

**Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lagar om ändring av kreditinstitutslagen och vissa lagar som har samband med den**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås att kreditinstitutslagen, sparbankslagen, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, lagen om hypoteksbanker och lagen om värdepappersföretag ändras.

I kreditinstitutslagen föreslås flera mindre, huvudsakligen tekniska ändringar som gäller begränsningarna av kundriskerna, beräkningen av soliditeten och bestämmelserna om tystnadsplikt.

Det föreslås att den bestämmelse i sparbankslagen som gäller fusion av dotterbolag görs tydligare.

Det föreslås att lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform kompletteras med en bestämmelse om att det solidariska ansvaret när det gäller medlemskre-

ditinstitut i sammanslutningen av andelsbanker skall kvarstå i sådana situationer där ett medlemskreditinstitut fusioneras med ett kreditinstitut som inte hör till sammanslutningen, eller försätts i likvidation.

Det föreslås att till lagen om hypoteksbanker fogas bestämmelser om begränsning av hypoteksbankernas ränte-, likviditets- och valutarisker.

I lagen om värdepappersföretag föreslås mindre ändringar som huvudsakligen motsvarar de föreslagna ändringarna i kreditinstitutslagen.

De föreslagna lagarna avses träda i kraft så snart som möjligt efter det att de har antagits och blivit stadfästa.

## ALLMÄN MOTIVERING

### 1. Nuläge och bedömning av det

I kreditinstitutslagen (1607/1993) ingår bl.a. definitionen av ett kreditinstitut samt beskrivs om ett kreditinstituts koncession och villkoren för koncessionen, om den verksamhet som ett kreditinstitut får idka, om bokslut, insättningsgaranti, begränsningar av stora kundrisker, likviditets- och soliditetskrav samt om kundskydd och banksekretess. Genom kreditinstitutslagen genomfördes de direktiv som senare har sammanförts till Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut samt rådets direktiv 86/635/EEG om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut.

När det gäller värdepappersföretag ingår motsvarande bestämmelser i lagen om värdepappersföretag (579/1996), dock så att de bestämmelser i kreditinstitutslagen som gäller bokslut, stora kundrisker och soliditetskrav tillämpas som sådana också på värdepappersföretag med stöd av en hänvisning i lagen. Lagstiftningen om värdepappersföretag grundar sig på rådets direktiv 93/22/EEG om investeringstjänster inom värdepappersområdet, Europaparlamentets och rådets direktiv 97/9/EG om system för ersättning till investerare samt rådets direktiv 93/6/EEG om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut. Det sistnämnda tillämpas också på kreditinstitut.

I lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001), sparbankslagen (1502/2001), lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) samt lagen om hypoteksföreningar (936/1978) föreskrivs dessutom särskilt för varje samfundsform om bildande, fusion och delning av ett kreditinstitut, överlåtelse av affärsverksamheten, frivilligt avstående från koncession samt upplösning. I lagen om hypoteksbanker (1240/1999) föreskrivs dessutom om de speciella krav som skall ställas på kreditinstitut som bedriver hypoteksbanksverksamhet.

Efter det att kreditinstitutslagen trädde i

kraft den 1 januari 1994 har lagstiftningen om kreditinstitut ändrats flera gånger. De viktigaste ändringarna gäller genomförandet av det direktiv som gäller värdepappersföretag genom lag 570/1996, genomförandet av rådets direktiv 95/26/EEG (det s.k. post-BCCI-direktivet) genom lag 949/1996, genomförandet av Europaparlamentets och rådets direktiv 94/19/EG om system för garanti av insättningar genom lag 1229/1997, beaktandet av bl.a. ändringarna i lagen om aktiebolag och den nya revisionslagstiftningen genom lag 1340/1997 samt ikraftträdandet av den lagstiftning som gäller tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat genom lag 45/2002. Dessutom förnyades den affärsbankslag, sparbankslag och andelsbankslag som varit i kraft redan före kreditinstitutslagen helt genom ovan nämnda lagar 1501/2001, 1502/2001 och 1504/2001. Också lagen om hypoteksbanker har ändrats genom lag 1244/2000 så att den bättre uppfyller kraven på den internationella finansmarknaden.

I riksdagen pågår dessutom behandlingen av regeringens proposition med förslag till lag om ändring av kreditinstitutslagen (RP 33/2002 rd). I den föreslås bl.a. att definitionen av kreditinstitutsverksamhet och bestämmelserna om andra företags rätt att ta emot medel från allmänheten ses över. I propositionen ingår dessutom förslag till bestämmelser bl.a. om rätt för ett kreditinstitut att anlita ombud vid tillhandahållandet av tjänster och om en depositionsbanks skyldighet att tillhandahålla kunderna grundläggande banktjänster. Genom de bestämmelser som föreslås i nämnda proposition genomförs också Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/46/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn över sådan verksamhet.

På grund av att lagstiftningen ändrats i snabb takt innehåller kreditinstitutslagstiftningen flera inexaktheter som det är skäl att rätta till utan dröjsmål för säkerställande av en konsekvent och tydlig lagstiftning. Erfarenheterna av tillämpningen av lagen om hypoteksbanker visar dessutom att lagstiftning-

en fortfarande inte helt uppfyller den internationella finansmarknadens krav när det gäller de krav som skall ställas på en hypoteksbanks riskhantering. Detta försvårar hypoteksbankernas finansiering med utländska medel väsentligt och äventyrar således hypoteksbankernas verksamhetsbetingelser.

## **2. Propositionens mål och de viktigaste förslagen**

### **2.1. Propositionens allmänna mål**

Syftet med propositionen är att korrigera de inexactheter som finns kvar i kreditinstitutslagstiftningen. Avsikten är också att genom propositionen främja hypoteksbankernas verksamhet, i synnerhet deras finansiering med utländska medel, samt att underlätta rapporteringen gällande internationella kreditinstitutskoncerners soliditet.

### **2.2. Förslagen gällande beräkningen av soliditeten samt stora kundrisker**

I syfte att förenkla den rapportering som gäller soliditeten fogas till kreditinstitutslagen en bestämmelse, enligt vilken ett utländskt dotterföretag kan beaktas i enlighet med soliditetsbestämmelserna i dotterföretagets hemstat då soliditeten beräknas. Det föreslås dessutom att de bestämmelser i kreditinstitutslagen som gäller soliditeten kompletteras genom att till lagen fogas en hänvisning till ersättningsfonden och Värdepapperscentralens fonder, eftersom viktalet för riskerna vid beräkningen av soliditeten i deras fall kan vara lägre än för vanliga företag på grund av att de står under offentlig tillsyn.

Det föreslås att de bestämmelser i kreditinstitutslagen som gäller stora kundrisker ses över huvudsakligen för att kraven i direktiv 2000/12/EG skall bli noggrannare beaktade.

Det föreslås att definitionen av den primära kapitalbasen i kreditinstitutslagen kompletteras med en bestämmelse, enligt vilken villkoren i de finansiella instrument som skall hänföras till den primära kapitalbasen skall godkännas av Finansinspektionen på förhand. Bestämmelsen är nödvändig för att senare problem med tolkningen av lagen skall kunna undvikas och den förenhetligas till denna del

de principer som tillämpas på den primära kapitalbasen och den supplementära kapitalbasen.

### **2.3. Förslagen gällande bestämmelserna om tystnadsplikt**

Det föreslås att de bestämmelser i kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag som gäller tystnadsplikt ses över, eftersom den nuvarande inexacta ordalydelsen i lagen tillåter en sådan tolkning att sekretessbelagda uppgifter kan lämnas också till sådana koncernföretag som inte hör till en konsolideringsgrupp eller ett finans- och försäkringskonglomerat och som inte omfattas av någon tystnadsplikt som motsvarar den som gäller andra som har rätt att få uppgifter. Avsikten är dock inte att tillåta att sekretessbelagda uppgifter lämnas till sådana företag som inte bedriver finans- eller försäkringsverksamhet.

På grund av att den nya lagen om andelslag (1488/2001) har trätt i kraft kompletteras bestämmelserna om tystnadsplikt dessutom med en hänvisning till den rätt att ta del av andelslagets bokföring och andra handlingar som medlemmarna i andelslag med få medlemmar har enligt 7 kap. 6 § lagen om andelslag.

### **2.4. Förslagen gällande sammanslutningen av andelsbanker**

Det föreslås att lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform kompletteras med bestämmelser om solidariskt ansvar för medlemskreditinstituten i sammanslutningen av andelsbanker också i sådana fall då ett medlemskreditinstitut fusioneras med ett kreditinstitut som inte hör till sammanslutningen, eller upplöses. Genom de föreslagna bestämmelserna säkerställs att sammanslutningens finansiella ställning inte försvagas fastän betydande strukturella förändringar sker i sammanslutningen.

### **2.5. Förslagen gällande hypoteksbankernas riskkontroll**

Det föreslås att lagen om hypoteksbanker kompletteras så att den bättre uppfyller den

internationella finansmarknadens krav genom att i lagen noggrannare än för närvarande föreskrivs om de krav som skall ställas på hypoteksbankernas riskkontroll. Enligt förslaget skall det sammanlagda bokföringsvärdet på de krediter eller andra tillgångar som står som säkerhet för masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter och masskuldebrevslån med säkerheter i offentliga samfund alltid överstiga det sammanlagda bokföringsvärdet på masskuldebrevslånen. Dessutom skall 90 procent av säkerheterna för masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter utgöras av sådana bostadskrediter som definieras närmare i lagen, om inte något annat bestäms i villkoren för masskuldebrevslånet. Till lagen fogas också bestämmelser om begränsning av en hypoteksbanks ränte-, likviditets- och valutarisker.

### 3. Propositionens verkningar

De ändringar som föreslås i kreditinstitutslagen, sparbankslagen och lagen om värdepappersföretag gör lagarna klarare och ökar således rättssäkerheten. Det förslag som gäller sammanställning av utländska företag vid beräkningen av soliditeten underlättar dessutom uppgörandet av kreditinstitutens soliditetsberäkningar och innebär således i någon mån kostnadsinbesparingar för inter-

nationella kreditinstitutskoncerner.

De ändringar som föreslås i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform främjar bibehållandet av soliditeten inom sammanslutningen av andelsbanker.

Den föreslagna ändringen i lagen om hypoteksbanker gör det möjligt att höja kreditklassificeringen av de masskuldebrevslån som finländska hypoteksbanker emitterar till en högre nivå och främjar således hypoteksbankernas verksamhetsbetingelser på ett avgörande sätt.

Propositionens kvantitativa ekonomiska verkningar för företagen kan inte bedömas, men de direkta verkningarna blir allt som allt relativt små, med undantag av förslaget till ändring av lagen om hypoteksbanker, som på ett avgörande sätt förbättrar de finländska hypoteksbankernas verksamhetsbetingelser på den internationella finansmarknaden.

### 4. Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts som tjänsteuppdrag vid finansministeriet. Utlåtanden om den har erhållits av justitieministeriet, handels- och industriministeriet, Finansinspektionen, Finlands Bank, Bankföreningen i Finland, Andelsbankscentralen-ABC andelslag, Paikallisuuspankkiliitto, Sparbanksförbundet och Finska Fondhandlareföreningen.

## DETALJMOTIVERING

### 1. Lagförslag

#### 1.1. Kreditinstitutslagen

69 §. *Kundrisker och riskrapportering*. Det föreslås att 2 mom. ändras så att i det, i enlighet med artikel 1.24 i direktiv 2000/12/EG, föreskrivs om de poster som helt skall lämnas utanför begreppet kundrisk. Till dessa poster hör de ansvar som uppkommer i samband med köp eller försäljning av värdepapper eller valuta tills köpet har avvecklats och betalats. I enlighet med direktivet skall utanför begreppet kundrisk dock endast lämnas sådana poster som vid handel

med valuta uppkommer i samband med normal avveckling under 48 timmar efter betalningen, samt på motsvarande sätt sådana poster som vid handel med värdepapper uppkommer i samband med normal avveckling under fem bankdagar efter den tidpunkt då antingen betalningen har skett eller värdepapperen levererats. Dessutom skall begreppet kundrisk inte heller innefatta poster som enligt 75 § direkt dras av från kapitalbasen.

Det föreslås att de undantag som för närvarande ingår i 2 mom. flyttas till 70 §, eftersom undantagen enligt direktivet endast gäller att kundriskerna innefattas i de begränsningar som anges i nämnda paragraf men inte

i själva begreppet kundrisk. Härav följer särskilt att dylika poster måste uppges som stora kundrisker enligt denna paragraf, om inte Finansinspektionen med stöd av 5 mom. bestämmer något annat inom de gränser som nämns där, även om posterna får lämnas obaktade då de i 70 § angivna gränserna beräknas.

70 §. *Begränsningar av kundriskerna.* Det föreslås att bestämmelserna i gällande 69 § 2 mom. flyttas till 70 § till ett nytt 4 mom. Med avvikelse från den gällande lagen skall de undantag som avses i momentet endast gälla beaktandet av posterna när de begränsningar som avses i paragrafen beräknas, men inte när stora kundrisker rapporteras enligt 69 §. Momentets 1, 2 och 4 punkt motsvarar gällande lag. Bestämmelsen om undantag kompletteras dessutom i enlighet med artikel 49.7 punkt n, o och s i direktiv 2000/12/EG så att när de begränsningar som avses i paragrafen räknas ut beaktas inte fordringar vilkas säkerhet består av en deposition eller därmed jämförbart annat värdepapper i det kreditinstitut som givit lånet eller i dess moder- eller dotterföretag (den föreslagna 3 punkten), sådana bindande kreditlöften för en kortare tid än ett år och därmed jämförbara förbindelser som kan sägas upp utan förbehåll (5 punkten), masskuldebrevslån med säkerheter i offentliga samfund och masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter enligt lagen om hypoteksbanker och därmed jämförbara utländska masskuldebrevslån med säkerheter (6 punkten) och övriga fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen vilkas säkerhet består av värdepapper som Finansinspektionen har godkänt och som lätt kan realiseras (7 punkten). Med stöd av sistnämnda punkt beaktas inte heller fordringar som sparbankerna och de andelsbanker som inte hör till sammanslutningen av andelsbanker har i centralinstitutet för dessa banker då begränsningarna av deras kundrisker beräknas.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 5 mom. I det föreslås bestämmelser som motsvarar 69 § 2 mom. 3 punkten i gällande lag. När de kundrisker som är förenade med ett medlemskreditinstitut i centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker beräknas skall enligt dessa bestämmelser de

sammanslutningar som enligt 3 § 1—3 mom. lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform utgör sammanslutningen av andelsbanker jämföras med kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag som hör till en och samma konsolideringsgrupp. När begränsningarna av de kundrisker som är förenade med ett medlemskreditinstitut i sammanslutningen av andelsbanker beräknas får således enligt den ovan föreslagna 4 punkten sådana kundrisker lämnas obaktade som hänför sig till andra sammanslutningar som hör till sammanslutningen av andelsbanker.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 6 mom., i vilket i överensstämmelse med Finansinspektionens nuvarande praxis bestäms att när de begränsningar som anges i denna paragraf beräknas skall en kundrisk anses hänföra sig till borgensmannen, om ett annat kreditinstitut eller värdepappersföretag har ställt proprieborgen för kunden. Momentet tillåter dessutom att ett kreditinstitut också beaktar den nedsättande verkan som kreditderivat som uppfyller av Finansinspektionen godkända villkor har på kundriskerna. Avsikten är att bestämmelsen skall tillämpas endast på sådana kreditderivat som uppfyller de villkor som allmänt har godkänts i internationell praxis.

73 §. *Primär kapitalbas.* Det föreslås att 1 mom. 4 punkten ändras så att de kapitallån som avses i momentet kan hänföras till den primära kapitalbasen endast om Finansinspektionen har godkänt kapitallånets villkor. Syftet med bestämmelsen är att på förhand säkra att kapitallånets villkor uppfyller kraven i lagen. När Finansinspektionen godkänner villkoren kan den inom ramen för lagen också beakta sådana krav som internationella tillsynsrekommendationer ställer på den primära kapitalbasen och vilkas syfte är att säkra att syftet med dessa krav inte kringgås genom detaljerade avtalsvillkor. Sådana noggrannare krav för undvikande av att lagen kringgås har i internationella rekommendationer ställts i synnerhet för återbetalning av kapitallån och räntehöjningsklausuler för säkerställande av att den stabilitet som krävs av den primära kapitalbasen kan tryggas också i praktiken. Finansinspektionen kan inte sätta kvantitativa begränsningar när det gäller

godkännande av kapitallån som uppfyller kraven i lagen, men Finansinspektionen bör i enlighet med sin allmänna uppgift styra kreditinstituten så att de frivilligt iakttar internationellt godkända principer också till den del det i internationella rekommendationer har ställts kvantitativa begränsningar för kapitallån eller andra innovativa kapitalinstrument. En begränsning av antalet kapitallån som innehåller sådana villkor som avses i internationella rekommendationer i enlighet med rekommendationerna kunde främjas också så att det med stöd av bestämmelsen om bemyndigande i 31 § genom förordning av finansministeriet föreskrivs hur den primära kapitalbasens struktur närmare skall anges i noterna till bokslutet. Principer som motsvarar det föreslagna momentet skall tillämpas också då Finansinspektionen med stöd av 9 punkten godkänner att andra s.k. hybridinstrument som kan jämföras med kapitallån hänförs till den primära kapitalbasen.

76 §. *Riskgruppering av tillgångarna.* Det föreslås att II gruppen 1 a-punkten kompletteras med en hänvisning till ersättningsfonden enligt 6 kap. lagen om värdepappersföretag, clearingfonden enligt 4 a kap. 7 § värdepappersmarknadslagen (495/1989) och registreringsfonden enligt 18 § lagen om värdeandelssystemet (826/1991), eftersom nämnda fonder till sin karaktär motsvarar den insättningsgarantifond som för närvarande nämns i lagrummet.

78 c §. *Undantag som orsakas av handelslagret.* Paragrafhänvisningen i 2 mom. ändras så att den motsvarar ovan föreslagna ändringar i 69 §.

Beloppen i ecu och mark i 4 mom. ändras till euro.

79 a §. *Den konsoliderade kapitalbasens minimibelopp.* För att beräkningen av soliditeten skall förenklas fogas till 5 mom. en bestämmelse enligt vilken Finansinspektionen kan tillåta att kapitalbasen i ett utländskt företag som hör till en konsolideringsgrupp samt företagets fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen kan beaktas i enlighet med lagstiftningen i det utländska företagets hemstat. Avsikten är att bestämmelsen skall tillämpas på sådana utländska företag i fråga om vilka hemstatens lagstiftning om beräkning av soliditeten till

väsentliga delar motsvarar lagstiftningen i Finland t.ex. på grund av att staten har genomfört Europeiska gemenskapens direktiv om soliditetskrav.

81 §. *Begränsningar av vinstutdelningen till följd av soliditeten och stora kundrisker.* Paragrafens rubrik ändras så att den bättre motsvarar paragrafens innehåll, eftersom det i paragrafen föreskrivs om soliditetsrelaterade begränsningar av vinstutdelningen men också om begränsningar av vinstutdelningen som beror på kundriskbegränsningarna.

94 §. *Tystnadsplikt.* Det föreslås att 3 mom. preciseras så att det endast skall gälla sådana koncernföretag som omfattas av tystnadsplikt enligt lag. Genom den föreslagna ändringen säkerställs att sekretessbelagda uppgifter inte kan lämnas till sådana koncernföretag som kunde överlämna dem vidare utan hinder av bestämmelserna om tystnadsplikt. Sådana koncernföretag till vilka uppgifter inte kan lämnas är i praktiken sådana koncernföretag som bedriver annan affärsverksamhet än finans- eller försäkringsverksamhet.

Till 7 mom. fogas i överensstämmelse med hänvisningen till lagen om aktieföretag en hänvisning till 7 kap. 6 § i den nya lagen om andelslag, i vilken föreskrivs om medlemmarnas granskningsrätt i andelslag med få medlemmar. Tillämpningen av bestämmelsen skulle på samma sätt som när det gäller kreditinstitut i aktieföretagsform strida mot den tystnadsplikt som nämns i paragrafen.

## 1.2. Sparbankslagen

68 §. I sparbankslagen, som trädde i kraft vid ingången av 2002, var avsikten inte att ändra tidigare praxis, enligt vilken en sparbanks styrelse och ett aktieföretags styrelse kan avtala om att ett aktieföretag som helt ägs av sparbanken skall fusioneras med den. Det föreslås att paragrafens ordalydelse ändras så att denna princip tydligare än för närvarande framgår av lagen.

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

3 §. Det föreslås att inkonsekvensen i 1 mom. rättas så att momentet motsvarar 13 §, enligt vilken utöver de banker som

nämns i 1 mom. även ett kreditinstitut som dessa äger tillsammans kan ansöka om medlemskap i centralinstitutet. På grund av ändringen föreslås det att 2 mom. upphävs såsom onödigt.

7 §. Det föreslås att det felaktiga procenttalet (500 %) i 4 mom. ändras så att det motsvarar procenttalet i tidigare lag (1 200 %). Dessutom ändras den felaktiga paragrafhänvisningen i 6 mom.

13 §. Det föreslås att paragrafen preciseras så att de kreditinstitut som nämns i paragrafen endast skall ha rätt att ansöka om medlemskap i centralinstitutet. Centralinstitutet skall således i enlighet med lagens ursprungliga syfte fortfarande ha sådan rätt att besluta om godkännande av medlemmar som avses i lagen om andelslag.

14 §. Det föreslås att ordalydelsen i 1 mom. ändras så att den motsvarar den terminologi som har införts annanstans i lag, så att ordet "styrelse" används i stället för ordet "direktion". Sakinnehållet i momentet ändras inte.

Paragrafens 3 mom. görs klarare genom att en hänvisning till 46 § fogas till momentet. Sakinnehållet i momentet ändras inte.

Det föreslås att ett nytt 4 mom. fogas till paragrafen. I det föreskrivs om att det solidariska ansvaret kvarstår för tryggnad av sammanslutningens kapitaltäckning också då ett medlemskreditinstitut fusioneras med ett sådant kreditinstitut som inte är medlem i centralinstitutet. På det övertagande kreditinstitutet tillämpas enligt det föreslagna momentet vad som i 3 mom. föreskrivs om fortsatt solidariskt ansvar när det gäller ett kreditinstitut som har utträtt eller uteslutits. Det övertagande kreditinstitutet är således skyldigt att betala de extra avgifter som avses i 45 § och ansvarigt för medlemskreditinstitutens och centralinstitutets skulder i enlighet med 46 § under fem år från den bokslutsdag som närmast följer på registreringen av fusionen. Det överlåtande medlemskreditinstitutet skall dessutom anmäla fusionen till centralinstitutet innan fusionsplanen godkänns vid medlemskreditinstitutets andelsstämma eller bolagsstämma.

48 a §. Det föreslås att till lagen fogas en ny 48 a §. I den föreskrivs om att det solidariska ansvaret kvarstår för tryggnad av sammanslutningens kapitaltäckning också då

ett medlemskreditinstitut upplöses helt genom likvidation eller delvis genom delning.

I 1 mom. föreskrivs för tydlighetens skull att betalningsskyldigheten enligt 45 § och ansvaret för andra medlemskreditinstituts och centralinstitutets skulder enligt 46 § också skall tillämpas på ett medlemskreditinstitut som har trätt i likvidation.

Enligt 2 mom. får de tillgångar som ett medlemskreditinstitut som trätt i likvidation har inte delas ut till aktie- eller andelsägarna förrän fem år har förflutit från inledandet av likvidationen, om inte aktie- eller andelsägaren ställer betryggande säkerhet. Genom bestämmelsen förebyggs sådana situationer där solventa medlemskreditinstitut försöker undkomma det solidariska ansvaret genom att upplösa sig då sammanslutningens ekonomiska ställning försvagas.

#### 1.4. Lagen om hypoteksbanker

2 §. *Övriga definitioner.* Det föreslås att till paragrafen fogas en ny 1 a-punkt där en definition av bostadskredit anges. Med bostadskredit avses i denna lag en kredit vars säkerhet består av en in-teckning som fastställts i en bostadsfastighet eller av aktier i ett bostadsaktiebolag enligt 1 § lagen om bostadsaktiebolag (809/1991) samt därmed jämförbara andelar eller av en bostadsrätt eller av en säkerhet som motsvarar dessa i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Definitionen är nödvändig eftersom det i 9 § föreslås begränsningar som skall gälla godkännande av andra krediter än bostadskrediter som säkerhet för masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter.

Med bostadsfastighet avses en egnahems- eller fritidsfastighet, en fastighet som ägs av ett bostadsaktiebolag enligt 1 § lagen om bostadsaktiebolag samt annan fastighet eller del av en fastighet som huvudsakligen används som bostad, t.ex. en sådan del av en lantbruksfastighet som används för bostadsändamål. En fastighet som huvudsakligen används som bostad och ägs av något annat fastighetsbolag än ett bostadsaktiebolag och aktier i ett sådant fastighetsbolag kan jämföras med en fastighet som ägs av ett bostadsaktiebolag och med aktier i bostadsaktiebolaget.

9 §. *Säkerheter för masskuldebrevslån.* Det

föreslås att 1 mom. ändras så att det motsvarar de krav som internationella kreditvärderingsinstitut ställer för masskuldebrevslån med säkerhet, så att det sammanlagda bokföringsvärdet på de krediter och andra tillgångar som står som säkerhet för ett masskuldebrevslån alltid skall överskrida det sammanlagda bokföringsvärdet på de emitterade masskuldebrevslånen.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 2 mom., varvid det nuvarande 2 och 3 mom. blir 3 och 4 mom. I det nya momentet föreskrivs det i enlighet med de krav som internationella kreditvärderingsinstitut ställer för masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter, att minst 90 procent av säkerheterna för masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter skall utgöras av bostadskrediter. En definition av bostadskredit skall enligt det som föreslås ovan ingå i 2 §. Bestämmelsen hindrar inte att bostadskrediterna ersätts med fyllnadssäkerheter enligt 13 § på de villkor som anges i nämnda lagrum.

9 a §. *Balansriskkontroll.* Det föreslås att till lagen fogas en ny 9 a §, i vilken föreskrivs om begränsning av likviditets-, ränte- och valutarisker som hänför sig till masskuldebrevslån med säkerheter för säkerställande av tillräcklig kreditvärdighet för masskuldebrevslån med säkerheter.

I 1 mom. föreskrivs om begränsning av likviditetsrisken. Enligt momentet får den genomsnittliga återstående löptiden för masskuldebrevslån med säkerheter inte vid någon tidpunkt överskrida den genomsnittliga återstående löptiden för de tillgångar som står som säkerhet för dem. Med genomsnittlig återstående löptid avses den vägda genomsnittliga återstående löptiden för masskuldebrevslånen och på motsvarande sätt för de tillgångar som står som säkerhet för dem. Med stöd av det föreslagna 5 mom. meddelar Finansinspektionen närmare bestämmelser om hur den genomsnittliga återstående löptiden räknas ut. Den jämförelse som avses i momentet skall göras särskilt för varje säkerhetspool.

I 2 mom. föreskrivs om begränsning av ränterisken. Enligt momentet skall räntan på de tillgångar som står som säkerhet för masskuldebrevslån med säkerheter under vilken 12 månaders period som helst fortgående

överskrida den ränta som under samma period betalas på de masskuldebrevslån som motsvarar dem. En hypoteksbank skall således fortgående följa både det sammanlagda beloppet av de räntor som under vilken 12 månaders period som helst betalas på masskuldebrevslån med säkerheter och de räntor som under samma period erhålls för de tillgångar som i det register som avses i 10 § antecknats som säkerhet för masskuldebrevslånen.

Den jämförelse som avses i momentet skall göras särskilt för varje säkerhetspool och enligt kontantprincipen. Vid tillämpningen av momentet skall också beaktas de derivatavtal som slutits i syfte att skydda masskuldebrevslån och de tillgångar som i det register som avses i 10 § antecknats som säkerhet för dem mot ränterisker.

I 3 mom. föreskrivs om begränsning av valutarisken så att som säkerhet för ett masskuldebrevslån med säkerhet får i det register som avses i 10 § antecknas endast sådana krediter som är i samma valuta som masskuldebrevslånet. Således skall varje säkerhetspool alltid vara i samma valuta som de masskuldebrevslån för vilka säkerhetspoolen står som säkerhet. Vid tillämpningen av momentet kan också beaktas de derivatavtal som slutits i syfte att skydda masskuldebrevslånen och de krediter som står som säkerhet för dem mot valutakursrisker.

I 4 mom. föreskrivs för tydlighetens skull att paragrafen gäller både masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter och masskuldebrevslån med säkerheter i offentliga samfund och säkerheterna för dem.

I 5 mom. bemyndigas Finansinspektionen att meddela närmare föreskrifter om tillämpningen av paragrafen. Föreskrifterna kan gälla t.ex. beräkningen av den genomsnittliga betalningstid som avses i 1 mom.

## 1.5. Lagen om värdepappersföretag

14 §. *Anmälan om förvärv av aktier och andelar.* Gränserna då anmälan skall göras enligt 2 mom. kompletteras med gränsen 10 procent, som av misstag utelämnades i samband med föregående lagändring.

48 §. *Tystnadsplikt.* Det föreslås att 3 mom.



ändras så att det motsvarar ändringen av 94 § 3 mom. kreditinstitutslagen.

## **2. Ikraftträdande**

Lagarna föreslås träda i kraft så snart som möjligt efter det att de har antagits och blivit stadfästa. Hypoteksbankerna skall uppfylla de nya krav som ställs i de föreslagna föränd-

ringarna till lagen om hypoteksbanker inom ett år från lagens ikraftträdande.

## **3. Lagstiftningsordning**

Lagförslagen kan behandlas i vanlig lagstiftningsordning.

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

## 1.

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

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i kreditinstitutslagen av den 30 december 1993 (1607/1993) 69 § 2 mom., 73 § 1 mom. 4 punkten, 76 § II gruppen 1 a-punkten, 78 c § 2 och 4 mom., 79 a § 5 mom., rubriken för 81 § samt 94 § 3 och 7 mom.,

dessas lagrum sådana de lyder, 69 § 2 mom. i lag 1340/1997 och i lag 684/2000, 73 § 1 mom., 76 § II gruppen 1 a-punkten, 79 a § 5 mom. och rubriken för 81 § i nämnda lag 1340/1997, 78 c § 2 och 4 mom. i lag 570/1996 samt 94 § 3 och 7 mom. i lag 45/2002, samt

fogas till 70 §, sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lag 1340/1997, nya 4, 5 och 6 mom. som följer:

## 69 §

*Kundrisker och riskrapportering*

I ett kreditinstituts kundrisker ingår emellertid inte

1) poster som avses i 75 § 1—4 mom. och som har dragits av från kreditinstitutets kapitalbas,

2) poster som vid köp och försäljning av valuta uppkommer i samband med normal avveckling av en transaktion inom 48 timmar efter betalningen,

3) poster som vid köp eller försäljning av värdepapper uppkommer i samband med normal avveckling av en transaktion under fem bankdagar efter den tidpunkt då antingen betalning har skett eller värdepapperen levererats.

## 70 §

*Begränsningar av kundriskerna*

Till kundriskerna hänförs inte vid tillämpningen av denna paragraf

1) poster som hänförs till 76 § I gruppen, om inte gruppindelningen uteslutande baserar sig på sådan garanti som avses i I gruppen 6 punkten,

2) sådana till 76 § II gruppen 1 och 2 punkten hänförliga poster vilkas återstående löptid är högst ett år, om inte gruppindelningen uteslutande baserar sig på garanti som avses i II gruppen 1 och 2 punkten; vid beräkningen av kundrisken får dessutom lämnas obeaktat 80 procent av varje sådan post med en återstående löptid om mer än ett år men högst tre år som kan hänföras till 76 § II gruppen 1 punkten,

3) fordringar vilkas säkerhet består av en deposition eller därmed jämförbart annat värdepapper i det kreditinstitut som givit lånet eller i dess moder- eller dotterföretag,

4) fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen som hänförs till ett till samma konsolideringsgrupp som kreditinstitutet hörande kreditinstitut, finansieringsinstitut eller tjänsteföretag,

5) bindande kreditlöften för en kortare tid än ett år och därmed jämförbara förbindelser som kan sägas upp utan förbehåll,

6) masskuldebrevslån med säkerheter i offentliga samfund och masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter enligt lagen om hypo-

teksbanker (1240/1999) och därmed jämförbara utländska masskuldebrevslån med säkerheter,

7) övriga fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen vilkas säkerhet består av värdepapper som Finansinspektionen har godkänt och som lätt kan realiseras, samt fordringar som sparbankerna och de andelsbanker som inte hör till sammanslutningen av andelsbanker har i centralinstitutet för dessa banker då deras kundrisker beräknas.

Vad som i 3 punkten bestäms om kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag som hör till en och samma konsolideringsgrupp skall vid beräkningen av de kundrisker som är förenade med ett medlemskreditinstitut i centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker tillämpas på sådana sammanslutningar som enligt 3 § 1—3 mom. lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform utgör sammanslutningen av andelsbanker.

Vid tillämpningen av denna paragraf anses en kundrisk hänföra sig till borgensmannen, om ett annat kreditinstitut eller värdepappersföretag har ställt proprieborgen för kunden. Med proprieborgen och depositioner enligt 4 mom. 3 punkten får kreditderivat som uppfyller av Finansinspektionen godkända villkor jämföras.

## 73 §

*Primär kapitalbas*

Till ett kreditinstituts kapitalbas räknas den primära kapitalbasen, som består av

4) kapitallån som avses i 38 § 2 mom. och vilkas villkor har godkänts av Finansinspektionen,

## 76 §

*Riskgruppering av tillgångarna*

Ett kreditinstituts tillgångar skall vid beräkningen av det i 72 § avsedda relationstalet

grupperas som följer:

## II gruppen

1 a) fordringar hos den finska insättningsgarantifonden och hos ersättningsfonden samt clearingfonden enligt 4 a kap. 7 § värdepappersmarknadslagen (495/1989) och registreringsfonden enligt 18 § lagen om värdeandelssystemet (826/1991),

## 78 c §

*Undantag som orsakas av handelslagret*

I handelslagret ingående fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen skall vid beräkningen av den kundrisk som avses i 69 § beaktas på det sätt som Finansinspektionen bestämmer.

En förutsättning för beviljande av ett sådant tillstånd som avses i 3 mom. är att handelslagrets värde inte varaktigt överstiger fem hundraedelar och aldrig sex hundraedelar av den senast fastställda balansomslutningen och summan av förbindelserna utanför balansräkningen, och inte heller varaktigt 15 miljoner euro och aldrig 20 miljoner euro.

## 79 a §

*Den konsoliderade kapitalbasens minimibelopp*

Om ett kreditinstitut eller en holdingsammanslutning som avses i 1 mom. är dotterföretag inom ett annat finländskt kreditinstituts konsolideringsgrupp, skall 1 mom. inte tillämpas på institutet eller sammanslutningen. Finansinspektionen kan tillåta att kapitalbasen i ett utländskt företag som hör till en konsolideringsgrupp samt företagets fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen med avvikelse från 2 och 3 mom. beaktas i enlighet med lagstiftningen i det utländska företags hemstat.

## 81 §

*Begränsningar av vinstutdelningen till följd av soliditeten och stora kundrisker*

marknadsföring samt koncernens, konsolideringsgruppens eller finans- och försäkringskonglomeratets riskkontroll, om mottagaren omfattas av tystnadsplikten enligt denna lag eller motsvarande tystnadsplikt. Vad som ovan i detta moment bestäms om lämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen (523/1999) och inte sådana uppgifter som baserar sig på registrering av betalningsuppgifter mellan en kund och ett företag som inte hör till konglomeratet.

## 94 §

*Tystnadsplikt*

Ett kreditinstitut och ett företag som hör till kreditinstitutets konsolideringsgrupp har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till en sammanslutning som hör till samma koncern, samma konsolideringsgrupp eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda finans- och försäkringskonglomerat för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden,

Vad som föreskrivs i 9 kap. 12 § 4 mom. lagen om aktiebolag och 7 kap. 6 § lagen om andelslag gäller inte kreditinstitut och företag som hör till samma konsolideringsgrupp som ett kreditinstitut.

Denna lag träder i kraft den 200 .

## 2.

**Lag****om ändring av 68 § sparbankslagen**

I enlighet med riksdagens beslut

*ändras* i sparbankslagen av den 28 december 2001 (1502/2001) 68 § som följer:

## 68 §

Principalmötet beslutar om fusionen. Om sparbanken äger samtliga aktier i ett aktiebolag, kan sparbankens styrelse och aktiebola-

gets styrelse avtala om att aktiebolaget skall fusioneras med sparbanken.

Denna lag träder i kraft den 200 .

## 3.

**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) 3 § 2 mom.,

*ändras* 3 § 1 mom., 7 § 4 och 6 mom., 13 § och 14 § 1 och 3 mom. samt

*fogas* till 14 § ett nytt 4 mom. och till lagen en ny 48 a § som följer:

## 3 §

Andelsbankerna, de andelsbanksaktiebolag

som avses i 32 §, den affärsbank som är centralt finansiellt institut för andelsbankerna och

de kreditinstitut i vilka de nämnda sammanslutningarna ensamma eller tillsammans innehar mer än hälften av rösträtten, vilka är medlemmar (medlemskreditinstitut) i ett andelslag (centralinstitutet) som är behörigt att styra dem, utgör, tillsammans med centralinstitutet, sammanslutningarna i centralinstitutets konsolideringsgrupp och sammanslutningarna i den konsolideringsgrupp som avses i 5 § kreditinstitutslagen samt sådana kreditinstitut, finansiella institut samt tjänsteföretag varav en eller flera sammanslutningar som avses ovan i detta moment tillsammans med en eller flera sådana sammanslutningar som avses i detta moment äger över hälften, den sammanslutning av andelsbanker som avses i denna lag, om

1) centralinstitutet och medlemskreditinstitutet svarar för varandras skulder och förbindelser enligt 45 och 46 § i denna lag,

2) kapitaltäckningen, likviditeten och kundriskerna i de till sammanslutningen hörande instituten övervakas konsoliderat, och om

3) den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut är ett i kreditinstitutslagen avsett dotterföretag till centralinstitutet.

#### 7 §

Centralinstitutet kan ge ett medlemskreditinstitut och dess konsolideringsgrupp tillstånd att avvika från en begränsning som gäller en enskild exponering. Den exponering som först nämns i 70 § 1 mom. kreditinstitutslagen får dock inte överstiga 50 procent, den exponering som nämns såsom följande får inte överstiga 40 procent och summan av de stora exponeringar som avses i 2 mom. inte 1 200 procent. Centralinstitutet kan ge enskilda kreditinstitut tillstånd för exponeringar på högst 250 000 euro, inom gränserna för maximibeloppen enligt detta moment.

För en i 69 § 1 mom. kreditinstitutslagen avsedd kundgrupps förbindelser som sammanlagt överstiger 5 miljoner euro skall centralinstitutets tillstånd utverkas. Den affärsbank som är centralt finansiellt institut för andelsbankerna samt en sammanslutning som

hör till dess konsolideringsgrupp behöver dock inte ansöka om sådant tillstånd som här avses.

#### 13 §

Andelsbankerna, de andelsbanksaktiebolag som avses i 32 §, den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut samt de kreditinstitut i vilka de nämnda sammanslutningarna ensamma eller tillsammans innehar mer än hälften av rösträtten kan ansöka om medlemskap i centralinstitutet efter att de beslutat att bestämmelser som avses i 11 § skall tas in i kreditinstitutets stadgar eller bolagsordning. Beslutet är giltigt endast om det har biträtts med minst två tredjedelar av deras röstetal som deltagit i omröstningen vid en andelsstämma eller om det vid en bolagsstämma har biträtts med minst två tredjedelar av de avgivna rösterna och de vid stämman företrädda aktierna.

#### 14 §

Ett medlemskreditinstitut har rätt att utträda ur centralinstitutet genom ett beslut om ändring av stadgarna eller de bestämmelser i bolagsordningen som avses i 11 § samt genom ett skriftligt meddelande om detta till centralinstitutets styrelse, förutsatt att den kapitaltäckning som beräknats för sammanslutningen uppfyller de i 8 § angivna kraven även efter utträdet. Beslutet är giltigt endast om det har biträtts med den röstmajoritet och aktiemajoritet som avses i 13 §. Kapitältäckningen skall konstateras genom en uträkning som centralinstitutets revisorer bekräftar.

Ett medlemskreditinstitut som har utträtt eller uteslutits svarar dock på det sätt som avses i 46 § för de skulder och förbindelser som ett annat medlemskreditinstitut i sammanslutningen eller som centralinstitutet har, om medlemskreditinstitutet eller centralinstitutet försätts i likvidation inom fem år från den bokslutsdag som närmast följer på utträdet eller uteslutningen. Ett medlemskreditinstitut som har utträtt eller uteslutits är också skyldigt att betala de extra avgifter som centralinstitutet med stöd av 45 § har rätt att upp bära av ett medlemskreditinstitut för den ovan nämnda tiden.

För att ett medlemskreditinstitut skall kun-

na fusioneras med något annat institut än ett medlemskreditinstitut förutsätts, utöver vad som bestäms någon annanstans i lag, att ett skriftligt meddelande om fusionen lämnas till centralinstitutets styrelse innan fusionsplanen godkänns och att den kapitaltäckning som beräknats för sammanslutningen inte till följd av fusionen underskrider den gräns som anges i 8 §. På det övertagande kreditinstitutet tillämpas vad som i 3 och 4 mom. bestäms om medlemskreditinstitut som har utträtt eller uteslutits. Den tid som anges i nämnda moment räknas från den bokslutsdag som närmast följer på registreringen av fusionen.

48 a §

Vad som i 45 § föreskrivs om ett medlems-

kreditinstituts betalningsskyldighet och i 46 § om ett medlemskreditinstituts ansvar för centralinstitutets eller ett medlemskreditinstituts skulder då centralinstitutet eller medlemskreditinstitutet trätt i likvidation eller konkurs tillämpas även på ett medlemskreditinstitut som har trätt i likvidation.

De tillgångar som ett medlemskreditinstitut som trätt i likvidation har får inte delas ut till aktie- eller andelsägarna förrän fem år har förflutit från den bokslutsdag som närmast följer på inledandet av likvidationen, om inte aktie- eller andelsägaren ställer betryggande säkerhet.

Denna lag träder i kraft den 200

## 4.

### Lag

#### om ändring av lagen om hypoteksbanker

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen den 23 december 1999 om hypoteksbanker (1240/1999) 9 § 1 mom. samt fogas till 2 § en ny 1 a-punkt och till 9 § ett nytt 2 mom., varvid det nuvarande 2 och 3 mom. blir 3 och 4 mom., samt till lagen en ny 9 a § som följer:

2 §

#### Övriga definitioner

I denna lag avses med

1 a) bostadskredit en fastighetskredit vars säkerhet består av en in-teckning som fastställt i en bostadsfastighet eller av aktier i ett bostadsaktiebolag enligt 1 § lagen om bostadsaktiebolag (809/1991) eller av därmed jämförbara andelar eller av en bostadsrätt eller av en med ovan nämnda säkerheter jämförbar motsvarande säkerhet i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet; med bostadsfastighet avses i denna punkt en fastighet eller del av en fastighet som huvudsakligen är avsedd för bostadsbruk,

9 §

#### Säkerheter för masskuldebrevslån

Det sammanlagda bokföringsvärdet på de tillgångar som i det register som avses i 10 § har antecknats som säkerhet för de masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter som en hypoteksbank emitterar skall fortgående överskrida det sammanlagda bokföringsvärdet på de emitterade masskuldebrevslån för vilka tillgångarna står som säkerhet. Det-samma gäller relationen mellan masskuldebrevslån med säkerheter i offentliga samfund och de tillgångar som står som säkerhet för dem. När den relation som avses i detta moment räknas ut medräknas inte krediter enligt 8 § 2 mom.

Minst 90 procent av bokföringsvärdet på de

krediter som i det register som avses i 10 § har antecknats som säkerhet för ett masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter skall utgöras av bostadskrediter eller av fyllnads-säkerheter enligt 13 § på de villkor som anges där, om inte något annat bestäms i villkoren för masskuldebrevslånet.

9 a §

*Balansriskkontroll*

En hypoteksbank skall fortgående sörja för att den genomsnittliga återstående löptiden för masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter är kortare än den genomsnittliga återstående löptiden för de tillgångar som i det register som avses i 10 § har antecknats som säkerhet för dem.

En hypoteksbank skall dessutom fortgående sörja för att det sammanlagda beloppet av de räntor som under vilken 12 månaders period som helst erhålls för de tillgångar som i det register som avses i 10 § har antecknats som säkerhet för masskuldebrevslån med sä-

kerheter i fastigheter överskrider det sammanlagda beloppet av de räntor som under samma period betalas på masskuldebrevslånen med säkerheter i fastigheter. Vid tillämpningen av detta moment beaktas också de derivatavtal som slutits i syfte att skydda masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter och de tillgångar som står som säkerhet för dem mot ränterisker.

Som säkerhet för ett masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter får i det register som avses i 10 § antecknas endast sådana säkerheter som är i samma valuta som masskuldebrevslånet.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter tillämpas på motsvarande sätt på masskuldebrevslån med säkerheter i offentliga samfund.

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om tillämpningen av denna paragraf.

Denna lag träder i kraft den 200 . Hypoteksbankerna måste uppfylla de krav som ställs i denna lag senast inom ett år från lagens ikraftträdelse.

## 5.

### Lag

#### om ändring av lagen om värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i lagen den 26 juli 1996 om värdepappersföretag (579/1996) 14 § 2 mom. och 48 § 3 mom., sådana dessa lagrum lyder i lag 48/2002, som följer:

14 §

*Anmälan om förvärv av aktier och andelar*

Om en andel som avses i 1 mom. ökas så att den uppgår till minst 10, 20, 33 eller 50 procent av aktie- eller andelskapitalet eller medför åtminstone lika stor rösträtt eller så att värdepappersföretaget eller holdingsammanslutningen blir ett dotterföretag, skall Fi-

nansinspektionen också underrättas om förvärvet.

48 §

*Tystnadsplikt*

Ett värdepappersföretag och ett företag som hör till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till en sammanslutning

som hör till samma koncern, samma konsolideringsgrupp eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda finans- och försäkringskonglomerat för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt koncernens, konsolideringsgruppens eller finans- och försäkringskonglomeratets riskkontroll, om mottagaren omfattas av tystnadsplikten enligt denna lag eller motsvarande tystnadsplikt.

Vad som ovan i detta moment bestäms om lämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen (523/1999) och inte sådana uppgifter som baserar sig på registrering av betalningsuppgifter mellan en kund och ett företag som inte hör till konglomeratet.

Denna lag träder i kraft den 200 .

Helsingfors den 11 oktober 2002

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Finansminister *Sauli Niinistö*



*Bilaga  
Parallelltexter*

## 1.

### Lag

#### om ändring av kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut

*ändras* i kreditinstitutslagen av den 30 december 1993 (1607/1993) 69 § 2 mom., 73 § 1 mom. 4 punkten, 76 § II gruppen 1 a-punkten, 78 c § 2 och 4 mom., 79 a § 5 mom., rubriken för 81 § samt 94 § 3 och 7 mom.,

dessas lagrum sådana de lyder, 69 § 2 mom. i lag 1340/1997 och i lag 684/2000, 73 § 1 mom., 76 § II gruppen 1 a-punkten, 79 a § 5 mom. och rubriken för 81 § i nämnda lag 1340/1997, 78 c § 2 och 4 mom. i lag 570/1996 samt 94 § 3 och 7 mom. i lag 45/2002, samt

*fogas* till 70 §, sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lag 1340/1997, nya 4, 5 och 6 mom. som följer:

*Gällande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

#### 69 §

#### *Kundrisker och riskrapportering*

I ett kreditinstituts kundrisker ingår emellertid inte

1) poster som hänförs till 76 I gruppen, om inte gruppindelningen uteslutande baserar sig på sådan garanti som avses i I gruppen 6 punkten,

2) sådana till 76 § II gruppen 1 och 2 punkten hänförliga poster vilkas återstående löptid är högst ett år, om inte gruppindelningen uteslutande baserar sig på garanti som avses i II gruppen 1 och 2 punkten; vid beräkningen av kundrisken får dessutom lämnas obeaktat 80 procent av varje sådan post med en återstående löptid om mer än ett år men högst tre år som kan hänföras till 76 § II gruppen 1 punkten, samt

3) sådana fordringar, investeringar eller förbindelser utanför balansräkningen som avses i 1 mom. och hänför sig till ett till samma konsolideringsgrupp som kreditinstitutet hörande kreditinstitut, finansiellt institut eller tjänsteföretag.

*Vad som i 3 punkten bestäms om kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag som hör till en och samma konsolideringsgrupp skall vid beräkningen av de kundrisker som är förenade med ett med-*

I ett kreditinstituts kundrisker ingår emellertid inte

1) poster som avses i 75 § 1—4 mom. och som har dragits av från kreditinstitutets kapitalbas,

2) poster som vid köp och försäljning av valuta uppkommer i samband med normal avveckling av en transaktion inom 48 timmar efter betalningen,

3) poster som vid köp eller försäljning av värdepapper uppkommer i samband med normal avveckling av en transaktion under fem bankdagar efter den tidpunkt då antingen betalning har skett eller värdepapperen levererats.

lemskreditinstitut till en i 7 a § andelsbankslagen avsedd sammanslutnings centralinstitut tillämpas på sådana sammanslutningar som avses i 7 a § 1 mom. andelsbankslagen samt på sådana under deras gemensamma bestämmande inflytande stående sammanslutningar som sammanställs vid beräkningen av kundriskerna.

---

## 70 §

*Begränsningar av kundriskerna*

---

Till kundriskerna hänförs inte vid tillämpningen av denna paragraf

1) poster som hänförs till 76 § I gruppen, om inte gruppindelningen uteslutande baserar sig på sådan garanti som avses i I gruppen 6 punkten,

2) sådana till 76 § II gruppen 1 och 2 punkten hänförliga poster vilkas återstående löptid är högst ett år, om inte gruppindelningen uteslutande baserar sig på garanti som avses i II gruppen 1 och 2 punkten; vid beräkningen av kundrisken får dessutom lämnas obeaktat 80 procent av varje sådan post med en återstående löptid om mer än ett år men högst tre år som kan hänföras till 76 § II gruppen 1 punkten,

3) fordringar vilkas säkerhet består av en deposition eller därmed jämförbart annat värdepapper i det kreditinstitut som givit lånet eller i dess moder- eller dotterföretag,

4) fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen som hänförs till ett till samma konsolideringsgrupp som kreditinstitutet hörande kreditinstitut, finansiellt institut eller tjänsteföretag,

5) bindande kreditlöften för en kortare tid än ett år och därmed jämförbara förbindelser som kan sägas upp utan förbehåll,

6) masskuldebrevslån med säkerheter i offentliga samfund och masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter enligt lagen om hypoteksbanker (1240/1999) och därmed jämförbara utländska masskuldebrevslån med säkerheter,

7) övriga fordringar och investeringar

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

samt förbindelser utanför balansräkningen vilkas säkerhet består av värdepapper som Finansinspektionen har godkänt och som lätt kan realiseras, samt fordringar som sparbankerna och de andelsbanker som inte hör till sammanslutningen av andelsbanker har i centralinstitutet för dessa banker då deras kundrisker beräknas.

Vad som i 3 punkten bestäms om kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag som hör till en och samma konsolideringsgrupp skall vid beräkningen av de kundrisker som är förenade med ett medlemskreditinstitut i centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker tillämpas på sådana sammanslutningar som enligt 3 § 1—3 mom. lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform utgör sammanslutningen av andelsbanker.

Vid tillämpningen av denna paragraf anses en kundrisk hänföra sig till borgensmannen, om ett annat kreditinstitut eller värdepappersföretag har ställt proprieborgen för kunden. Med proprieborgen och depositioner enligt 4 mom. 3 punkten får kreditderivat som uppfyller av Finansinspektionen godkända villkor jämföras.

73 §

*Primär kapitalbas*

Till ett kreditinstituts kapitalbas räknas den primära kapitalbasen, som består av

4) kapitallån som avses i 38 § 2 mom.,

73 §

*Primär kapitalbas*

Till ett kreditinstituts kapitalbas räknas den primära kapitalbasen, som består av

4) kapitallån som avses i 38 § 2 mom. och vilkas villkor har godkänts av Finansinspektionen,

76 §

*Riskgruppering av tillgångarna*

Ett kreditinstituts tillgångar skall vid beräkningen av det i 72 § avsedda relationstalet grupperas som följer:

II gruppen

76 §

*Riskgruppering av tillgångarna*

Ett kreditinstituts tillgångar skall vid beräkningen av det i 72 § avsedda relationstalet grupperas som följer:

II gruppen

1 a) fordringar hos den finska insättningsgarantifonden,

1 a) fordringar hos den finska insättningsgarantifonden *och hos ersättningsfonden samt clearingfonden enligt 4 a kap. 7 § värdepappersmarknadslagen (495/1989) och registreringsfonden enligt 18 § lagen om värdeandelssystemet (826/1991),*

78 c §

*Undantag som orsakas av handelslagret*

I handelslagret ingående fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen skall vid beräkningen av den kundrisk som avses i 69 § 2 mom. beaktas på det sätt som finansinspektionen bestämmer.

I handelslagret ingående fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen skall vid beräkningen av den kundrisk som avses i 69 § beaktas på det sätt som Finansinspektionen bestämmer.

En förutsättning för beviljande av ett sådant tillstånd som avses i 3 mom. är att handelslagrets värde inte varaktigt överstiger fem hundraedelar och aldrig sex hundraedelar av den senast fastställda balansomslutningen och summan av förbindelserna utanför balansräkningen, och inte heller varaktigt ett markbelopp som motsvarar 15 miljoner ecu eller 100 miljoner mark och aldrig ett markbelopp som motsvarar 20 miljoner ecu eller 140 miljoner mark.

En förutsättning för beviljande av ett sådant tillstånd som avses i 3 mom. är att handelslagrets värde inte varaktigt överstiger fem hundraedelar och aldrig sex hundraedelar av den senast fastställda balansomslutningen och summan av förbindelserna utanför balansräkningen, och inte heller varaktigt 15 miljoner *euro* och aldrig 20 miljoner *euro*.

79 a §

*Den konsoliderade kapitalbasens minimibelopp*

Om ett kreditinstitut eller en holdingsammanslutning som avses i 1 mom. är dotterföretag inom ett annat finländskt kreditinstituts konsolideringsgrupp, skall på institutet eller sammanslutningen inte tillämpas 1 mom.

Om ett kreditinstitut eller en holdingsammanslutning som avses i 1 mom. är dotterföretag inom ett annat finländskt kreditinstituts konsolideringsgrupp, skall 1 mom. inte tillämpas på institutet eller sammanslutningen. *Finansinspektionen kan tillåta att kapitalbasen i ett utländskt företag som hör till en konsolideringsgrupp samt företagets fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen med avvikelse från 2 och 3 mom. beaktas i enlighet med lagstiftningen i det utländska företagets*

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

*hemstat.*

81 §

*Soliditetsrelaterade inskränkningar i användningen av vinstmedel*

81 §

***Begränsningar av vinstutdelningen till följd av soliditeten och stora kundrisker***

94 §

*Tystnadsplikt*

Ett kreditinstitut och ett företag som hör till kreditinstitutets konsolideringsgrupp har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till en sammanslutning som hör till samma koncern, samma konsolideringsgrupp eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda konglomerat för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt koncernens, konsolideringsgruppens eller konglomeratets riskkontroll. Vad som ovan i detta moment bestäms om lämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen (523/1999) och inte sådana uppgifter som baserar sig på registrering av betalningsuppgifter mellan en kund och ett företag som inte hör till konglomeratet.

Vad som föreskrivs i 9 kap. 12 § 4 mom. lagen om aktiebolag gäller inte kreditinstitut och företag som hör till samma konsolideringsgrupp som ett kreditinstitut.

Ett kreditinstitut och ett företag som hör till kreditinstitutets konsolideringsgrupp har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till en sammanslutning som hör till samma koncern, samma konsolideringsgrupp eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda *finans- och försäkringskonglomerat* för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt koncernens, konsolideringsgruppens eller *finans- och försäkringskonglomeratets* riskkontroll, *om mottagaren omfattas av tystnadsplikten enligt denna lag eller motsvarande tystnadsplikt*. Vad som ovan i detta moment bestäms om lämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen (523/1999) och inte sådana uppgifter som baserar sig på registrering av betalningsuppgifter mellan en kund och ett företag som inte hör till konglomeratet.

Vad som föreskrivs i 9 kap. 12 § 4 mom. lagen om aktiebolag *och 7 kap. 6 § lagen om andelslag* gäller inte kreditinstitut och företag som hör till samma konsolideringsgrupp som ett kreditinstitut.

*Denna lag träder i kraft den 200 .*

## 2.

**Lag****om ändring av 68 § sparbankslagen**

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i sparbankslagen av den 28 december 2001 (1502/2001) 68 § som följer:

*Gällande lydelse*

## 68 §

Principalmötet beslutar om fusionen. Styrelsen för det överlåtande bolaget kan emellertid besluta om en dotterbolagsfusion.

*Föreslagen lydelse*

## 68 §

Principalmötet beslutar om fusionen. Om sparbanken äger samtliga aktier i ett aktiebolag, kan sparbankens styrelse och aktiebolagets styrelse avtala om att aktiebolaget skall fusioneras med sparbanken.

*Denna lag träder i kraft den 200 .*

## 3.

**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) 3 § 2 mom.,  
ändras 3 § 1 mom., 7 § 4 och 6 mom., 13 § och 14 § 1 och 3 mom. samt fogas till 14 § ett nytt 4 mom. och till lagen en ny 48 a § som följer:

*Gällande lydelse*

## 3 §

Andelsbankerna, de andelsbanksaktiebolag som avses i 32 § och den affärsbank som är centralt finansiellt institut för andelsbankerna och vilka är medlemmar (medlemskreditinstitut) i ett andelslag (centralinstitutet) som är behörigt att styra dem utgör, tillsammans med centralinstitutet, sammanslutningarna i centralinstitutets konsolideringsgrupp och sammanslutningarna i den konsolideringsgrupp som avses i 5 § kreditinstitutslagen samt sådana kreditinstitut, finansiella institut samt tjänsteföretag varav

*Föreslagen lydelse*

## 3 §

Andelsbankerna, de andelsbanksaktiebolag som avses i 32 §, den affärsbank som är centralt finansiellt institut för andelsbankerna och de kreditinstitut i vilka de nämnda sammanslutningarna ensamma eller tillsammans innehar mer än hälften av rösträtten, vilka är medlemmar (medlemskreditinstitut) i ett andelslag (centralinstitutet) som är behörigt att styra dem, utgör, tillsammans med centralinstitutet, sammanslutningarna i centralinstitutets konsolideringsgrupp och sammanslutningarna i den konsoliderings-

## Gällande lydelse

en eller flera sammanslutningar som avses ovan i detta moment tillsammans med en eller flera sådana sammanslutningar som avses i detta moment äger över hälften, den sammanslutning av andelsbanker som avses i denna lag, om

1) centralinstitutet och medlemskreditinstitutet svarar för varandras skulder och förbindelser enligt 45 och 46 § i denna lag,

2) kapitaltäckningen, likviditeten och kundriskerna i centralinstitutet och i de till sammanslutningen hörande instituten övervakas konsoliderat, och om

3) den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut är ett i kreditinstitutslagen avsett dotterföretag till centralinstitutet.

*Till sammanslutningen räknas dessutom ett sådant medlemskreditinstitut i centralinstitutet vars rösträtt till mer än hälften innehåller av ett eller flera andra medlemskreditinstitut ensamt eller tillsammans med ett eller flera andra medlemskreditinstitut eller med centralinstitutet.*

## Föreslagen lydelse

grupp som avses i 5 § kreditinstitutslagen samt sådana kreditinstitut, finansiella institut samt tjänsteföretag varav en eller flera sammanslutningar som avses ovan i detta moment tillsammans med en eller flera sådana sammanslutningar som avses i detta moment äger över hälften, den sammanslutning av andelsbanker som avses i denna lag, om

1) centralinstitutet och medlemskreditinstitutet svarar för varandras skulder och förbindelser enligt 45 och 46 § i denna lag,

2) kapitaltäckningen, likviditeten och kundriskerna i de till sammanslutningen hörande instituten övervakas konsoliderat, och om

3) den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut är ett i kreditinstitutslagen avsett dotterföretag till centralinstitutet.

## 7 §

Centralinstitutet kan ge ett medlemskreditinstitut och dess konsolideringsgrupp tillstånd att avvika från en begränsning som gäller en enskild exponering. Den exponering som först nämns i 70 § 1 mom. kreditinstitutslagen får dock inte överstiga 50 procent, den exponering som nämns såsom följande får inte överstiga 40 procent och summan av de stora exponeringar som avses i 2 mom. inte 500 procent. Centralinstitutet kan ge enskilda kreditinstitut tillstånd för exponeringar på högst 250 000 euro, inom gränserna för maximibeloppen enligt detta moment.

För en i 69 § 2 mom. kreditinstitutslagen avsedd kundgrupps förbindelser som sammanlagt överstiger 5 miljoner euro skall centralinstitutets tillstånd utverkas. Den affärsbank som är centralt finansiellt institut

Centralinstitutet kan ge ett medlemskreditinstitut och dess konsolideringsgrupp tillstånd att avvika från en begränsning som gäller en enskild exponering. Den exponering som först nämns i 70 § 1 mom. kreditinstitutslagen får dock inte överstiga 50 procent, den exponering som nämns såsom följande får inte överstiga 40 procent och summan av de stora exponeringar som avses i 2 mom. inte 1 200 procent. Centralinstitutet kan ge enskilda kreditinstitut tillstånd för exponeringar på högst 250 000 euro, inom gränserna för maximibeloppen enligt detta moment.

För en i 69 § 1 mom. kreditinstitutslagen avsedd kundgrupps förbindelser som sammanlagt överstiger 5 miljoner euro skall centralinstitutets tillstånd utverkas. Den affärsbank som är centralt finansiellt institut

för andelsbankerna samt en sammanslutning som hör till dess konsolideringsgrupp behöver dock inte ansöka om sådant tillstånd som här avses.

## 13 §

Andelsbankerna, de andelsbanksaktiebolag som avses i 32 §, den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut samt de kreditinstitut i vilka de nämnda sammanslutningarna ensamma eller tillsammans innehåller mer än hälften av rösträtten kan ansluta sig som medlemmar till centralinstitutet genom att besluta att bestämmelser som avses i 11 § skall tas in i kreditinstitutets stadgar eller bolagsordning. Beslutet är giltigt endast om det har biträtts med minst två tredjedelar av deras röstetal som deltagit i omröstningen vid en andelsstämma eller om det vid en bolagsstämma har biträtts med minst två tredjedelar av de avgivna rösterna och de vid stämman företrädda aktierna.

## 14 §

Ett medlemskreditinstitut har rätt att utträda ur centralinstitutet genom ett beslut om ändring av stadgarna eller de bestämmelser i bolagsordningen som avses i 11 § samt genom ett skriftligt meddelande om detta till centralinstitutets direktion, förutsatt att den kapitaltäckning som beräknats för sammanslutningen uppfyller de i 8 § angivna kraven även efter utträdet. Beslutet är giltigt endast om det har biträtts med den röstmajoritet och aktiemajoritet som avses i 13 §. Kapitaltäckningen skall konstateras genom en uträkning som centralinstitutets revisorer bekräftar.

— — — — —  
Ett medlemskreditinstitut som har utträtt eller uteslutits svarar dock för de skulder och förbindelser som ett annat medlemskreditinstitut i sammanslutningen eller som centralinstitutet har, om medlemskreditinstitutet eller centralinstitutet försätts i likvidation inom fem år från den bokslutsdag som närmast följer på utträdet eller uteslutningen. Ett medlemskreditinstitut som har utträtt eller uteslutits är också skyldigt att betala de extra avgifter som centralinstitutet med stöd

för andelsbankerna samt en sammanslutning som hör till dess konsolideringsgrupp behöver dock inte ansöka om sådant tillstånd som här avses.

## 13 §

Andelsbankerna, de andelsbanksaktiebolag som avses i 32 §, den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut samt de kreditinstitut i vilka de nämnda sammanslutningarna ensamma eller tillsammans innehåller mer än hälften av rösträtten kan ansöka om medlemskap i centralinstitutet efter att de beslutat att bestämmelser som avses i 11 § skall tas in i kreditinstitutets stadgar eller bolagsordning. Beslutet är giltigt endast om det har biträtts med minst två tredjedelar av deras röstetal som deltagit i omröstningen vid en andelsstämma eller om det vid en bolagsstämma har biträtts med minst två tredjedelar av de avgivna rösterna och de vid stämman företrädda aktierna.

## 14 §

Ett medlemskreditinstitut har rätt att utträda ur centralinstitutet genom ett beslut om ändring av stadgarna eller de bestämmelser i bolagsordningen som avses i 11 § samt genom ett skriftligt meddelande om detta till centralinstitutets styrelse, förutsatt att den kapitaltäckning som beräknats för sammanslutningen uppfyller de i 8 § angivna kraven även efter utträdet. Beslutet är giltigt endast om det har biträtts med den röstmajoritet och aktiemajoritet som avses i 13 §. Kapitaltäckningen skall konstateras genom en uträkning som centralinstitutets revisorer bekräftar.

— — — — —  
Ett medlemskreditinstitut som har utträtt eller uteslutits svarar dock på det sätt som avses i 46 § för de skulder och förbindelser som ett annat medlemskreditinstitut i sammanslutningen eller som centralinstitutet har, om medlemskreditinstitutet eller centralinstitutet försätts i likvidation inom fem år från den bokslutsdag som närmast följer på utträdet eller uteslutningen. Ett medlemskreditinstitut som har utträtt eller uteslutits är också skyldigt att betala de extra



## Gällande lydelse

av 45 § har rätt att uppbära av ett medlemskreditinstitut för den ovan nämnda tiden

## Föreslagen lydelse

avgifter som centralinstitutet med stöd av 45 § har rätt att uppbära av ett medlemskreditinstitut för den ovan nämnda tiden.

*För att ett medlemskreditinstitut skall kunna fusioneras med något annat institut än ett medlemskreditinstitut förutsätts, utöver vad som bestäms någon annanstans i lag, att ett skriftligt meddelande om fusionen lämnas till centralinstitutets styrelse innan fusionsplanen godkänns och att den kapitaltäckning som beräknats för sammanslutningen inte till följd av fusionen underskrider den gräns som anges i 8 §. På det övertagande kreditinstitutet tillämpas vad som i 3 och 4 mom. bestäms om medlemskreditinstitut som har utträtt eller uteslutits. Den tid som anges i nämnda moment räknas från den bokslutsdag som närmast följer på registreringen av fusionen.*

## 48 a §

*Vad som i 45 § föreskrivs om ett medlemskreditinstituts betalningsskyldighet och i 46 § om ett medlemskreditinstituts ansvar för centralinstitutets eller ett medlemskreditinstituts skulder då centralinstitutet eller medlemskreditinstitutet trätt i likvidation eller konkurs tillämpas även på ett medlemskreditinstitut som har trätt i likvidation.*

*De tillgångar som ett medlemskreditinstitut som trätt i likvidation har får inte delas ut till aktie- eller andelsägarna förrän fem år har förflutit från den bokslutsdag som närmast följer på inledandet av likvidationen, om inte aktie- eller andelsägaren ställer betryggande säkerhet.*

*Denna lag träder i kraft den 200*

## 4.

**Lag****om ändring av lagen om hypoteksbanker**

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen den 23 december 1999 om hypoteksbanker (1240/1999) 9 § 1 mom. samt  
fogas till 2 § en ny 1 a-punkt och till 9 § ett nytt 2 mom., varvid det nuvarande 2 och 3 mom.  
blir 3 och 4 mom., samt till lagen en ny 9 a § som följer:

*Gällande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

2 §

*Övriga definitioner*

I denna lag avses med

*1 a) bostadskredit en fastighetskredit vars säkerhet består av en inteckning som fastställts i en bostadsfastighet eller av aktier i ett bostadsaktiebolag enligt 1 § lagen om bostadsaktiebolag (809/1991) eller av därmed jämförbara andelar eller av en bostadsrätt eller av en med ovan nämnda säkerheter jämförbar motsvarande säkerhet i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet; med bostadsfastighet avses i denna punkt en fastighet eller del av en fastighet som huvudsakligen är avsedd för bostadsbruk,*

9 §

*Säkerheter för masskuldebrevslån*

Det sammanlagda beloppet av de masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter som en hypoteksbank emitterar får inte överstiga det sammanlagda bokföringsvärdet av de fastighetskrediter och de fyllnads-säkerheter enligt 13 § som i det register som avses i 10 § har antecknats som säkerhet för dessa lån. Detsamma gäller relationen mellan masskuldebrevslån med säkerheter i offentliga samfund och de krediter till offentliga samfund och de fyllnadssäkerheter som står som säkerhet för dessa lån. När fastighetskrediternas bokföringsvärde räknas ut

9 §

*Säkerheter för masskuldebrevslån*

Det sammanlagda bokföringsvärdet på de tillgångar som i det register som avses i 10 § har antecknats som säkerhet för de masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter som en hypoteksbank emitterar skall fortgående överskrida det sammanlagda bokföringsvärdet på de emitterade masskuldebrevslån för vilka tillgångarna står som säkerhet. Detsamma gäller relationen mellan masskuldebrevslån med säkerheter i offentliga samfund och de tillgångar som står som säkerhet för dem. När den relation som avses i detta moment räknas ut medräknas inte

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

medräknas inte krediter enligt 8 § 2 mom.

krediter enligt 8 § 2 mom.

*Minst 90 procent av bokföringsvärdet på de krediter som i det register som avses i 10 § har antecknats som säkerhet för ett masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter skall utgöras av bostadskrediter eller av fyllnadssäkerheter enligt 13 § på de villkor som anges där, om inte något annat bestäms i villkoren för masskuldebrevslånet.*

## 9 a §

### Balansriskkontroll

*En hypoteksbank skall fortgående sörja för att den genomsnittliga återstående löptiden för masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter är kortare än den genomsnittliga återstående löptiden för de tillgångar som i det register som avses i 10 § har antecknats som säkerhet för dem.*

*En hypoteksbank skall dessutom fortgående sörja för att det sammanlagda beloppet av de räntor som under vilken 12 månaders period som helst erhålls för de tillgångar som i det register som avses i 10 § har antecknats som säkerhet för masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter överskrider det sammanlagda beloppet av de räntor som under samma period betalas på masskuldebrevslånen med säkerheter i fastigheter. Vid tillämpningen av detta moment beaktas också de derivatavtal som slutits i syfte att skydda masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter och de tillgångar som står som säkerhet för dem mot ränterisker.*

*Som säkerhet för ett masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter får i det register som avses i 10 § antecknas endast sådana säkerheter som är i samma valuta som masskuldebrevslånet.*

*Vad som i denna paragraf föreskrivs om masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter tillämpas på motsvarande sätt på masskuldebrevslån med säkerheter i offentliga samfund.*

*Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om tillämpningen av denna para-*

graf.

\_\_\_\_\_

*Denna lag träder i kraft den 200 . Hypoteksbankerna måste uppfylla de krav som ställs i denna lag senast inom ett år från lagens ikraftträdelse.*

\_\_\_\_\_

## 5.

### Lag

#### om ändring av lagen om värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen den 26 juli 1996 om värdepappersföretag (579/1996) 14 § 2 mom. och 48 § 3 mom., sådana dessa lagrum lyder i lag 48/2002, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

14 §

*Anmälan om förvärv av aktier och andelar*

-----

Om en andel som avses i 1 mom. ökas så att den uppgår till minst 20, 33 eller 50 procent av aktie- eller andelskapitalet eller medför åtminstone lika stor rösträtt eller så att värdepappersföretaget eller holdingsammanslutningen blir ett dotterföretag, skall finansinspektionen också underrättas om förvärvet.

-----

Om en andel som avses i 1 mom. ökas så att den uppgår till minst 10, 20, 33 eller 50 procent av aktie- eller andelskapitalet eller medför åtminstone lika stor rösträtt eller så att värdepappersföretaget eller holdingsammanslutningen blir ett dotterföretag, skall Finansinspektionen också underrättas om förvärvet.

48 §

*Tystnadsplikt*

-----

Ett värdepappersföretag och ett företag som hör till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till en sammanslutning som hör till samma koncern, samma konsolideringsgrupp eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda finans- och försäkringskonglomerat för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt

-----

Ett värdepappersföretag och ett företag som hör till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till en sammanslutning som hör till samma koncern, samma konsolideringsgrupp eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda finans- och försäkringskonglomerat för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt

*Gällande lydelse*

koncernens, konsolideringsgruppens eller finans- och försäkringskonglomeratets riskkontroll. Vad som ovan i detta moment bestäms om lämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen (523/1999).

*Föreslagen lydelse*

koncernens, konsolideringsgruppens eller finans- och försäkringskonglomeratets riskkontroll, *om mottagaren omfattas av tystnadsplikten enligt denna lag eller motsvarande tystnadsplikt*. Vad som ovan i detta moment bestäms om lämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen (523/1999) *och inte sådana uppgifter som baserar sig på registrering av betalningsuppgifter mellan en kund och ett företag som inte hör till konglomeratet*.

\_\_\_\_\_

*Denna lag träder i kraft den 200 .*

\_\_\_\_\_