

EKONOMIUTSKOTTETS BETÄNKANDE 12/2004 rd

Regeringens proposition med förslag till lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och till lagar om ändring av vissa lagar som har samband med den

INLEDNING

Remiss

Riksdagen remitterade den 4 maj 2004 en proposition med förslag till lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och till lagar om ändring av vissa lagar som har samband med den (RP 69/2004 rd) till ekonomiutskottet för beredning.

Utlåtande

I enlighet med riksdagens beslut har grundlagsutskottet lämnat utlåtande i ärendet. Utlåtandet (GrUU 17/2004 rd) ingår som bilaga till betänkandet.

Sakkunniga

Utskottet har hört

- andra finansminister Ulla-Maj Wideroos och lagstiftningsråd Erkki Sarsa, finansministeriet
- regeringsråd Juhani Turunen, social- och hälsovårdsministeriet
- chefsjurist Markku Lounatvuori och specialmedarbetare Ingalill Aspholm, Finansinspektionen
- överinspektör Ritva Alkio, Försäkringsinspektionen
- jurist Reima Letto, Bankföreningen i Finland
- matematiker Inna Sajo, Finska Försäkringsbolagens Centralförbund rf.

PROPOSITIONEN

Regeringen föreslår en ny lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Genom lagen genomförs direktivet om tillsyn över finansiella konglomerat.

Definitionen av finans- och försäkringskonglomerat ska utvidgas enligt kraven i direktivet så att också företag som bedriver annan affärsverksamhet än finansiering och försäkring, till exempel arbetspensionsförsäkringsbolag, hänförs till ett konglomerat. Men vid beräkning av konglomeratets kapitaltäckning hänförs med avvikelse från den allmänna definitionen bara före-

tag i finansierings- och försäkringsbranschen till konglomeratet. Konglomeratets holdingsammanslutning beaktas alltid oberoende av bransch.

Lagens regionala räckvidd bestäms i princip utifrån om konglomeratets moderföretag har sitt säte i Finland. Finsk lag tillämpas alltid om moderföretaget och minst ett av företagen inom konglomeratet har sitt säte i Finland.

Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen utövar tillsammans tillsyn över konglomeraten. De ska dessutom samarbeta med andra

tillsynsmyndigheter. Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen tjänstgör som samordnande tillsynsmyndighet beroende på vilkendera branschens företag som sitter i konglomeratets ledning.

För finans- och försäkringskonglomerat föreskrivs det obligatoriskt kapitaltäckningskrav och en begränsning som gäller stora kundrisker. Vidare föreskrivs om fördelningen av tillsynsansvaret i fråga om multinationella konglomerat. I lagen ska ingå bestämmelser om tystnadsplikt för företag som hör till ett konglomerat, om tillsynsmyndigheternas rätt att förelägga vite och om skadeståndsskyldighet för medlemmar i förvaltningsorganen för konglomeratens hol-

dingsammanslutningar. I den branschspecifika lagstiftningen görs de följdändringar som lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat ger upphov till.

Kreditinstitutslagen kompletteras med bestämmelser om krediter till fysiska personer, sammanslutningar och stiftelser som hör till ett kreditinstituts närmaste krets och investeringar i företag som hör till den närmaste kretsen. Beslut om ett kreditinstituts kreditgivning till sin närmaste krets eller de allmänna villkoren för sådan kreditgivning fattas i kreditinstitutets styrelse. Villkoren för kreditgivningen får inte avvika från de allmänt iakttagna villkoren vid kreditgivning till allmänheten.

UTSKOTTETS ÖVERVÄGANDEN

Allmän motivering

Ekonomiutskottet föreslår att lagförslagen godkänns med det stora antal ändringar som gjorts i dem. Ändringarna beror på grundlagsutskottets utlåtande och tekniska justeringar. Dessutom har ändringsförslag i samma lagar lyfts över från RP 55/2004 rd i lagarna i denna proposition, eftersom lagarna i den föreliggande propositionen avses träda i kraft tidigare.

Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat grundar sig på ett direktiv om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat. Bestämmelserna i direktivet ska sättas i kraft nationellt före den 11 augusti 2004.

Lagen ska bidra till att säkerställa en ostörd verksamhet på finans- och försäkringsmarknaden, se till att konglomeraten leds enligt sunda och försiktiga affärsprinciper och trygga insättarnas och investerarnas ekonomiska ställning och de försäkrade förmånerna. De viktigaste bestämmelserna i lagen gäller kapitaltäckningskravet på konglomeratnivå och stora kundrisker samt hur den samordnande tillsynsmyndigheten och tillämplig lag ska bestämmas i multinationella konglomerat.

Lagens regionala tillämpningsområde ska bestämmas utifrån om konglomeratets moderföre-

tag har sin hemort i Finland. Finsk lag tillämpas alltid om moderföretaget och minst ett av de reglerande företagen i konglomeratet har sin hemort i Finland. Lagens tillämpningsområde bestämmer om en finsk tillsynsmyndighet kan vara samordnande myndighet.

Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen utövar tillsammans tillsyn över konglomeraten och de ska också samarbeta med andra myndigheter. Deras inbördes behörighetsfördelning bestäms utifrån vilkendera konglomeratets bransch representerar en större andel av konglomeratet. Utskottet noterar att den nya lagen gäller tillsyn på konglomeratnivå. Lagen begränsar inte vare sig Finansinspektionens eller Försäkringsinspektionens behörighet att utöva tillsyn över företag och företagsgrupper som enligt branschspecifik lagstiftning står under deras tillsyn. Det är viktigt att samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna fungerar och är effektivt när företagsstrukturer förändras och internationaliseras. Ett av målen med den nya lagen måste vara att bekämpa försök att kringgå en effektiv tillsyn genom transferering av affärsverksamheter eller medel eller skulder inom ett konglomerat.

Kreditinstitutslagstiftningen kompletteras med bestämmelser om krediter till kreditinstitutens närmaste krets. Sådana bestämmelser sak-

nas helt i vår nuvarande lagstiftning. Dessutom ändras bestämmelserna om depositionsbankers likviditet på grund av internationell tillsynspraxis och utvecklingen på marknaden.

Detaljmotivering

1. Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

4 §. Paragrafens 5 mom. har ändrats i överensstämmelse med terminologin i lagen i övrigt. I sak har momentet inte ändrats.

5 §. Myndighetens prövningsrätt enligt 3 mom. har begränsats med hänvisning till grundlagsutskottets utlåtande genom precisering av beslutsvillkoren. Preciseringen svarar mot propositionens motivering.

6 §. Paragrafens 5 mom. kompletteras på samma sätt och på samma grunder som 5 § 3 mom.

8 §. För lagsystematikens och klarhetens skull har 1 mom. kompletterats i motsvarighet till 11 § 3 mom. i det andra lagförslaget och 10 § 2 mom. i det sjunde lagförslaget med en bestämmelse om att det för överföring av behörighet till en utländsk myndighet krävs att det säkerställs att en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela konglomeratet på ett sätt som motsvarar finländsk lag.

För att förbättra rättssäkerheten för företag som hör till ett konglomerat har 3 mom. kompletterats med att företaget i toppen av konglomeratet ska beredas tillfälle att bli hörd innan finländska myndigheters behörighet genom avtal överförs på en utländsk myndighet.

Grundlagsutskottet anser att tilläggen är på sin plats.

18 §. Paragrafens 2 mom. stryks. I momentet föreslås med avvikelse från huvudregeln i 1 mom. att man för de branschvisa underkonglomeraten i ett finans- och försäkringskonglomerat ska använda tal som bygger på branschspeci-

fika beräkningsregler på konglomeratnivå i stället för enskilda tal som i 1 mom.

Beroende på bransch tillämpas på branschvisa beräkningar av kapitaltäckningen i sådana underkonglomerat samma beräkningsmetoder som enligt direktivet kan tillämpas på beräkning på konglomeratnivå. Enligt 20 § föreskrivs det genom förordning om dessa metoder. Eftersom direktivet tillåter en kombination av beräkningsmetoder behöver det inte föreskrivas i lagen om den princip som avses i momentet, utan det är mera konsekvent att föreskriva om den genom förordning precis som om övriga principer för att tillämpa och kombinera metoder.

De föreslagna bestämmelserna skulle dessutom ha varit onödigt rigida och i vissa fall lett till ett oriktigt slutresultat eftersom det varken är möjligt eller ändamålsenligt att tillämpa branschvisa underkonglomerats kapitaltäckningssiffror på konglomeratnivå som sådana i alla situationer. Det måste i varje fall föreskrivas närmare genom förordning om när principen kan tillämpas.

20 §. I 5 mom. preciseras ett ord i den finska texten. Det påverkar inte den svenska texten. Bestämmelsen förändras inte i sak.

21 §. Enligt terminologin i försäkringsbranschen betraktas kreditförsäkring och borgensförsäkring som olika typer av förbindelser och därför har utskottet i 1 mom. för klarhetens skull gjort åtskillnad mellan dem. I sak förändras bestämmelsen inte.

29 §. I linje med grundlagsutskottets utlåtande har hänvisningarna till anvisningar och utlåtanden strukits i paragrafen eftersom myndigheten inom sitt eget förvaltningsområde får meddela anvisningar och utlåtanden också utan särskilt bemyndigande.

I 1 mom. stryks dessutom hänvisningen till bokföringslagen. Den är onödig eftersom ett moderföretag i 2 § definierats genom hänvisning till bokföringslagen.

31 §. I 1 mom. stryks 5 punkten om meddelande av anvisningar på samma grunder som i 29 §.

2. Lag om ändring av kreditinstitutslagen

Ingress. Ingressen har ändrats på grund av att 10 § har kompletterats med ett nytt 6 mom. och det föreslagna nya 6 mom. i 79 § har strukits.

10 §. Paragrafen har kompletterats med ett nytt 6 mom. som är detsamma som föreslagits i RP 55/2004 rd och som strukits i den propositionen.

79 §. Det föreslagna nya 6 mom. i paragrafen har strukits. Det är inte lämpligt att den i momentet föreslagna principen, som svarar mot den gällande försäkringslagstiftningen och det första lagförslaget, tillämpas på kreditinstitut. Den leder till ett strängare slutresultat än i försäkringsbolag och finans- och försäkringskonglomerat på grund av att också kapitalbasens minimibelopp i de sistnämnda proportionellt räknas in i det belopp som svarar mot moderbolagets ägarandel, medan man i kreditinstitut redan utifrån direktivet om kreditinstitut ska tillämpa en avräknings- och totalmetod som betyder att kapitalbasens minimibelopp alltid beräknas i motsvarighet till en ägarandel på 100 procent. Sättet att beräkna kapitalbasens minimibelopp enligt momentet vore därmed inte konsekvent med sättet att beräkna kapitalbasens minimibelopp i fråga om kreditinstitut enligt lagen och direktivet.

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

Ingress. Lagen har kompletterats med en ny 5 b § och därför måste ingressen kompletteras.

5 b §. Bestämmelserna i paragrafen har strukits i RP 55/2004 rd och fogats till lagen i detta sammanhang. Vidare har 1 mom. kompletterats med en hänvisning till 5 a §, eftersom undantaget från en borgenärs rätt att motsätta sig fusion behöver utsträckas också till fusion enligt lagen om europabolag. För klarhetens skull hänvisas i 1 mom. också till 4 § som blir tillämplig vid alla fusioner.

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

Ingress. Ingressen har ändrats därför att 4 § 2 och 3 mom. upphävs.

4 §. I paragrafen stryks hänvisningarna till kassareserv i och med att 67 § i det andra lagförslaget upphävs.

5 §. Paragrafens 1 mom. har ändrats i överensstämmelse med 68 § 1 mom. i det andra lagförslaget.

7. Lag om ändring av lagen om värdepappersföretag

Ingress. Lagens 10 § har kompletterats med ett nytt 7 mom. och därför har också ingressen kompletterats.

10 §. Bestämmelserna i det nya 7 mom. har lyfts in i lagen från RP 55/2004 rd.

9. Lag om ändring av lagen om försäkringsbolag

Ingress. Lagens 7 kap. 2 mom. har ändrats och därmed har ingressen kompletterats till denna del.

7 kap. 3 §. Paragrafens 2 mom. har utan ändringar lyfts in i denna lag från RP 55/2004 rd.

10. Lag om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

Ingress. Den 1 juni 2004 trädde en ändring i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag i kraft och därför har det behöriga numret i författningssamlingen ändrats i ingressen.

1 §. Paragrafens 3 mom. har samordnats med lagen.

Förslag till beslut

Med stöd av det ovan anförda föreslår ekonomiutskottet

att lagförslag 3, 5, 8 och 11 godkänns utan ändringar och

att lagförslag 1, 2, 4, 6, 7, 9 och 10 godkänns med ändringar (Utskottets ändringsförslag).

Utskottets ändringsförslag

1.

Lag

om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

1—3 §
(Som i RP)

4 §

Tröskelvärden som tillämpas på konglomerat

(1—4 mom. som i RP)

Den tillsynsmyndighet som med stöd av 7 eller 8 § är samordnande tillsynsmyndighet för konglomeratet kan meddela närmare föreskrifter om tillämpningen av denna och 5 §.

5 §

Undantag som gäller tillämpningen av tröskelvärden

(1 och 2 mom. som i RP)

Det beslut som avses i 1 mom. och 2 mom. 1, 2 och 4 punkten kan fattas endast med samtycke av de andra centrala tillsynsmyndigheterna och endast om tillämpningen av lagen endast har ringa betydelse med hänsyn till syftet med lagen eller om det skulle vara olämpligt eller missvis-

ande att tillämpa lagen med hänsyn till syftet med den. Det beslut som avses i 2 mom. 3 punkten kan fattas om det inte finns *sådana* särskilda skäl för att tillämpa lagen *som beror på konglomeratets framträdande position på marknaden, det stora antalet förbindelser utanför konglomeratets balansräkning eller andra med dessa jämförliga omständigheter.*

6 §

Tillämpningsområde

(1—4 mom. som i RP)

Den tillsynsmyndighet som med stöd av 7 eller 8 § är samordnande tillsynsmyndighet kan fatta beslut om att avvika från tillämpningen av lagen i de fall som avses i 3 § 3 mom. Beslut om avvikelse kan fattas om det inte finns *sådana* särskilda skäl för att tillämpa lagen på dylika konglomerat *som beror på en nära förbindelse mellan företagsledningen i reglerade företag som avses i momentet eller någon annan därmed jämförlig omständighet.*

7 §

(Som i RP)

8 §

Överföring av tillsynsuppgiften på en annan tillsynsmyndighet

Med avvikelse från vad som bestäms i 7 § kan en tillsynsmyndighet som med stöd av 7 § är samordnande tillsynsmyndighet med en annan tillsynsmyndighet som avses i 7 § samt med en eller flera tillsynsmyndigheter i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ingå avtal om att en tillsynsmyndighet i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet är samordnande tillsynsmyndighet eller om att en dylik annan tillsynsmyndighet delvis åtar sig att sköta vad som enligt denna lag ankommer på den samordnande tillsynsmyndigheten. Ett avtal om att en utländsk tillsynsmyndighet är samordnande tillsynsmyndighet kan ingås om företaget i toppen av konglomeratet inte är ett finskt reglerat företag *och det kan säkerställas att den utländska tillsynsmyndigheten har tillräcklig behörighet att övervaka hela konsolideringsgruppen på ett sätt som motsvarar denna lag.*

(2 mom. som i RP)

I 1 och 2 mom. avsedda avtal kan ingås om det finns vägande skäl därtill med hänsyn till en effektiv tillsyn över konglomeratet. En skriftlig avsiktsförklaring skall upprättas om avtalet. Förklaringen skall undertecknas av alla centrala tillsynsmyndigheter och delges företaget i toppen av konglomeratet. *Innan avsiktsförklaringen undertecknas skall företaget i toppen av konglomeratet ges tillfälle att bli hört om avtalet.*

9 §

(Som i RP)

2 kap.

Allmänna krav som gäller företag som hör till ett konglomerat

10—16 §

(Som i RP)

3 kap.

Tillsyn över konglomerats ekonomiska ställning

17 §

(Som i RP)

18 §

Beräkning av kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till ett konglomerat

(1 mom. som i RP)

(2 mom. *utesl.*)

19 §

(Som i RP)

20 §

Allmänna principer som tillämpas vid beräkningen av ett konglomerats kapitaltäckningskrav

(1—3 mom. som i RP)

(4 mom. som i RP. Ändringen påverkar inte den svenska texten.)

(5 mom. som i RP)

21 §

Kundrisker och rapportering av dem

Med kundrisker i ett företag som hör till ett konglomerat avses i denna lag summan av de fordringar, investeringar och förbindelser utanför balansräkningen som hänför sig till en och samma fysiska eller juridiska person eller till en fysisk eller juridisk person som tillsammans med denna utgör en väsentlig ekonomisk intressegemenskap. Med förbindelser utanför balansräkningen jämföras *kredit- och borgensförsäkring.*

(2 och 3 mom. som i RP)

22—26 §

(Som i RP)

4 kap.

Bokslut27 och 28 §
(Som i RP)

29 §

Närmare bestämmelser (utesl.) och tillstånd

Närmare bestämmelser om scheman för balansräkningen och resultaträkningen, finansieringsanalysen, upplysningarna i noterna till balansräkningen, resultaträkningen och finansieringsanalysen och i verksamhetsberättelsen, scheman för koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen och koncernens finansieringsanalys, upplysningarna i noterna till koncernbalansräkningen, koncernresultaträkningen och koncernens finansieringsanalys samt balansspecifikationerna och specifikationerna av noterna utfärdas genom förordning av statsrådet. Finansinspektionen kan dessutom *på ansökan av en koncerns moderföretag av särskilda skäl bevilja tillstånd att för viss tid avvika från bestämmelserna i detta kapitel, om moderföretaget är ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag eller ett sådant konglomerats holdingsammanslutning där den andel som företagen i finansbranschen står för i konglomeratet är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för vid beräkning enligt 4 § 2 mom. 1 punkten, och om undantaget behövs för att ge en rättvisande och tillräcklig bild av koncernens resultat och ekonomiska ställning.*

Vad som i 1 mom. bestäms om Finansinspektionens rätt att *bevilja (utesl.) tillstånd* tillämpas på motsvarande sätt på Försäkringsinspektionen, om koncernens moderföretag är ett försäkringsbolag eller ett sådant konglomerats holdingsammanslutning där företagen i försäkringsbranschen står för en andel i konglomeratet som beräknad på det sätt som nämns i momentet är

större än den andel som företagen i finansbranschen står för.

Innan (*utesl.*) tillstånd som avses i 1 och 2 mom. *beviljas* skall tillsynsmyndigheten inhämta utlåtande av den andra tillsynsmyndigheten samt, om saken är av betydelse för den allmänna tillämpningen av bokföringslagen eller bokföringsförordningen eller lagen om aktiebolag eller lagen om andelslag, av bokföringsnämnden.

30 §
(Som i RP)

5 kap.

Tillsynsmyndigheternas uppgifter

31 §

Den samordnande tillsynsmyndighetens uppgifter

Den samordnande tillsynsmyndigheten har till uppgift att

(1—4 punkten som i RP)

(5 punkten *utesl.*)

(5 och 6 punkten som 6 och 7 punkten i RP)

Den samordnande tillsynsmyndigheten (*utesl.*) skall (*utesl.*) på förhand meddela den andra tillsynsmyndigheten om granskning enligt 5 punkten av ett tillsynsobjekt som övervakas av sistnämnda tillsynsmyndighet.

32 §
(Som i RP)

6 kap.

Särskilda bestämmelser33—38 §
(Som i RP)

2.

Lag**om ändring av kreditinstitutslagen**

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i kreditinstitutslagen av den 30 december 1993 (1607/1993) 67 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 1683/1995 och 1340/1997,

ändras 5 § 5 mom., 8 §, 10 § 2 mom., 16 § 1 mom., 17 a § 1—3 mom., 19 a § 1 mom., rubriken för 7 kap., 68 § 1 mom., 70 § 4 mom. 4 punkten samt rubriken för och 1 och 2 mom. i 71 a §, av dessa lagrum 5 § 5 mom., 16 § 1 mom., 19 a § 1 mom. samt rubriken för och 1 och 2 mom. i 71 a § sådana de lyder i lag 45/2002, 8 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 69/2003 och lag 588/2003, 10 § 2 mom. och 17 a § 1—3 mom. sådana de lyder i nämnda lag 588/2003, 68 § 1 mom. sådant det lyder i nämnda lag 1340/1997 och 70 § 4 mom. sådant det lyder i lag 75/2003, samt

fogas till lagen nya 9 a och 9 b §, till 10 §, sådan den lyder i nämnda lag 588/2003, ett nytt 3 mom., varvid de nuvarande 3 och 4 mom. blir 4 och 5 mom., *och ett nytt 6 mom.*, till 11 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 949/1996 och i nämnda lag 588/2003, ett nytt 3 mom., varvid de nuvarande 3 och 4 mom. blir 4 och 5 mom., till 16 §, sådan den lyder i nämnda lag 45/2002, nya 2 och 3 mom., varvid de nuvarande 2 och 3 mom. blir 4 och 5 mom., samt nya 6 och 7 mom., till lagen nya 68 a §, till 70 §, sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lagar 588/2002 och 75/2003, ett nytt 6 mom., varvid det nuvarande 6 mom. blir 7 mom., till 71 a §, sådan den lyder i nämnda lag 45/2002, ett nytt 3 mom., varvid det nuvarande 3 mom. blir 4 mom., (*utesl.*) till 80 §, sådan den lyder i nämnda lag 558/2003, ett nytt 2 mom., och till 81 §, sådan den lyder i nämnda lag 1340/1997 och 75/2003, ett nytt 3 mom., som följer:

5, 8, 9 a och 9 b §
(Som i RP)

10 §

Koncession

fusion så att ett övertagande bolag med hemort i någon annan stat registreras som europabolag i Finland. (Nytt)

11, 16, 17 a och 19 a §
(Som i RP)

(2 och 3 mom. som i RP)

Koncession beviljas även ett europabolag som avses i rådets förordning (EG) nr 2157/2001 om stadga för europabolag, nedan europabolagsförordningen, om bolaget har beviljats en motsvarande koncession i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och har för avsikt att flytta sin hemort till Finland så som bestäms i artikel 8 i förordningen. Ett utlåtande av den tillsynsmyndighet som övervakar finansmarknaden i denna stat skall begäras om koncessionsansökan. Detsamma gäller när ett europabolag grundas genom

7 kap.

Likviditet

68, 68 a, 70 och 71 a §
(Som i RP)

79 §

Konsoliderad kapitalbas

(6 mom. *utesl.*)

80 och 81 §
(Som i RP)

Ikraftträdandebestämmelsen
(Som i RP)

4.

Lag

om ändring av lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen den 28 december 2001 om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform
(1501/2001) 2 § samt
fogas till lagen en ny 5 a och 5 b § som följer:

2 och 5 a §
(Som i RP)

5 b § (Ny)

I fråga om ett finskt kreditinstituts deltagande i en fusion som avses i artikel 2.1 i rådets förordning (EG) nr 2157/2001 om stadga för europabolag, nedan europabolagsförordningen, gäller vad som bestäms i 4, 5 och 5 a §.

Om det bolag som är övertagande bolag i fusionen registreras i någon annan stat än Finland, tillämpas dock inte 5 § 3 och 4 mom. på fusionen. För en sådan fusion får registermyndigheten inte ge ett intyg som avses i 4 § 3 mom. lagen om europabolag (/), om finansinspektionen innan ett sådant tillstånd har beviljats som avses i 4 § 2 mom. i nämnda lag har meddelat re-

gistermyndigheten att kreditinstitutet inte har iakttagit bestämmelserna om fusion eller bestämmelserna om fortsättande av verksamheten i Finland eller avslutande av verksamheten. Tillstånd får beviljas före den dag som avses i 6 kap. 6 § 1 mom. lagen om aktiebolag (734/1978) endast om finansinspektionen har meddelat att den inte motsätter sig en flyttning av hemorten.

Om ett övertagande kreditinstitut som registreras i någon annan stat än Finland har för avsikt att efter fusionen fortsätta att bedriva kreditinstitutsverksamhet i Finland, tillämpas på kreditinstitutet vad som bestäms om ett utländskt kreditinstituts verksamhet i Finland.

Ikraftträdandebestämmelsen
(Som i RP)

6.

Lag

om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen den 28 december 2001 om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) 4 § 2 och 3 mom.,

ändras (utesl.) 2 och 3 §, 4 § 1 mom. och 5 §, av dessa lagrum 3 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 77/2003, samt

fogas till lagen en ny 23 a § som följer:

2 och 3 §
(Som i RP)

4 § (Ny)

Den konsoliderade likviditeten för centralinstitutet och för de kreditinstitut som hör till detta skall vara tryggad enligt 7 kap. kreditinstitutslagen.

(2 och 3 mom. *utesl.*)

5 § (Ny)

Centralinstitutet eller ett medlemskreditinstitut eller en sammanslutning som hör till deras konsolideringsgrupper får inte i sin verksamhet ta så stora risker att centralinstitutets eller med-

lemskreditinstitutets eller hela sammanslutningens kapitaltäckning *eller likviditet* äventyras väsentligt. Centralinstitutet skall ha riskkontrollsystem som är tillräckliga för hela sammanslutningen. Ett medlemskreditinstitut och en sammanslutning som hör till samma konsolideringsgrupp som institutet skall ha riskkontrollsystem som är tillräckliga med hänsyn till verksamheten.

23 a §
(Som i RP)

Ikraftträdandebestämmelsen
(Som i RP)

7.

Lag

om ändring av lagen om värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen den 26 juli 1996 om värdepappersföretag (579/1996) 6 § 5 mom., 12 b § 1—3 mom., 15 b § 1 mom. och rubriken för 31 §, av dessa lagrum 6 § 5 mom., 15 b § 1 mom. och rubriken för 31 § sådana de lyder i lag 48/2002 och 12 b § 1—3 mom. sådana de lyder i lag 596/2003, samt

fogas till 10 §, sådan den lyder i nämnda lag 596/2003, nya 2, (*utesl.*) 5 och 7 mom., varvid de nuvarande 2 och 3 mom. blir 3 och 4 mom. och det nuvarande 4 mom. blir 6 mom., samt till 31 §, sådan den lyder i lag 1347/1997 och i nämnda lagar 48/2002 och 596/2003, ett nytt 7 mom. som följer:

6 §
(Som i RP)

(5 mom. som i RP)

10 §

Beviljande av verksamhetstillstånd

(2 mom. som i RP)

Verksamhetstillstånd beviljas även ett europabolag som avses i rådets förordning (EG) nr 2157/2001 om stadga för europabolag, nedan europabolagsförordningen, om bolaget har beviljats ett motsvarande tillstånd i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och har för avsikt att flytta sin hemort till Finland så som bestäms i artikel 8 i nämnda för-

ordning. Finansinspektionen skall dessutom om tillståndsansökan begära ett utlåtande av den tillsynsmyndighet som övervakar värdepappersmarknaden i denna stat. Detsamma gäller när ett europabolag grundas genom fusion så att ett övertagande bolag som har sin hemort i någon annan stat än Finland registreras som europabolag i Finland. (Nytt)

12 b, 15 b och 31 §
(Som i RP)

Ikraftträdandebestämmelsen
(Som i RP)

9.

Lag

om ändring av lagen om försäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen 28 december 1979 om försäkringsbolag (1062/1979) 1 kap. 5 b §, 2 kap. 1 a § 2 mom., 2 a kap. 17 §, 7 kap. 3 § 1 *och* 2 mom., 10 kap. 11 § 5 mom., rubriken för 14 kap. och 3 § och 14 b kap. 1 § 4, 5 och 9 punkten,

av dessa lagrum 1 kap. 5 b §, 2 a kap. 17 §, 7 kap. 3 § 2 mom. och 10 kap. 11 § 5 mom. sådana de lyder i lag 49/2002, 2 kap. 1 a § 2 mom. och 7 kap. 3 § 1 mom. sådana de lyder i lag 611/1997 samt 14 kap. 3 § och 14 b kap. 1 § 4, 5 och 9 punkten sådana de lyder i lag 949/2000, samt

fogas i 2 kap. till 2 a §, sådan den lyder i lag 79/1999, nya 2 och 3 mom. och till 5 § ett nytt 2 mom. i stället för det 2 mom. som upphävts genom nämnda lag 611/1997, till 3 kap. 3 §, sådan den lyder i lag 389/1995 och i nämnda lag 949/2000, ett nytt 7 mom., till 14 kap. en ny 4 a § och till 14 b kap. 8 §, sådan den lyder i nämnda lag 949/2000, ett nytt 5 mom. som följer:

1 kap.	2 a kap.
Allmänna stadganden	Bedrivande av direkt försäkring utomlands
5 b § (Som i RP)	17 § (Som i RP)
2 kap.	3 kap.
Försäkringsbolags bildande	Delägarskap i försäkringsbolag
1 a, 2 a och 5 § (Som i RP)	3 § (Som i RP)

7 kap.

Bolagets ledning

3 §

(1 mom. som i RP)

Ett försäkringsbolags styrelse och verkställande direktör skall leda försäkringsbolaget med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall dessutom vara väl ansedda och ha sådan allmän kännedom om försäkringsverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av försäkringsbolagets verksamhet. Den som är omyndig, försatt i konkurs eller meddelats näringsförbud *eller en juridisk person* får inte vara medlem av styrelsen eller förvaltningsrådet eller verkställande direktör.

— — — — —

10 kap.

Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

11 §

(Som i RP)

14 kap.

Tillsynen över försäkringsbolag och över företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat

3 och 4 a §

(Som i RP)

14 b kap.

Extra tillsyn över försäkringsgrupper

1 och 8 §

(Som i RP)

Ikraftträdandebestämmelsen

(Som i RP)

10.**Lag****om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen den 25 april 1997 om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 1 § 3 mom., 9 § 3 mom. och 12 §, av dessa lagrum 1 § 3 mom. sådant det lyder i lag 419/2004, 9 § 3 mom. sådant det lyder i lag 640/1997 och 12 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 51/2002, samt

fogas till 6 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 1208/1998 och 83/1999, ett nytt 4 mom. som följer:

1 kap.

Allmänna stadganden

1 §

Lagens tillämpningsområde

— — — — —

På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3, 3 a och 4 a §, 2 kap. 1 a § 2 mom., 2 § 1, 2 och 5 mom., 2 a §, 4 § 1 mom.

Förslag till beslut

EkUB 12/2004 rd — RP 69/2004 rd

3 punkten och 5 § 1, 2 och 5 mom., 2 a kap., 3 kap. 1 § 1 mom., 1 a, 3, 4 och 7 §, 7 kap. 1 a § 1 och 2 mom., 2 §, 3 §, 3 a §, 7 § 1, 3 och 4 mom., 10 kap. 2, 3 a, 3 b, 4 d och 7 §, 11 kap. 1 och 6—14 §, 12 kap. 1 § 2 mom. och 4 och 5 §, 13 kap., 14 kap. 1 § 2 mom., 4 § 2 mom., 4 a §, (utesl.) 5 b och 6 och 7 §, 14 a kap. 7 § 4 mom. och 8 §, 15 kap. 25 § 3 mom., 26 och 27 § och 34 § 2 mom., 16 kap. 13 § 4 mom., 16 a kap. 9 § 4 mom. samt 10 och 13—15 §, 16 b kap. 4 §

3 mom. samt 18 kap. 9 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag.

6, 9 och 12 §
(Som i RP)

Ikraftträdandebestämmelsen
(Som i RP)

Helsingfors den 11 juni 2004

I den avgörande behandlingen deltog

ordf. Jouko Skinnari /sd
vordf. Jari Leppä /cent
medl. Sari Essayah /kd
Klaus Hellberg /sd
Reijo Kallio /sd
Esko Kiviranta /cent
Martti Korhonen /vänst
Miapetra Kumpula /sd

Seppo Lahtela /cent
Jere Lahti /saml
Klaus Pentti /cent
Antti Rantakangas /cent
Martin Saarikangas /saml
Sari Sarkomaa /saml
Juhani Sjöblom /saml.

Sekreterare var

utskottsråd Eelis Roikonen.

