestämmande inflytande som avses i 2 § 1 mom. 8 punkten eller som är ett dylikt instituts ägarintresseföretag, *förutsatt att den sammanräknade andel som företagen i finans- och försäkringsbranschen samt den andel som företagen i båda branscherna var för sig innehar är betydande vid beräkning enligt 4 §.*

-----

-----

2) institut som hör *till den sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker ( / )* och sådana företag i försäkringsbranschen i vilka nämnda institut ensamma eller tillsammans har sådant bestämmande inflytande som avses i 2 § 1 mom. 8 punkten 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**

-----  
*Utan hinder av 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 något annat. Finansinspektionen kan på de grunder som föreskrivs 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 överskrider, 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 står till förfogande för att täcka förluster i andra företag som hör till konglomeratet får inte heller räknas till konglomeratets kapitalbas till den del företagets kapitalbas överskrider minimibeloppet av kapitalbasen i företaget.  
-----

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 överskrider, 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 står till förfogande 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. *Utan hinder av detta moment kan minoritetsandelen i ett medlemskreditinstitut av en sådan sammanslutning av inlåningsbanker som avses i 3 § 3 mom. 2 punkten räknas till konglomeratets kapitalbas enligt vad bestäms om räkningen av kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas.*  
-----

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

22 §

22 §

*Begränsningar av kundriskerna**Begränsningar av kundriskerna*

Med avvikelse från vad som föreskrivs i denna paragraf tillämpas på konglomerat som avses i 3 § 3 mom. 2 punkten vad som i 6 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform föreskrivs om sammanslutningens exponeringar mot kunder.

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 sammanslutningens konsoliderade stora exponeringar mot kunder.

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 9.

### 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:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

50 §

50 §

*Garantiavgifter till ersättningsfonden**Garantiavgifter till ersättningsfonden*

De kreditinstitut som hör till den sammanslutning av andelsbanker som avses i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) ska betraktas som ett enda kreditinstitut när garantiavgiften beräknas. Sammanslutningens garantiavgift till ersättningsfonden ska betalas av sammanslutningens centralinstitut. Den av centralinstitutet inbetalda garantiavgiften fördelas mellan medlemskreditinstituten i enlighet med 2 mom. Med Finansinspektionens tillstånd kan garantiavgiften fördelas också på något annat sätt.

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 inbetalda garantiavgiften fördelas mellan medlemskreditinstituten i enlighet med 2 mom. Med Finansinspektionens 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 andelsbanker som ett enda kreditinstitut.

## 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 .

## 10.

**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:

*Gällande lydelse*

## 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 andelslag och andra kreditinstitut i andelslagsform avsedda sammanslutning som fondbolaget.

*Föreslagen lydelse*

## 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 till samma i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform avsedda sammanslutning som fondbolaget tillämpas 26 a §.

## 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 till samma i lagen om *en sammanslutning av inlåningsbanker* avsedda sammanslutning som fondbolaget tillämpas 26 a §.

Denna lag träder i kraft den

20 .

## 11.

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

*Gällande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

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 en andelsbanks grundanmälan skall förutom de uppgifter som avses i 1 mom. nämnas den dag då bankens stadgar fastställts. Dessutom skall uppges om andelsbanken som medlem anslutit sig till det centralinstitut inom sammanslutningen av andelsbanker som avses i 7 a § andelsbankslagen (1271/1990) eller att banken utträtt ur detta.

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 kreditinstitutet 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 .

## 12.

**Lag****om ändring av 8 kap. 1 § i bokföringslagen**

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i bokföringslagen av den 30 december 1997 (1336/1997) den finska språkdräkten i  
 det inledande stycket om 8 kap. 1 § 3 mom. och 2 punkten, sådana de lyder i lag 1312/2004,  
 som följer:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

8 kap.

8 kap.

**Särskilda bestämmelser****Särskilda bestämmelser**

1 §

1 §

*Tillsyn över lagen**Tillsyn över lagen*

-----  
 Finansinspektionen utövar tillsyn över ef-  
 terlevnaden av denna lag i  
 -----

-----  
 Finansinspektionen utövar tillsyn över ef-  
 terlevnaden av denna lag i  
 -----

2) sammanslutningar av andelsbanker som  
 avses i lagen om andelsbanker och andra kre-  
 ditinstitut i andelslagsform (1504/2001),  
 -----

2) *det centralinstitut som avses i lagen om  
 en sammanslutning av inlåningsbanker ( / )*  
 -----

-----  
*Denna lag träder i kraft den*

20 .