

RP 165/2001 rd

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

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I propositionen föreslås att det stiftas en separat lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

Med finans- och försäkringskonglomerat avses i lagen företagsgrupper till vilka hör företag inom både finans- och försäkringsbranschen. Definitionens kriterier uppfylls om konglomeratets moderföretag är ett kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag eller en i lagen avsedd holdingsammanslutning, och minst ett av företagen i konglomeratet är ett finskt kreditinstitut och ett av företagen ett finskt försäkringsbolag. Till konglomerat hänförs inte arbetspensionsförsäkringsbolag. Vissa bestämmelser som gäller rapporteringsskyldighet, granskningsrätt och rätt att få upplysningar skall dock tillämpas på sådana pensionsstiftelser, pensionskassor och arbetspensionsförsäkringsbolag som är nära anknutna till ett företag som hör till konglomeratet.

En koordinerande tillsynsmyndighet för finans- och försäkringskonglomeratet utses alltid. Till sådan utnämns antingen Finans- eller Försäkringsinspektionen beroende på om konglomeratets moderföretag hör till finans- eller försäkringsbranschen. Om moderföretaget inte är ett tillsynsobjekt betraktas som koordinerande tillsynsmyndighet i regel den myndighet till vars bransch den affärsverksamhet hör som på lagbestämda grunder anses ha bestämmande inflytande.

Konglomeratets moderföretag skall regelbundet till den koordinerande tillsynsmyndigheten rapportera konglomeratets struktur, koncernbokslut, riskexponeringar, fastighets- och aktieinnehav samt konglomeratets betydande interna affärstransaktioner. För konglomeratet fastställs inte några kvantitativa begränsningar avseende fastighets eller aktie-

innehav eller riskexponeringar, men begränsningarna för kreditinstituts fastighets- och aktieinnehav skall utsträckas till att gälla hela deras konsolideringsgruppen.

Andra uppgifter som fastställs för den koordinerande tillsynsmyndigheten skall vara att inspektera företag inom konglomeratet som står utanför den branschvisa tillsynen, att för den andra tillsynsmyndigheten föreslå tillsynsåtgärder eller andra åtgärder som bygger på iakttagelser från rapportmaterialet eller observationer i samband med den övriga tillsynen, att meddela anvisningar om tillämpningen av lagen samt att informera om beslut som gäller konglomeratets holdingsammanslutning.

Den koordinerande tillsynsmyndigheten skall få samma befogenheter att övervaka ägarstrukturen och ledningens lämplighet och tillförlitlighet i konglomeratet som i företag som har verksamhetstillstånd. I lagen fastställs dessutom en särskild skyldighet att på förhand anmäla nya förvärv i kreditinstitut och försäkringsanstalter och värdepappersföretag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som leder till bestämmande inflytande. Den koordinerande tillsynsmyndigheten skall ha rätt att under sådana förutsättningar som bestäms i lagen motsätta sig förvärvet om det försvårar tillsynen över konglomeratet.

I lagen bestäms också om principerna för koncernbokslut i ett finans- och försäkringskonglomerat och särbokslut i konglomeratets holdingsammanslutning.

Bestämmelserna om tystnadsplikt i kreditinstitutslagen, lagen om försäkringsbolag, lagen om värdepappersföretag och lagen om placeringsfonder ändras så att det blir tillåtet att lämna ut kunduppgifter, med undantag av

känsliga uppgifter enligt personuppgiftslagen till företag som hör till ett sådant konglomerat som avses i lagen för kundservice och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring och riskkontroll. Dessutom skall motsvarande uppgifter få lämnas ut också till

vissa andra ekonomiska sammanslutningar mellan kreditinstitut och försäkringsföretag.

Ytterligare skall de kvantitativa begränsningar avseende kreditinstituts fastighets- och aktieinnehav utsträckas till att gälla kreditinstitutets hela konsolideringsgrupp.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL	1
INNEHÅLLSFÖRTECKNING	3
ALLMÄN MOTIVERING	6
1. Nuläge	6
1.1. Nuvarande lagstiftning...	6
1.1.1. Tillsynen över kreditinstitut och värdepappersföretag	6
1.1.2. Tillsyn över försäkringsbolag.....	7
1.1.3. Tillsynsarbetet	9
1.1.4. Gruppbasead tillsyn över kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag.....	9
1.1.5. Bestämmelser om utlämnande av kunduppgifter	11
1.1.6. Bestämmelser om tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat	12
1.2. Den internationella utvecklingen	12
1.2.1. Lagstiftningen i utlandet	12
1.2.2. De internationella organisationernas rekommendationer	13
1.2.3. Europeiska kommissionens förslag till direktiv om tillsyn över finansiella konglomerat.....	14
1.3. Marknadsutveckling	15
1.3.1. Allmänt.....	15
1.3.2. Finland.....	16
1.3.3. Utlandet.....	16
2. Bedömning av nuläget.....	16
2.1. Riskerna i samband med samgångsutvecklingen på finansierings- och försäkringssektorn.....	16
2.1.1. Allmänt.....	16
2.1.2. Risken för spridning.....	17
2.1.3. Risken för intressekonflikter.....	17
2.1.4. Risken för kringgående av särregler.....	17
2.2. Bedömning av lagstiftningsbehovet.....	18
2.2.1. De fundamentala utgångspunkterna för tillsynen.....	18
2.2.2. Behovet att effektiva tillsynen.....	19
2.2.3. Tillsynen över konglomeratets finansiella ställning.....	22
2.2.4. Förbättring av finans- och försäkringskonglomeratets effektivitet.....	26
2.2.5. Fortsatt branschvis gruppbasead tillsyn.....	27
3. Propositionens mål och de viktigaste förslagen.....	28
3.1. Allmänt.....	28
3.2. Utsträckande av tillsynens räckvidd.....	29
3.3. Effektivisering av ägarkontrollen och tillsynen över holdingsammanslutningens ledning.....	29
3.4. Tillståndsplikt för utvidgning av konglomeratet.....	30
3.5. Definition av koordinerande tillsynsmyndighet och den koordinerande tillsynsmyndighetens uppgifter.....	30
3.6. Bokslutsbestämmelserna.....	31
3.7. Ändringar i de sektoriella lagarna.....	31
3.7.1. Allmänt.....	31

3.7.2.	Ändring av branschbestämmelserna om tystnadsplikt och lämnande av upplysning.....	32
3.7.3.	Ändring av definitionerna av holdingsammanslutning och konsolideringsgrupp.....	32
3.7.4	Ågarkontroll , ledningens lämplighet och tillförlitlighet och revision.....	33
3.7.5	Rapportering av interna transaktioner.....	33
3.7.6.	Hindrande av dubbelräkning av kapital.....	33
3.7.7.	Tillämpningsområdet för begränsningar av kreditinstituts aktie- och fastighetsinnehav vidgas.....	33
4.	Propositionens verkningar	33
5.	Beredningen av propositionen	34
6.	Andra omständigheter som inverkat på propositionens innehåll	34
DETALJMOTIVERING		34
1.	Lagförslag	34
1.1.	Lag om tillsyn över finans -och försäkringskonglomerat	34
	1 kap. Allmänna bestämmelser.....	34
	2 kap. Tillsyn över konglomerat	42
	3 kap. Bokslut.....	46
	4 kap. Särskilda bestämmelser.....	48
1.2.	Kreditinstitutslagen	49
1.3.	Lagen om finansinspektionen	55
1.4.	Lagen om placeringsfonder	56
1.5.	Lagen om värdepappersföretag	57
1.6.	Lagen om försäkringsbolag	58
	1 kap. Allmänna stadganden.....	58
	2 a kap. Bedrivande av direkt försäkring utomlands.....	59
	3 kap. Delägarskap i försäkringsbolag.....	59
	7 kap. Bolagets ledning.....	59
	10 kap. Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld.....	60
	12 kap Vinstutdelning och annan användning av bolagets tillgångar	60
	14 b kap.Extra tillsyn över försäkringsgrupper	60
	18 kap. Särskilda stadganden	60
1.7.	Lagen om utländska försäkringsbolag	62
1.8.	Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	63
1.9.	Lagen om försäkringsföreningar	63
	16 kap. Särskilda stadganden	63
1.10.	Lagen om försäkringsinspektionen	64
2.	Ikraftträdande	64
3	Lagstiftningsning.....	64
LAGFÖRSLAGEN		66
1.	Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat	66
2.	Lag om ändring av kreditinstitutslagen	74
3.	Lag om ändring av finansinspektionen	80
4.	Lag om ändring av placeringsfonder	81
5.	Lag om ändring av lagen om värdepappersföretag	82
6.	Lag om ändring av lagen om försäkringsbolag.....	86
7.	Lag om ändring av 79 § lagen om utländska försäkringsbolag	90
8.	Lag om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	91
9.	Lag om ändring av 16 kap. 10 § lagen om försäkringsföreningar	92
10.	Lag om ändring av 2 § lagen om Försäkringsinspektionen	93

BILAGA	
PARALLELLTEXTER	59
2. Lag om ändring av kreditinstitutslagen	94
3. Lag om ändring av finansinspektionen	94
4. Lag om ändring av placeringsfonder	108
5. Lag om ändring av lagen om värdepappersföretag	109
6. Lag om ändring av lagen om försäkringsbolag.....	116
7. Lag om ändring av 79 § lagen om utländska försäkringsbolag	125
8. Lag om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	127
9. Lag om ändring av 16 kap. 10 § lagen om försäkringsföreningar	128
10. Lag om ändring av 2 § lagen om Försäkringsinspektionen	129

ALLMÄN MOTIVERING

1. Nuläge

1.1. Nuvarande lagstiftning

1.1.1. *Tillsynen över kreditinstitut och värdepappersföretag*

Tillsynen över kreditinstitut och andra aktörer på finansmarknaden sköts av Finansinspektionen vid Finlands Bank. Finansinspektionens ställning, viktigaste uppgifter och tillsynsbefogenheter fastställs i lagen om finansinspektionen (503/1993). Finansinspektionens tillsynsobjekt är enligt lagen om finansinspektionen bl.a. kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen (1607/1993), värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag (579/1996) och fondbolag enligt lagen om placeringsfonder (48/1999). Finansinspektionens tillsynsobjekt är dessutom kreditinstituts och värdepappersföretags holdingsammanslutningar. Till Finansinspektionens befogenheter hör inte tillsynen över försäkringsanstalter.

Finansinspektionens uppgift är enligt lagen att övervaka att tillsynsobjekten utövar sin verksamhet enligt lagar, förordningar och myndigheternas föreskrifter och anvisningar samt sina egna bolagsordningar, stadgar eller reglementen för dem. Målet för Finansinspektionens verksamhet är att främja stabiliteten på finansmarknaden och förtroendet för tillsynsobjektens och marknadens verksamhet. Utöver de grundläggande uppgifter som fastställts i lag verkar Finansinspektionen för ökad marknadsinformation och en strukturellt effektiv och funktionssäker marknad. Utgångspunkten för verksamheten är myndighetstillsyn som kompletterar tillsynsobjektens ansvar och marknadsdisciplin. Finansinspektionen utför sina uppgifter bl.a. genom meddela sina tillsynsobjekt föreskrifter och anvisningar samt inspektera tillsynsobjekten. Finansinspektionen skall se till att de finansmarknadsparter som erhållit verksamhetstillstånd har tillräckliga ekonomiska och andra förutsättningar att bedriva sin

verksamhet och att de i sitt beslutsfattande tillämpar adekvata arbetssätt.

Finansinspektionens tillsynsbefogenheter fastställs uttömmande i lagen om finansinspektionen. Enligt utgångspunkten är tillsynsbefogenheterna lika gentemot alla Finansinspektionens tillsynsobjekt. Finansinspektionen har rätt att närvara vid de organs sammanträden som utövar beslutanderätt och sköter förvaltningen samt att vid behov sammankalla dem. Finansinspektionen har rätt att för granskning få tillgång till de handlingar och andra dokument som gäller tillsynsobjektet och dess kunder samt tillsynsobjektets databehandlingssystem och andra system samt kassa och övriga tillgångar.

Finansinspektionen har utan hinder av tystnadsplikt enligt lagen rätt att lämna nödvändiga upplysningar till andra myndigheter som utövar tillsyn över finansmarknaden. Upplysningar får lämnas även till statens säkerhetsfond, förundersökningsmyndigheterna, åklagaren eller andra myndigheter som enligt lag har rätt att ta del av uppgifterna.

Finansinspektionen kan tillsätta ett ombud att övervaka ett tillsynsobjekts verksamhet, om det i skötseln av detta har förekommit oskicklighet, oaktsamhet eller missbruk. Finansinspektionen kan förelägga vite för att förstärka sina krav gentemot ett tillsynsobjekt som inte i sin verksamhet följt Finansinspektionens föreskrifter eller beslut.

Enligt kreditinstitutslagen kan Finansinspektionen för finansministeriet föreslå att ett kreditinstituts koncession återkallas eller begränsas om något av de villkor som har ställts för beviljande av koncession inte längre uppfylls. Förutsättningarna hänför sig bland annat till ägarnas och de ledande befattningshavarnas tillförlitlighet samt betydande bindningar som hindrar en effektiv tillsyn av kreditinstitutet och tillämpas både när koncession beviljas och i den kontinuerliga tillsynen. Enligt lagen om värdepappersföretag är förutsättningarna för beviljande av verksamhetstillstånd i huvuddrag de samma

som för kreditinstitut. Om finansministeriet beslutar att återkalla verksamhetstillståndet eller begränsa det skall Finansinspektionen höras före beslutet. Förutsättningarna för beviljande av koncession till kreditinstitut grundar sig på Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut och för beviljande av verksamhetstillstånd till värdepappersföretag på rådets direktiv 93/22/EEG om investeringstjänster inom värdepappersområdet.

Utom att ägarnas lämplighet och tillförlitlighet har nämnts som en uttrycklig förutsättning för beviljande av koncession, åläggs i kreditinstitutslagen en särskild skyldighet till förhandsanmälan för sådana aktörer vars direkta eller indirekta innehav eller röstetal av samma storlek ökas eller minskas så att den överskrider eller underskrider en tiondel, en femtedel, en tredjedel eller hälften eller om det i övrigt uppstår rätt att använda motsvarande inflytande i kreditinstitutets förvaltning. Finansinspektionen kan inom tre månader efter mottagandet av anmälan om innehavet motsätta sig förvärv av andelen, om det är sannolikt att innehavet av andelen skulle skada kreditinstitutets verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper. Finansinspektionen har efter ett ägarbyte rätt att förbjuda innehavaren av andelen att utnyttja sin rösträtt i tillsynsobjektet om den nya ägaren äventyrar genomförandet av de ovan nämnda principerna. Om aktierna har förvärvats trots att Finansinspektionen har motsatt sig det eller om anmälan försummas kan inspektionen förbjuda användningen av ägarens rösträtt. Detta anmälningsförfarande i anslutning till den så kallade kvalificerade ägarkontrollen grundar sig på bestämmelserna i direktiv 2000/12/EG.

Bestämmelserna om kvalificerad ägarkontroll i värdepappersföretag är i huvudsak till sitt innehåll lika som för kreditinstitut. Enligt lagen om värdepappersföretag är emellertid den lägsta anmälningsströskeln fem procent av aktierna eller röstetalet.

I fråga om bedömningen av lämpligheten och tillförlitligheten hos de ledande befattningshavarna i kreditinstitut och värdepappersföretag finns det inte motsvarande förhandskontroll som för ägarna, men Finansin-

spektionen måste omedelbart underrättas om förändringar.

I syfte att införa bestämmelserna i direktiv 95/26/EEG (nedan BCCI-direktivet) fogades 1996 till lagen om finansinspektionen bestämmelser om revisorernas skyldighet att aktivt lämna uppgifter till Finansinspektionen. Tillsynsobjektets revisor skall omedelbart till Finansinspektionen anmäla sådana omständigheter eller beslut om tillsynsobjektet som han i sitt uppdrag har fått kännedom om och som anses bryta mot bestämmelser som gäller tillsynsobjektet, äventyra tillsynsobjektets fortsatta verksamhet, eller leda till en anmärkning i revisionsberättelsen eller ett nekande utlåtande i fråga om fastställande av bokslutet.

När BCCI-direktivet sattes i kraft fogades till förteckningen över förutsättningar för beviljande av koncession eller verksamhetstillstånd i kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag ett krav på att betydande bindningar mellan ett kreditinstitut och en annan juridisk person eller en fysisk person inte får hindra effektiv tillsyn av kreditinstitutet. Dessutom förutsätts att de lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som tillämpas på en fysisk eller juridisk person med betydande bindningar enligt ovan inte hindrar en effektiv tillsyn över kreditinstitutet. Om uppkomsten av en betydande bindning eller om ändringar i den skall enligt kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag Finansinspektionen omedelbart underrättas.

Finansinspektionens beslut överklagas hos högsta förvaltningsdomstolen.

1.1.2. Tillsyn över försäkringsbolag

För tillsynen över försäkringsbolag och andra försäkringsanstalter svarar social- och hälsovårdsministeriet. Under ministeriets förvaltning verkar Försäkringsinspektionen vars uppgift är försäkringstillsyn och inspektion.

Försäkringsinspektionens verksamhetsidé är att befästa förtroendet för det finländska försäkringssystemet och befrämja systemets effektivitet till förmån för försäkringstagarna och de försäkrade genom att utöva tillsyn

över och inspektera försäkrings- och pensionsanstalters samt andra tillsynsobjekts verksamhet och ekonomiska utveckling.

Ämbetsverket har bland annat till uppgift att utföra operativa tillsynsuppgifter, avgöra ärenden som gäller enskilda tillsynsobjekt och fatta beslut och bevilja undantag på ansökan av tillsynsobjekten. På grund av den lagstadgade arbetspensionsförsäkringens stora samhälleliga betydelse fattas beslut som gäller grunderna för arbetspensionsförsäkringen emellertid av social- och hälsovårdsministeriet.

Bestämmelserna om Försäkringsinspektionens förvaltning ingår i lagen (78/1999) och förordningen (102/1999) om Försäkringsinspektionen. I lagen fastställs också ämbetsverkets tillsynsobjekt, viktigaste uppgifter och direktionens sammansättning.

Bestämmelserna om sakinnehållet i tillsynen över försäkringsanstalterna och om tillsynsmyndigheternas befogenheter ingår i de speciallagar som gäller respektive typ av försäkringsanstalt. Den viktigaste lagen om försäkringsanstalter är lagen om försäkringsbolag (1062/1979) som innehåller bestämmelser om försäkringsbolagens verksamhet och tillsynen över dem. Bestämmelser om tillsynen över försäkringsbolag som handhar lagstadgad arbetspensionsförsäkring och företagarpensionsförsäkring finns dessutom i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997). Andra försäkringsanstalter underkastade tillsyn är för närvarande utländska försäkringsbolags representationer enligt lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995), försäkringsföreningar enligt lagen om försäkringsföreningar (1250/1987), försäkringskassor och pensionsstiftelsekassor enligt lagen om försäkringskassor (1164/1992) och pensionsstiftelser enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995). Försäkringsinspektionen utövar tillsyn också över försäkringsholdingsammanslutningar på det sätt som föreskrivs i 14 och 14 b kap. lagen om försäkringsbolag.

Försäkringsinspektionen har rätt att inspektera ett försäkringsbolags och dess dotterammanslutningars rörelse och övriga verksamhet. Ämbetsverket har rätt att förrätta inspektioner i försäkringsbolagets lokaler samt delta i bolagets beslutsorgans sammanträden.

Försäkringsinspektionen kan ge försäkringsbolaget en anmärkning, uppmana försäkringsbolaget att åtgärda missförhållandet eller förbjuda bolaget att fortsätta med ett förfarande som ministeriet eller Försäkringsinspektionen anser vara felaktigt om försäkringsbolaget inte iakttar lag, sin koncession, bolagsordning eller myndigheternas föreskrifter, om bolaget har använt förfaranden som strider mot god försäkringssed eller om det har uppdragats missbruk i bolagets verksamhet. Försäkringsinspektionen kan förstärka sina krav genom att förelägga vite. Om ämbetsverkets uppmaning eller förbud inte iakttas kan ämbetsverket förbjuda försäkringsbolaget att bevilja nya försäkringar tills bolaget har vidtagit åtgärder för att rätta till missförhållandet. Försäkringsinspektionen kan tillsätta ett ombud att övervaka tillsynsobjektets verksamhet om det i bolagets verksamhet har framkommit brister eller missbruk som allvarligt äventyrar försäkringstagarnas eller de försäkrades förmåner eller bolagets fortsatta verksamhet.

Försäkringsinspektionen kan för social- och hälsovårdsministeriet föreslå att ett försäkringsbolags koncession återkallas eller begränsas bland annat när de villkor som har ställts för beviljande av koncessionen enligt Försäkringsinspektionens åsikt inte längre uppfylls. På samma sätt som i fråga om kreditinstitut och värdepappersföretag är förutsättningarna för verksamhetstillstånd bland annat förknippade med ägarnas och de ledande befattningshavarnas tillförlitlighet och betydande bindningar som hindrar en effektiv tillsyn av försäkringsbolaget och tillämpas både vid beviljandet av koncession och i den fortlöpande tillsynen.

På försäkringsbolagens ägare tillämpas bestämmelser om kvalificerad ägarkontroll som i huvudsak har samma innehåll som motsvarande bestämmelser gällande kreditinstitut. Bestämmelserna i lagen om försäkringsbolag baserar sig på bestämmelserna i tredje livförsäkringsdirektivet 92/96/EEG och tredje direktivet om annan direkt försäkring än livförsäkring 92/49/EEG. Tillsynsmyndighetens möjligheter att förbjuda förvärv av aktier i ett försäkringsbolag har i lagen om försäkringsbolag kopplats till äventyrande av sund utveckling. Utöver förlust av rösträtten nämns i

lagen om försäkringsbolag som ett sanktionsmedel i anslutning till anmälningsförfarandet Försäkringsinspektionens rätt att ställa sådana villkor på försäkringsbolaget som den anser vara nödvändiga för en sund utveckling av försäkringsverksamheten. Förvärv av aktier eller garantiandelar i strid mot förbudet har dessutom i lagen om försäkringsbolag särskilt föreskrivits vara straffbart i egenskap av försäkringsbolagsförseelse. I övrigt motsvarar bestämmelserna till sitt innehåll det som tidigare konstaterats om kreditinstitut.

De krav enligt BCCI-direktivet som nämndes i avsnitt 1.1.1. gäller dessutom försäkringsbolag på samma sätt som kreditinstitut och värdepappersföretag.

Försäkringsinspektionens beslut överklagas hos högsta förvaltningsdomstolen.

1.1.3. Tillsynssamarbetet

Både finans- och försäkringstillsynen har som mål att utveckla tillsynsmyndigheternas samarbete vid tillsynen av finansmarknaden. Därför är bland annat sammansättningen av Finansinspektionens och Försäkringsinspektionens direktioner nästan identiska. Dessutom är det Finansinspektionens uttryckliga uppgift enligt lagen om finansinspektionen att fastslå principerna för samarbetet med Försäkringsinspektionen. Motsvarande bestämmelse finns också i lagen om Försäkringsinspektionen.

Lagen om Finansinspektionen ger Finansinspektionen rätt att utan hinder av tystnadsplikten lämna ut uppgifter bland annat till en annan myndighet som övervakar finansmarknaden eller till en sådan sammanslutning som i sitt hemland med stöd av lag sköter uppgifter som motsvarar dem som Finansinspektionen har. I förarbetena till lagen nämns att paragrafen bland annat avser uppgifter som lämnas till social- och hälsovårdsministeriet. Lagen om försäkringsbolag, lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor ger Försäkringsinspektionen rätt att lämna upplysningar som omfattas av försäkringshemlighet bland annat till Finansinspektionen. Bakom de paragrafer som berättigar till informationsutbyte ligger huvudsakligen lika lydande bestämmelser i bank, värdepappersföretags och försäkrings-

direktiven i vilka det också finns hänvisningar uttryckligen till andra branschvisa myndigheter. Också i direktiv 2000/12/EG och i direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp 98/78/EG nämns som part i myndighetsarbetet andra branschmyndigheter. Rätten till informationsutbyte har på grund av implementeringen av BCCI-direktivet 1996 utsträckt till att gälla också vissa andra myndigheter.

Finansinspektionen har tillsammans med Försäkringsinspektionen undertecknat en gemensam avsiktsförklaring, i syfte att dokumentera och klarlägga samarbetet mellan Försäkrings- och Finansinspektionen och förfarandena inom olika sektorer av tillsynen. Myndigheterna har också undertecknat en mera detaljerad avsiktsförklaring om tillsynen av Sampokoncernen. Samarbetet genomförs i praktiken bland annat i den tillsynsgrupp som utövar tillsyn över Sampo. Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen har också tillsammans med tillsynsmyndigheterna i de övriga nordiska länderna undertecknat ett samarbetsavtal om samarbete vid tillsynen över finans- och försäkringskonglomeratet Nordea. För tillsynen över Nordea har också bildats en tillsynsgrupp som består av representanter för de ovan nämnda tillsynsmyndigheterna. Samarbetsavtalen har emellertid inte någon rättslig betydelse utan myndigheternas rättigheter och skyldigheter fastställs enbart i de lagar som gäller respektive myndighet.

1.1.4. Gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag

Kreditinstitut och värdepappersföretag

En viktig del av bedömningen av ett kreditinstituts finansiella ställning består, utöver tillsynen över ett företag som har enskild koncession, av den konsoliderade tillsynen, vars tillämpningsområde fastställs med hjälp av begreppet konsolideringsgrupp. Syftet med definitionen av begreppet konsolideringsgrupp är att avgränsa den grupp av företag som står i ett sådant ekonomiskt eller administrativt beroendeförhållande till kre-

ditinstitutet, att deras finansiella ställning och inbördes affärstransaktioner med kreditinstitutet väsentligt kan inverka på kreditinstitutets finansiella ställning. Det är viktigt att utsträcka tillsynen utanför de företag som har erhållit verksamhetstillstånd särskilt som största delen av de affärsverksamheter som är tillåtna för kreditinstitut och värdepappersföretag kan bedrivas utan verksamhetstillstånd. Ett annat sätt att närma sig problemet, dvs. att koncentrera tillsynen enbart till de kreditinstitut som har fått koncession, skulle kunna leda till att kreditinstitutet skulle överföra en del av sin affärsverksamhet till dotterbolag utan verksamhetstillstånd. Detta skulle i sin tur bland annat försvåra en bedömning av kreditinstitutets ekonomiska helhetsbild. Bestämmelserna om gruppbasead tillsyn grundar sig på direktiv 2000/12/EG.

Till ett kreditinstituts konsolideringsgrupp räknas utöver dess inhemska och utländska kreditinstitut, värdepappersföretag och dess holdingsammanslutning sådana inhemska och utländska finansiella institut och serviceföretag som avses i kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag. I fråga om utländska dotterföretag som hör till konsolideringsgruppen ligger det primära tillsynsansvaret hos tillsynsmyndigheten i dotterföretagets hemstat, men dotterföretagets siffror skall sammanställas med det finländska kreditinstitutets siffror till exempel vid beräkningen av den konsoliderade kapitaltäckningen. Begreppet finansiella institut och serviceföretag har ingen självständig betydelse utanför kreditinstitutslagstiftningen utan deras syfte är att i den konsoliderade tillsynen över kreditinstitut få med alla sådana företag som bedriver för kreditinstitut tillåten affärsrörelse och serviceföretag som förmedlar finansiering och försäkring och som står under kreditinstitutets bestämmande inflytande.

Den gruppbaseade tillsynen omfattar utöver de företag som står under kreditinstitutets bestämmande inflytande också sådana moderföretag som använder bestämmande inflytande i kreditinstitutet. I direktiv 2000/12/EG indelas sådana moderföretag i två typer: finansiella holdingföretag och holdingföretag med blandad verksamhet. Den viktigaste skillnaden mellan dessa är att en-

dast finansiella holdingföretag räknas till kreditinstitutets konsolideringsgrupp och är underställda Finansinspektionens tillsyn. Om finansiella holdingföretag används i lagen benämningen holdingsammanslutning. Enligt kreditinstitutslagen är ett moderföretag i egenskap av holdingsammanslutning underställt den gruppbaseade tillsynen över kreditinstitutet om största delen av dess dotterföretag är kreditinstitut och finansiella institut. Kreditinstitutets moderföretag är dock oavsett karaktären av affärsrörelsen alltid föremål för den granskingsrätt och rätt att få uppgifter som avses i 11 § 4 mom. lagen om finansinspektionen.

Begränsningarna i fråga om kreditinstitutets konsoliderade finansiella ställning hänför sig bl.a. till konsoliderad kapitalbas, kapitaltäckning och stora exponeringar på gruppnivå. Det är emellertid värt att notera att de ovannämnda begränsningarna avseende den finansiella ställningen inte gäller företag som hör till konsolideringsgruppen, om det inte är fråga om ett annat kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till konsolideringsgruppen. Enligt kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag skall ett kreditinstitut och på motsvarande sätt ett värdepappersföretag samt ett företag som hör till dess konsolideringsgrupp ha med hänsyn till verksamheten tillräcklig intern övervakning och tillräckliga kontrollsystem.

Hänvisningar till begreppet konsolideringsgrupp finns i kreditinstitutslagen också bland annat i bestämmelserna om finansiering av förvärv och emottagande som pant av bland annat egna aktier (24 a §), bokslut (31—38 §), garantiavgift till insättningsgarantifonden (65 c §), tystnadsplikt (94 §) och identifiering av kunder (95 §).

På gruppbasead tillsyn av värdepappersföretag tillämpas samma principer som på gruppbasead tillsyn av kreditinstitut.

Försäkringsbolag

Bedömningen av ett försäkringsbolags finansiella situation grundar sig i första hand på tillsyn av ett enskilt försäkringsbolag. Ett försäkringsbolag skall uppfylla solvenskraven enligt lagen om försäkringsbolag för att normalt få fortsätta med sin verksamhet.

Inom försäkringsbranschen har bestämmelser om gruppbaserad tillsyn nyligen införts genom Europaparlamentets och rådets direktiv nr 98/78/EG av den 27 oktober 1998 om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp. Syftet med direktivet är att komplettera direktiven om tillsyn över enskilda försäkringsföretag med lagstiftning som gäller försäkringsföretag som bildar en försäkringsgrupp för att försäkringsstillsynsmyndigheterna skall kunna göra en mer välgrundad bedömning av den finansiella situationen i ett försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp. Målet är att hindra att ett försäkringsföretags solvens äventyras på grund av dubbelt utnyttjande av företagets kapital och försöka undvika risker som orsakas av detta samt hindra att transaktioner inom gruppen äventyrar solvensen. Även om de enskilda försäkringsföretagen i gruppen uppfyller solvenskraven enligt lag skall också gruppen som helhet uppfylla bestämmelserna om den finansiella situationen. Direktivet sattes i kraft med en ändring av lagen om försäkringsbolag (949/2000), som till största delen trädde i kraft den 1 december 2000.

Bestämmelserna om extra tillsyn över försäkringsbolag ingår i 14 b kap. lagen om försäkringsbolag. I kapitlet finns bland annat bestämmelser om ett försäkringsbolags och en försäkringsholdingsammanslutnings skyldighet att ordna intern kontroll samt upprätta en sådan beräkning av jämkad solvens om vilken social- och hälsovårdsministeriet har utfärdat en förordning. Beräkningen skall utföras när ett försäkringsbolag är delägare i minst ett försäkringsföretag, utländskt återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land eller när försäkringsföretagets moderföretag är en försäkringsholdingsammanslutning ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsföretag i tredje land. Med försäkringsföretag jämställs i lagen också ett finländskt arbetspensionsförsäkringsbolag. I kapitlet ingår också bestämmelser om tillsynen över transaktioner mellan företag inom försäkringsgruppen.

I lagen har Försäkringsinspektionens tillsynsbefogenhet utsträckt till att gälla moderföretag till försäkringsbolag som är underställda extra tillsyn och moderföretagets

dotterföretag när det gäller att ta fram sådana uppgifter som kan ha betydelse för den extra tillsynen. Ett försäkringsbolags anknutna företag, företag med ägarintresse och ett anknutet företag till ett företag med ägarintresse är skyldigt att i vissa fall till Försäkringsinspektionen tillställa uppgifter i sin besittning som är nödvändiga för den extra tillsynen om försäkringsbolag avses med en försäkringsholdingsammanslutning ett moderföretag vars huvudsakliga verksamhet är att förvärva och äga andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land och av vilka minst ett är ett försäkringsbolag enligt lagen om försäkringsbolag.

1.1.5. Bestämmelser om utlämnande av kunduppgifter

Enligt kreditinstitutslagen har kreditinstitut och företag som hör till samma konsolideringsgrupp som dessa rätt att lämna upplysningar som omfattas av banksekretessen till sammanslutningar som hör till samma koncern eller konsolideringsgrupp om medlemmarna i dess förvaltningsorgan eller dess anställda omfattas av tystnadsplikt enligt kreditinstitutslagen eller motsvarande tystnadsplikt. Sålunda kan banken utan hinder av tystnadsplikten lämna sekretessbelagda upplysningar också till andra sammanslutningar än sådana som hör till samma konsolideringsgrupp som banken (exempelvis försäkringsbolag).

Om försäkringsbolags rätt att lämna ut sekretessbelagda upplysningar om kunder stadgas i lagen om försäkringsbolag. I motsats till kreditinstitutslagen preciserar lagen om försäkringsbolag klart till vem upplysningar som omfattas av tystnadsplikten får lämnas. Enligt lagen får ett försäkringsbolag utlämna sekretessbelagda uppgifter bland annat till en försäkrings- eller pensionsanstalt som hör till samma koncern eller ekonomiska sammanslutning för skötseln av ersättningsärenden, upprättande av försäkringsavtal och skötseln av andra nödvändiga uppgifter för försäkringsrörelsen; dock inte uppgifter i anslutning till hälsotillståndet. Eftersom försäkringsbolaget kan utlämna sekretessbelagda

upplysningar endast till försäkrings- eller pensionsanstalter som hör till samma koncern får det inte lämnas ut upplysningar exempelvis till ett kreditinstitut som hör till samma koncern.

Enligt lagen om värdepappersföretag har ett värdepappersföretag och ett finansiellt institut som hör till samma konsolideringsgrupp som det rätt att lämna ut sekretessbelagda upplysningar om en kund till en sammanslutning som hör till samma koncern om medlemmarna i dess förvaltningsorgan eller dess anställda har tystnadsplikt enligt lag eller motsvarande tystnadsplikt och om utlämnandet av uppgiften är nödvändigt för hanteringen av risker i den mottagande sammanslutningen. Bestämmelsen skiljer sig från motsvarande bestämmelse i kreditinstitutslagen genom att upplysningen måste vara nödvändig för riskhanteringen i den mottagande sammanslutningen.

I lagen om placeringsfonder finns inte motsvarande bestämmelse om utlämnande av upplysningar som i kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag. Sålunda har fondbolaget eller förvaringsinstitutet rätt att lämna upplysningar om fondandelsägaren eller någon annans ekonomiska ställning eller affärs eller yrkeshemlighet endast till åklagar eller förundersökningsmyndigheten för utredning av ett brott samt i övrigt till myndigheter som enligt lag har rätt att få dylika upplysningar.

För alla som nämnts ovan, liksom för alla andra företag, begränsas rätten att lämna ut personuppgifter av bestämmelserna i personuppgiftslagen (523/1999).

1.1.6. Bestämmelser om tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat

I den nuvarande kreditinstituts och försäkringslagstiftningen finns inga egentliga bestämmelser om finans- och försäkringskonglomerat. I mitten av 1990-talet gjordes emellertid vissa i betänkandet av finansgruppskommittén (1991:36) föreslagna ändringar i lagstiftningen, som gäller koncerner bildade av kreditinstitut och försäkringsbolag. För att säkerställa att finans- och försäkringsverksamheten hålls åtskilda infördes 15 § kreditinstitutslagen enligt vilken verkställande di-

rektören i ett kreditinstitut inte får vara verkställande direktör i ett försäkringsbolag inom samma koncern som institutet och majoriteten av medlemmarna i kreditinstitutets styrelse skall vara personer som inte är medlemmar i ett försäkringsbolags styrelse eller verkställande direktör i försäkringsbolaget. I 7 kap. 3 a § lagen om försäkringsbolag finns motsvarande bestämmelse gällande ledningen i försäkringsbolag. På kommitténs förslag grundar sig också 16 § kreditinstitutslagen enligt vilken beslut om kredit till ett försäkringsbolag inom samma koncern som kreditinstitutet eller om investeringar i försäkringsbolaget skall fattas av kreditinstitutets styrelse samt 12 kap. 6 § lagen om försäkringsbolag, som i tillämpliga delar motsvarar den.

Enligt 75 § 2 mom. 3 punkten skall från det sammanlagda beloppet av ett kreditinstituts eller ett till dess konsolideringsgrupp hörande företags primära och supplementära kapitalbas avdras investeringar i sådana försäkringsanstalters aktier, andelar och kapitallån av vars samtliga aktier eller andelar kreditinstitutet äger över 10 procent. Syftet med bestämmelsen har främst varit att hindra mångdubbelt utnyttjande av kapital mellan banker och försäkringsbolag.

Försäkringsbolag omfattas av ett förbud att uppta lån enligt 1 kap. 4 § lagen om försäkringsbolag, enligt vilken ett försäkringsbolag får ta upp kredit endast i undantagsfall. Försäkringsbolag får inte heller enligt 4 a § ställa säkerhet för ett till samma koncern hörande kreditinstituts eller finansiella instituts förbindelser.

1.2. Den internationella utvecklingen

1.2.1. Lagstiftningen i utlandet

Omfattningen av och innehållet i särreglerna om finans- och försäkringskonglomerat varierar betydligt inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Till behovet av nationell reglering har framför allt bidragit omfattningen av verksamheten inom finans- och försäkringskonglomerat i respektive stat. Den kanske mest omfattande lagstiftningen finns för närvarande i *Norge*, där lagstiftningen om finansieringsverksamhet också i övrigt till

många delar är harmoniserad. Exempelvis gäller bestämmelserna i lagen om finansieringsverksamhet (1988/40) både kreditinstitut och försäkringsbolag, som i lagen har definierats som finansiella institut. Harmoniseringen av lagstiftningen gäller i Norge också de finansiella institutens kapitaltäckningskalkyl. Detta har förverkligats så att på alla kreditinstitut, försäkringsbolag och holdingbolag tillämpas ett kapitalkrav på minst 8 % enligt kreditinstitutsdirektivet. I lagen finns också bestämmelser om affärstransaktioner inom konglomeratet. Enligt dem skall affärstransaktioner göras med iakttagande av normala marknadspriser och marknadsvillkor. Konglomeratet skall också ha av ledningen godkända interna instruktioner om principerna för interna affärstransaktioner. I lagen finns dessutom uttryckliga förbud mot koncernbidrag mellan systerföretag, samt mot krediter och garantier till företag inom konglomeratet eller för ett sådant företags räkning.

Också i *Danmark* har lagstiftningen om finans- och försäkringskonglomerat nyligen preciserats. I de bestämmelser som utfärdades i juni 2000 har tillämpningsområdet för kreditinstitutens kapitaltäckningsbestämmelser utsträckts till holdingbolag och finanskoncerner som tidigare stod utanför regleringen. De nya bestämmelserna gäller i första hand sådana koncerner i vilka holdingbolagets dotterföretag i första hand består av banker och försäkringsbolag och försäkringsverksamhetens andel inte är ringa. Utom på koncerner skall kapitaltäckningsreglerna också tillämpas på enskilda holdingbolag enligt ovan. Enskilda försäkringsbolag som hör till koncernerna beräknar fortfarande sin solvens enligt bestämmelserna om försäkringsbolag. Lagtekniskt förverkligades ändringen av tillämpningsområdet så att en ny mera omfattande definition av begreppet holdingbolag skapades i kreditinstitutslagstiftningen (och försäkringsbolagslagstiftningen). Med ett vidsträcktare holdingbolag skall avses ett företag som inte är ett holdingföretag enligt direktiv 2000/12/EG och vars huvudsakliga verksamhet är att förvärva ägarandelar i företag som bedriver finansieringsverksamhet.

Som finansieringsverksamhet betraktas i detta sammanhang bland annat försäkrings-, bank-, hypoteksbanks- och värdepappersverksamhet. Motsvarande definition skall också tas in i försäkringslagstiftningen. Enligt definitionen skall på en dylik holding-sammanslutning och dess koncern tillämpas kapitalkrav enligt kreditinstitutslagstiftningen.

I *Spanien* trädde bestämmelserna och finans- och försäkringskonglomerat i kraft 1997. I bestämmelserna fastställs bland annat den koordinerande tillsynsmyndighet som skall ansvara för tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat och försäkringsgrupper. Särbestämmelser har utfärdats också för kapitaltäckningsberäkningen och stora exponeringar i finans- och försäkringskonglomerat.

1.2.2. *De internationella organisationernas rekommendationer*

På initiativ av Baselkommittén för banktillsyn grundades under första hälften av 1990 talet en arbetsgrupp som fick namnet Tripartite Group, till vilken utöver de största EU-medlemsländerna hörde också representanter för Förenta staterna och Japan. Arbetsgruppen offentliggjorde 1995 sin slutrapport (BS/95/32) om tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat. Samma år grundade Baselkommittén för banktillsyn, det internationella organet för värdepappersövervakning (IOSCO) och den internationella samarbetsorganisationen för tillsynsmyndigheter på försäkringsområdet (IAIS) ett nytt samarbetsorgan (Joint Forum on Financial Conglomerates, nedan Joint Forum), i vilket deltog också en representant för kommissionen. I februari 1999 publicerade Joint Forum en rekommendation till tillsyn över internationella finans- och försäkringskonglomerat. Joint Forums förslag avseende finans- och försäkringskonglomerat behandlar kaitalkrav, ledningens och ägarnas tillförlitlighet och informationsutbyte, koordinerande tillsynsmyndighet, interna transaktioner och stora exponeringar.

1.2.3. *Europeiska kommissionens förslag till direktiv om tillsyn över finansiella konglomerat*

Mål

Europeiska kommissionen gav den 26 april 2001 ett förslag till direktiv om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat. I motiveringen till direktivförslaget förklarades nödvändigheten av regleringen bland annat med att den nuvarande branschvisa regleringens tillämpningsområde inte är tillräckligt täckande med tanke på finans- och försäkringskonglomerat. Detta leder dels till luckor, dels till onödiga överlappningar och inkonsekvenser i de branschvisa bestämmelserna, som kan medföra onödiga kostnader för tillsynsobjekten. Konglomeratets moderföretag kan exempelvis samtidigt vara en holdingsammanslutning enligt försäkrings- och kreditinstitutsdirektivet, och därigenom omfattas av dubbla förpliktelser när det gäller myndighetsrapporteringen.

De viktigaste förslagen

I direktivförslaget definieras begreppet finansiellt konglomerat mycket vidsträckt så att enligt utgångspunkten alla företag med nära anknytning till varandra hör till samma konglomerat. På grund av definitionen av nära förbindelser uppfylls villkoren för ett konglomerat exempelvis när ett företag indirekt äger 20 % av ett annat företags aktiekapital. Konglomeratet skall dessutom, mätt med balansomslutningen, i huvudsak tillhandahålla finansiella tjänster och försäkrings-tjänster, det skall inbegripa minst ett företag inom försäkringsbranschen och minst ett kreditinstitut eller värdepappersföretag och ingendera branschens andel får vara ringa. Tröskelvärdet vid bedömningen av omfattningen av branschernas verksamhet skulle vara 10 % och beräknas utgående från kapitalkravet och balansomslutningen. De behöriga myndigheterna skulle gemensamt kunna besluta att sänka tröskelvärdet på 10 %, och också om valet av andra kriterier för verksamhetens omfattning.

I direktivförslaget införs det nya begreppet

finansiellt holdingföretag med blandad verksamhet (mixed financial holding company). Med det avses ett moderföretag som inte utgör en reglerad enhet och som tillsammans med sina dotterföretag, varav minst ett är en reglerad enhet, utgör ett finansiellt konglomerat.

Enligt förslaget skall på det finansiella konglomeratet tillämpas särregler för kapitaltäckningen som kan beräknas på flera alternativa sätt. Metoderna baserar sig på den rapport som Joint Forum offentliggjorde i februari 1999. När det gäller solvenskapitalen föreslår kommissionen att kapitalet delas i tre delar (bank-/försäkrings-/gemensamt kapital), varav endast det gemensamma kapitalets överskott skulle kunna täcka ett eventuellt underskott i en annan bransch. Begränsningarna gällande posterna i bankernas eget kapital skulle tillämpas också för finans- och försäkringskonglomerat.

I förslaget ingår bestämmelser om interna transaktioner och riskkoncentrationer, där tyngdpunkten ligger främst på kvalitativa krav. Sålunda förutsätts i direktivförslaget adekvata metoder för riskhantering och mekanismer för intern kontroll. I fråga om rapporteringen innebär detta att det inte skulle finnas kvantitativa gränser för stora exponeringar. Medlemsstaterna kan emellertid tillåta att kvantitativa gränser fastställs i den nationella lagstiftningen.

I förslaget ingår mycket täckande bestämmelser om att utse en s.k. samordnande myndighet, om den koordinerande tillsynsmyndighetens uppgifter och om de behöriga myndigheternas samarbete och informationsutbyte. Bestämmelserna om utnämnde av en koordinerande tillsynsmyndighet är klart fokuserade på en fördelning av tillsynsansvaret för gränsöverskridande finans- och försäkringskonglomerat. Detta kommer fram särskilt i den detaljerade beskrivningen av artiklarna, där syftet är att fastställa regler för hur den koordinerande tillsynsmyndigheten skall utses i ett konglomerat som bedriver verksamhet i flera stater. Trots att regleringen i första hand riktar sig mot gränsöverskridande konglomerat konstateras i de allmänna synpunkterna att det är nödvändigt att utse en koordinerande tillsynsmyndighet också i nationella konglomerat. Enligt direktivförslaget

skall den koordinerande tillsynsmyndighetens uppgifter vara att samla in och sprida relevant information, bedöma enhetens finansiella ställning, bedöma finans- och försäkringskonglomeratets struktur, organisation och system för intern kontroll samt att planera och samordna tillsynen. Förteckningen är inte uttömmande utan inspektörerna kan exempelvis i sina samarbetsavtal komma överens om andra uppgifter för den koordinerande tillsynsmyndigheten.

Förslaget innehåller bestämmelser som gäller informationsutbytet mellan företag som hör till finans- och försäkringskonglomeratet, om myndigheternas tillgång till information från företag som hör till konglomeratet och informationsutbytet mellan myndigheterna. I fråga om utbytet av information mellan företag skall medlemsstaterna se till att det i den nationella lagstiftningen inte finns några rättsliga hinder för att företagen utbyter upplysningar som är relevanta för den extra tillsynen. Medlemsstaterna skall föreskriva att de behöriga myndigheterna skall få tillgång till upplysningar om alla företag inom konglomeratet som är reglerade enheter och till alla upplysningar som kan vara relevanta för den extra tillsynen. I fråga om informationsutbytet mellan myndigheterna innehåller förslaget ett förteckning över de delområden som åtminstone måste vara föremål för informationsutbyte.

I direktivförslaget ingår vissa ändringar i direktiven om kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag i syfte att harmonisera branschbestämmelserna bland annat i fråga om definitionen av finansiellt konglomerat, dubbelräkning av tillgångar och samråd mellan myndigheterna. Syftet med ändringarna är att trygga konkurrensneutraliteten mellan finans- och försäkringskonglomerat och grupperingar som huvudsakligen bedriver finansierings eller försäkringsverksamhet.

1.3. Marknadsutvecklingen

1.3.1. Allmänt

Både i Finland och i utlandet har den allt mindre betydelsen av traditionell kreditgivning, finans- och försäkringsverksamhetens

internationalisering och den allt effektivare användningen av riskkontroll och kapital under detta årtionde lett till stora strukturella förändringar på bank och försäkringsbranschen. En följd av den strukturella utvecklingen har inom båda branscherna varit att affärsverksamhetshelheterna har ökat i omfattning på grund av fusioner och strukturaffärer.

Utom inom branscherna, har arrangemang med sikte på fusioner och närmare samarbete förverkligats på olika sätt också mellan banker och försäkringsbolag. Bakom dessa arrangemang ligger utöver de ovan nämnda förändringar i omvärlden främst en allt hårdare konkurrens om hushållens finansiella tillgångar. I Finland har bankinlåningens popularitet också minskat på grund av att insättningsgarantin har begränsats och skattelättnaderna på insättningar har slopats. Den allt hårdare konkurrensen har lett till att skillnaderna mellan de placeringsobjekt som bankerna och försäkringsbolagen erbjuder har minskat och produktsortimentet blivit mångsidigare. Produkterna har närmast sig varandra särskilt när det gäller traditionella insättningar i bank och investeringsförsäkringar.

Eftersom branschdirektiven strängt begränsar rätten att tillhandahålla enskilda produkter enbart till företag som har erhållit behörigt verksamhetstillstånd har en utvidgning av produktsortimentet exempelvis för banker krävt att de har grundat ett separat försäkringsbolagsdotterföretag. Internationellt finns det många exempel på att ett försäkringsbolag har en bank som dotterbolag. Ofta finns det i samma koncern som banker och försäkringsbolag också ett fondbolag som bedriver placeringsfondsverksamhet. Utöver direkt dotterbolagsägande har också holdingbolagsarrangemang varit allmänna. Då ägs en bank och ett försäkringsbolag av ett gemensamt moderbolag. Denna modell har använts särskilt när banken och försäkringsbolaget till storleken har varit i stort sätt jämnstarka eller när branschlagstiftningen har förbjudat inbördes innehav mellan banker och försäkringsbolag. Egentliga fusioner mellan banker och försäkringsbolag har inte kunnat genomföras eftersom bankdirektiven förbjuder kreditinstitut att bedriva försäkringsverksamhet och tvärtom.

Med sammanslagningar av banker och försäkringsbolag har "principen om full service" säkerställt, vilket har garanterat ett fortsatt kundförhållande inom samma koncern även efter byte av investeringsobjekt. Sammanslagningen har också möjliggjort betydande kostnadsbesparingar eftersom exempelvis överlappningar inom kontorsnätet har kunnat gallras.

Också andra lösare samarbetsformer än sammanslagningar har förekommit i någon mån mellan banker och försäkringsbolag. Banker och försäkringsbolag har exempelvis ingått samarbetsavtal enligt vilka företagen bjuder ut varandras produkter i sina egna kontor.

1.3.2. Finland

På den finländska marknaden uppstod vid början av 2001 det första finans- och försäkringskonglomeratet som bedriver både bank och försäkringsverksamhet i stor skala, när landets största försäkringsgrupp (Sampo) och tredje största bankgrupp (Leonia) gick samman till en enda koncern. I maj 2001 meddelade gruppen om ett erbjudande att köpa Norges största livförsäkringsbolag, som skulle ge gruppen majoritet också i Nordens största skadeförsäkringsbolag. Dessutom fungerar Finlands största bank (Merita bank) och det till samma koncern hörande största livförsäkringsbolaget (Merita Livförsäkring) som delar av nordens största finans- och försäkringskonglomerat Nordea. Också vissa andra finländska bankgrupper har ett eget livförsäkringsbolag, en egen pensionsfond eller en egen pensionskassa. Utom bankerna har också de finländska försäkringsbolagen på senare tid utsträckt sin verksamhet genom att bilda dotterbolag som tillhandahåller förmögenhetsförvaltnings- och fondbolagstjänster.

1.3.3. Utlandet

Det är svårt att uppskatta mängden av finans- och försäkringskonglomerat i Europeiska unionen och på andra håll i världen. Slutresultatet av en sådan bedömning beror till stor del på vilka kriterier som används för att bestämma omfattningen av finansierings- och försäkringsverksamheten i konglomera-

ter. Enligt Europeiska kommissionens informella utredning bland sina medlemsländer på våren 2000 finns det inom unionen, mätt med balansomslutningen, cirka 150 sådana finansierings- och försäkringskonglomerat som har betydande verksamhet inom båda branscherna.

Mellan bankerna och försäkringsbolagen har på senare tid förverkligats betydande strukturaffärer, varav det färskaste exemplet är Tysklands största försäkringsbolags och tredje största affärsbanks meddelande om sammanslagning på våren 2001. Också i Belgien, Holland och Frankrike, där de flesta konglomeraten finns, har utvecklingen fortsatt. I länderna utanför EU har sammanslagningar mellan branscher skett framför allt i Förenta staterna, där exempelvis världens största finans- och försäkringskonglomerat, mätt med balansomslutningen, uppstod 1999 när ett bolag som bedriver försäkrings- och investeringsbankverksamhet gick samman med ett bolag som bedriver global retail banking.

2. Bedömning av nuläget

2.1. Riskerna i samband med samgångsutvecklingen på finansierings- och försäkringssektorn

2.1.1. Allmänt

Strukturaffärerna mellan banker och försäkringsbolag har i allt snabbare takt gett upphov till nya finans- och försäkringskonglomerat nästan överallt i världen. Samtidigt som fördelarna med sammanslagningarna av banker och försäkringsbolag till många delar är obestridliga, har tillsynsmyndigheterna i allt högre grad börjat fästa uppmärksamhet vid på vilka följder det skulle kunna medföra om finans- och försäkringskonglomeraten råkade i ekonomiska svårigheter.

Finans- och försäkringskonglomeraten är ofta så stora att ekonomiska svårigheter inom konglomeraten skulle kunna rubba finansmarknadens störningsfria verksamhet och på detta sätt äventyra också insättarnas och investerarnas ställning samt de försäkrade förmånerna. Dessutom har tillsynsmyndigheterna vid diskussioner inom sina internationella

samarbetsorgan dragit slutsatserna att det kan finnas större sannolikhet att vissa risker realiserar i en koncern som består av banker och försäkringsbolag än i grupper som bedriver enbart ren bank eller försäkringsverksamhet. Som eventuella hotbilder har framför allt betraktats risken för spridning (risk of contagion), risken för intressekonflikter (conflict of interest) och risken för kringgående av särregler (regulatory/supervisory arbitrage) inom konglomeratet.

2.1.2. *Risken för spridning*

Med risk för spridning avses ett hot om att ett enskilt företags ekonomiska svårigheter skall sprida sig till sunda banker och försäkringsbolag inom samma konglomerat. Risk för spridning kan uppstå av flera orsaker. För det första kan hanteringen av hela konglomeratets likviditet koncentreras till ett enda företag varvid svårigheter i detta företag kan leda till likviditetsproblem i hela konglomeratet. Också en betydande del av investeringsverksamheten kan koncentreras till ett enda bolag exempelvis av skattetekniska skäl eller i syfte att centralisera sakkunskapen. I så fall kan exempelvis problem på grund av förändringar i marknadsvärdena spridas också till sådana företag inom konglomeratet som har en adekvat rikshantering. Risken för spridning kan också vara förknippad med intern kreditgivning och beviljande av förbindelser för någon annan räkning och försäkring av riskerna i företag som hör till konglomeratet utan tillräckligt återförsäkringskydd.

2.1.3. *Risken för intressekonflikter*

Finans- och försäkringskonglomeratet kan hamna i en situation där beslut och transaktioner som gäller affärsrörelsen genomförs i strid mot ett enskilt till konglomeratet hörande företags intresse. Exempelvis konglomeratets kassaflöde, gemensamma kostnader och koncernbidrag kan inriktas på ett sätt som är ofördelaktigt för den svagare parten. Dessutom kan en prissättning enligt andra kriterier än marknadspriset överföra tillgångar från ett företag till ett annat på ett sätt som kan försvaga insättarnas ställning

kan försvaga insättarnas ställning eller de försäkrade förmånerna. Överföring av risker från ett företag till ett annat kan också döljas genom åtaganden utanför balansräkningen, varvid företagets risker inte kommer fram i balansräkningen. En intressekonflikt kan uppstå också mellan ett finansiellt konglomerat och dess kunder. En kunds tillgångar kan exempelvis investeras i objekt som främst gynnar finans- och försäkringskonglomeratets intressen.

Intressekonflikter kan delvis undvikas genom att beslut om affärsverksamheten görs på ett så öppet, självständigt och för det enskilda tillsynsobjektet ekonomiskt fördelaktigt sätt som möjligt. Detta har beaktats genom de bestämmelser som nämns i avsnitt 1.1.16. enligt vilka majoriteten av medlemmarna i bankens styrelse skall vara personer som inte är medlemmar i försäkringsbolagets styrelse och verkställande direktören i banken inte får vara verkställande direktör i försäkringsbolag. Bestämmelserna gäller emellertid bara styrelsen och inte exempelvis konglomeratets operativa ledning. Dessutom fastställs finans- och försäkringskonglomeratets lednings interna arbetsfördelning ofta enligt affärsverksamhetsspecifika ansvarsområden som avviker från de juridiska enheterna.

2.1.4. *Risken för kringgående av särregler*

Principerna för tillsynen över den finansiella ställningen i försäkringsbolag och kreditinstitut avviker betydligt från varandra, vilket kan leda till kringgående av särregler i finans- och försäkringskonglomeratet. Detta beror framför allt på att bestämmelserna om den gruppbaseade tillsynen över kreditinstitut inte i tillräckligt hög grad tar hänsyn till försäkringsbolag inom samma konglomerat och tvärtom. Det är uppenbart att om finans- och försäkringskonglomeratets totala riskposition inte följs upp tillräckligt noggrant, kan ett kreditinstitut eller försäkringsbolag i en problemsituation försöka utnyttja det faktum att informationsplikten är olika inom branscherna genom att exempelvis överföra en del av de tillgångar för vilka äganderätten är begränsad till balansomslutningen i ett företag inom den andra branschen. Ett eventuellt

kringgående av särregler behandlas närmare i avsnitt 2.2.2.

2.2. Bedömning av lagstiftningsbehovet

2.2.1. *De fundamentala utgångspunkterna för tillsynen*

Tillsynen över kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsanstalter indelas enligt praxis i två bassektorer; tillsyn (supervision) och reglering av den finansiella ställningen (regulation). När utveckling av tillsynen över ett konglomerat som är verksamt både inom den finans- och försäkringsbranschen övervägs är det därför nödvändigt att bedöma,

1) i vilken mån konglomeratets risker kan övervakas enbart genom instrumenten för tillsynen, dvs. ökat myndighetssamarbete och ändamålsenlig arbetsfördelning, obegränsad tillgång till information och ökad granskningsrätt, och

2) i vilken utsträckning det blir nödvändigt att i lag fastställa kvantitativa gränser för konglomeraten i fråga om helhetsrisken och i vilken mån det blir nödvändigt att ställa andra krav som begränsar konglomeratets verksamhet.

En grundläggande förutsättning för att tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat skall fungera är att tillsynsinstrumenten är funktionsdugliga i alla situationer. Trots att det råder en långtgående samstämmighet i fråga om behovet av tillsynsinstrument bland tillsynsmyndigheterna inom olika branscher, krävs det för att samordna de delvis olika målen för tillsynen av de olika branscherna i konglomeratet, i regel gemensamt upprättade spelregler för genomförandet av tillsynen i praktiken.

Allmänt kan man konstatera att behovet av gemensamma spelregler avseende tillsynsinstrumenten är desto större ju mera decentraliserad den branschvisa myndighetstillsynen är. Exempel på ytterligheter i fråga om tillsynsstrukturen är dels Skandinavien och England, där samman myndighet ansvarar för tillsynen över kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsanstalter, dels Holland, Frankrike och Spanien, där tillsynen sköts av tre olika myndigheter enligt den ovan näm-

da branschindelningen. Men också i ett organisatoriskt decentraliserat tillsynssystem kan spelreglerna mellan myndigheterna fastställas på olika sätt. Myndigheternas inbördes befogenheter och skyldigheter i fråga om tillsynen över konglomeraten har i vissa länder fastställts genom bilaterala och multilaterala tillsynsavtal. I ljuset av finsk rättspraxis kan man emellertid inte betrakta det som tillräckligt att tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat ordnas enbart genom avtal mellan myndigheter eller något annat oreglerat samarbete, eftersom ett sådant system inte nödvändigtvis skulle ge någondera myndigheten möjlighet att ingripa ens i gemensamt uppdagade brister på ett juridiskt bindande sätt.

I ett system som Finlands accentueras därför behovet att på lagstiftningsnivå genomföra sådana lösningar som underlättar användningen av tillsynsinstrumenten. Det är särskilt viktigt att säkerställa att tillsynsinstrumenten skall kunna användas obegränsat och i tillräckligt stor utsträckning i konglomeraten. Detta innebär, förutom nödvändigheten att utsträcka tillsynsbefogenheterna till alla delar av konglomeratet på lika villkor, också att myndigheterna vid behov skall ha adekvata metoder att ingripa i arrangemang som försvårar tillsynen över konglomeratet.

Det andra delområdet när det gäller tillsynen över konglomeratet är regleringen av den finansiella ställningen. Också här råder det samstämmighet mellan tillsynsmyndigheterna om att enbart en branschtillsyn kan vara otillräcklig när det gäller att bedöma konglomeratets och dess olika delars totala risker, vilket kan leda till att företagens ekonomiska riskposition antingen under- eller övervärderas. Branschvisa begränsningar kan dessutom kringgå genom konglomeratet så att exempelvis kapitalet används två gånger för täckande av de branschvisa kapitalkraven eller så att en del av den begränsade affärsrörelsen eller egendomen överförs till en sådan del av konglomeratet som står utanför de branschvisa begränsningarna. För att införa kvantitativa gränser krävs emellertid att de viktigaste kalkyleringsprinciperna inom kreditinstitut och försäkringsbranschen i relativt hög grad samordnas, vilket inte nödvändigtvis går att genomföra åtminstone på kort sikt. Eftersom

det ännu inte finns någon regleringen av finans- och försäkringsbranschen inom EU och, utom några få undantag, inte heller i medlemsländernas nationella lagstiftning, kunde ett omedelbart ikraftträdande av stränga nationella begränsningar försvaga kreditinstitutens och försäkringsföretagens konkurrenskraft jämfört med utländska företag. Dessutom måste man beakta den utveckling som skett i fråga om tillsynen av riskerna i finansieringsverksamheten, enligt vilken tillsynen delvis håller på att fokuseras på kraven på intern kontroll hos tillsynsobjekten och på inspektion av de interna kontrollsystemen i stället för på begränsningar i lag.

Att införa särskilda kvantitativa begränsningar gällande konglomeratens finansieringsrisker kan på grund av det som nämnts ovan inte anses vara ändamålsenligt, åtminstone i detta skede. Tillsynen över konglomerat kan emellertid betydligt effektivteras jämfört med nuläget så att de upplysningar som är viktiga med tanke på branschbestämmelserna samlas in och rapporteras på konglomeratets moderbolags försorg med tillämpning av enhetliga principer så att myndigheterna får en rättvisande bild av å ena sidan enskilda tillsynsobjekts och å andra sidan hela konglomeratets finansiella ställning.

2.2.2. *Behovet att effektiva tillsynen*

Täckningen av tillsynen och genomlysningen i konglomeratets ägarstruktur

På grund av att de branschvisa bestämmelserna har olika målsättningar kan deras tillämpningsområde bli otillräckligt med tanke på en helhetsbedömning av riskerna i konglomerat som bedriver finansierings- och försäkringsverksamhet. I konglomeratet kan det uppstå områden som står utanför myndigheterna tillsynsbefogenheter eller de branschvisa begränsningarna. Bakom dessa oreglerade områden ligger ofta kommersiella eller historiska orsaker, men det är också möjligt att medvetet kringgå reglerna i ett konglomerat. Risker för kringgående av särregler kan exempelvis uppstå på grund av att de branschvisa bestämmelserna helt eller delvis lämnar andra företag än sådana som

bedriver för branschen tillåten affärsverksamhet utanför den gruppbaseade tillsynen. Brist på tillsyn kan också uppstå på grund av att konglomeratet har en ovanlig struktur som inte beaktas i de branschvisa bestämmelserna. Ett företag kan exempelvis på grund av gemensam ledning eller förvaltning stå under konglomeratets faktiska bestämmande inflytande trots att något bokföringsmässigt eller bolagsrättsligt bestämmande inflytande inte existerar. Också företag som till sin företagsform är exceptionella eller för vilka annars gäller särregler kan bli utanför tillsynen, trots att det med beaktande av faktiskt bestämmande inflytande skulle höra till konglomeratet.

Bristerna i den branschvisa tillsynen kan komma fram också i sådana företagsstrukturer där ett lika stort kreditinstitut och försäkringsföretag ägs genom ett holdingbolag som inte har verksamhetstillstånd. Om holdingbolaget i sådana fall ens i liten skala äger företag som bedriver annan verksamhet än finans- och försäkringsverksamhet, betraktas det enligt bestämmelserna om gruppbasead tillsyn över kreditinstitut och extra tillsyn över försäkringsföretag som ett s.k. holdingbolag med blandad verksamhet (mixed activity holding company). Ett dylikt holdingbolag står inte under Finansinspektionens eller Försäkringsinspektionens tillsyn, och det räknas inte med i de mått som beskriver någondera branschens finansiella ställning, trots att en betydande del av dess affärsverksamhet är finansierings- och försäkringsverksamhet. Trots att Finansinspektionen har rätt att inspektera också holdingbolag med blandad verksamhet vars dotterbolag är ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller finansiella institut har Finansinspektionen inte enligt nuvarande lag befogenheter att ingripa i betydande missförhållanden i ett sådant holdingbolags verksamhet.

En effektiv tillsyn förutsätter att de nuvarande möjligheterna att kringgå särregler avlägsnas och att det införs metoder för att vid behov ingripa i sådana strukturaffärer inom konglomeratet som försvagar tillsynen. Sådana strukturaffärer kan vara exempelvis företagsförvärv i sådana stater vars lagstiftning inte möjliggör lämnande av upplysningar om företaget till moderföretagets tillsynsmyndighet.

digheter. Sådana konglomerat om vilkas ägare, ledning eller finansiella ställning det inte går att till alla delar få tillförlitliga upplysningar på moderbolagets tillsynsmyndigheters försorg, kan inte anses uppfylla bestämmelserna i BCCI-direktivet om kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsföretag, i fråga om tillsynens och ägarstrukturens genomlysning. De nuvarande branschvisa bestämmelserna begränsar myndigheternas befogenheter vid strukturaffärer som försvårar tillsynen till endast återkallande eller begränsning av verksamhetstillstånd och bestämmelserna är därför inte tillämpliga på holdingsammanslutningar utan verksamhetstillstånd. Återkallande av Verksamhetstillståndet kan i dylika situationer inte alltid anses vara en åtgärd på rätt nivå att ta till när det gäller missförhållanden gällande konglomerat.

Utom att det finns oregrerade områden i tillsynen kan de bestämmelser som skall tillämpas på finans- och försäkringskonglomerat vara överlappande och leda till motstridiga tolkningar om vilka bestämmelser som skall tillämpas på konglomeratet. Exempelvis kan ett holdingbolag som är moderbolag i ett konglomerat enligt den nuvarande kreditinstitutslagen och lagen om försäkringsbolag betraktas som både en kreditinstitutsholdingsammanslutning och en försäkringsbolagsholdingsammanslutning.

Med hänsyn till bristerna i den nuvarande lagstiftningen bör tillämpningsområdet för bestämmelserna om finans- och försäkringskonglomerat fastställas så omfattande och entydigt att till samma tillsynsgrupp räknas alla sådana företag som bedriver verksamhet som är tillåten för företag inom kreditinstituts och försäkringsbranschen eller serviceföretag som förmedlar finansiering eller försäkring och som står under faktiskt bestämmande inflytande till varandra. Dessutom bör tillämpningen av bestämmelserna om interna affärstransaktioner och rätten att utöva tillsyn över och få upplysningar om sådana moder- och dotterföretag som bedriver annan verksamhet än för kreditinstitut och försäkringsföretag tillåten verksamhet, eller i övrigt står i nära operativ förbindelse till konglomeratet ses över. Samtidigt är det med hänsyn till målen i BCCI-direktivet skäl att överväga att införa

bestämmelser som ger myndigheterna rätt att ingripa i strukturaffärer som försvårar tillsynen över konglomeratet eller över ett företag som hör till det genom att förbjuda strukturaffärer som leder till en sådan situation.

Ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet

De nuvarande branschbestämmelserna medför, både i samband med ansökan om verksamhetstillstånd och i verksamheten, upplysningsplikt för dem som har för avsikt att förvärva ett i lag bestämt kvalificerat innehav av aktierna eller rösträtten i ett företag som har beviljats verksamhetstillstånd. Avsikten med dessa bestämmelser om s.k. kvalitativ ägarkontroll är att hindra ett ägande som skulle störa verksamheten i ett företag som är föremål för förvärv enligt försiktiga och sunnda affärsprinciper eller äventyra de försäkrade förmånerna.

Trots att upplysningsplikten i anslutning till ägarkontrollen gäller också indirekta förvärv av aktier och andelar är det primära syftet med de branschvisa bestämmelserna att övervaka innehavet i kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsföretag. Om moderföretaget i ett finans- och försäkringskonglomerat är ett holdingbolag kan förvärv av aktier och andelar från holdingbolaget enligt branschlagstiftningen medföra en mångdubbel upplysningsplikt för förvärvaren. Men holdingbolagsstrukturen inverkar indirekt också på upplysningströskeln, eftersom ett förvärv av aktier eller rösträtt från konglomeratets holdingsammanslutning inte nödvändigtvis innebär motsvarande andel i ett kreditinstitut, försäkringsbolag eller värdepappersföretag som hör till samma konglomerat. På grund av att de nuvarande bestämmelserna är delvis olika och att myndigheterna på basis av dem självständigt överväger hur de skall gå till väga kan de olika tillsynsmyndigheternas åtgärder gentemot ägarna till det holdingbolag som lämnat upplysningen avvika från varandra.

I likhet med ägarnas lämplighet och tillförlitlighet har också företagsledningens lämplighet och tillförlitlighet i de branschvisa bestämmelserna fastställts till en förutsättning för att erhålla verksamhetstillstånd.

Detta kan inte anses vara ändamålsenligt eftersom beslut som är viktiga för konglomeratets affärsverksamhet i regel fattas av moderföretagets ledning oberoende av om moderföretaget är ett företag som har erhållit verksamhetstillstånd eller inte. Dessutom är ledningens interna arbetsfördelning i finans- och försäkringskonglomerat ofta indelad i ansvarsområden enligt affärsområde, vilket inte motsvarar branschfördelningen i lagstiftningen företagets verksamhetstillstånd. Det är också möjligt att holdingbolagets ledning försöker använda koncernens tillgångar i strid med insättarnas eller försäkringstagarnas intressen.

För att säkerställa att bedömningen av ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet i konglomeratets moderföretag, både enligt de kriterier som används vid bedömningen och enligt de åtgärder som vidtas på basis av den, sker på lika grunder skall bestämmelserna om finans- och försäkringskonglomeratet utsträcka branschbestämmelserna till att gälla också holdingsammanslutningarna.

Fördelning av tillsynsansvaret mellan myndigheterna

Av den nuvarande finländska systemet följer att företagen i ett finans- och försäkringskonglomerat övervakas av två olika myndigheter, Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen. Tillsynen täcker emellertid inte nödvändigtvis hela konglomeratet, eftersom de branschvisa bestämmelserna i första hand begränsar tillsynen till företag som erhållit verksamhetstillstånd. Inte heller den branschvisa gruppbaseade tillsynen skapar en till alla delar tillräcklig grund för tillsynen över konglomeratet, eftersom den gruppbaseade tillsynen över kreditinstitut eller värdepappersföretag inte till alla delar tar hänsyn till försäkringsbolag och tillsyn över försäkringsgrupper i första hand fokuseras på tillsynen över försäkringsbolag inom konglomeratet. Ett otillräckligt tillämpningsområde med tanke på finans- och försäkringskonglomerat kan medföra oreglerade områden som ingendera myndigheten har befogenhet att övervaka. Men tillsynsbefogenheterna kan också vara delvis överlappande, särskilt i

fråga om sådana företag som samtidigt står under ett kreditinstituts och ett försäkringsföretags bestämmande inflytande. Överlappningen kan också leda till ur enskilda tillsynsobjekts synvinkel administrativa skyldigheter som ökar kostnaderna, vilket inte kan anses vara ändamålsenligt.

Det att tillsynsbefogenheterna inte kan samordnas i branschlagstiftningen gör det också svårare att få en helhetsbild av konglomeratets finansiella ställning. En minimiförutsättning när det gäller att effektivisera tillsynen bör också vara att sammanställa de på basis av den branschvisa tillsynen insamlade uppgifterna och avtala om vilka åtgärder som skall vidtas på grund av dem.

För att säkerställa en ändamålsenlig arbetsfördelning mellan myndigheterna är det viktigt att i bestämmelserna om tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat fastställa att den ena nationella branschmyndigheten fungerar som koordinerande tillsynsmyndighet med tillräckliga tillsynsbefogenheter i fråga om alla företag som hör till konglomeratet. Den koordinerande tillsynsmyndigheten skall kunna fastställas enligt i lag bestämda entydiga kriterier. Myndigheterna skall dock kunna besluta om fördelning av uppgifterna så att den myndighet som har förordnats till koordinerande tillsynsmyndighet skall kunna avstå från skötseln av de uppgifter som har fastställts i lag om det förefaller mera ändamålsenligt att de sköts av en annan myndighet och denna myndighet åtar sig att sköta uppgifterna. I lag borde därför säkerställas att båda myndigheterna enligt utgångspunkten har befogenhet att vid behov fungera som koordinerande tillsynsmyndighet.

Dessutom är det nödvändigt att säkerställa att de gällande sekretessbestämmelserna inte hindrar sådant informationsutbyte som är nödvändigt med tanke på tillsynen över konglomeratet. För bedömning av konglomeratet ekonomiska ställning är det också nödvändigt att samma myndighet har rätt och skyldighet att samla in uppgifter om konglomeratets ekonomiska ställning, meddela dem till en annan myndighet och för denna myndighet föreslå nödvändiga åtgärder i fråga om dess egna tillsynsobjekt. Att en koordinerande tillsynsmyndighet utses begränsar inte på

något sätt tillsynsmyndighetens befogenheter gentemot sina tillsynsobjekt, utan bestämmelserna, bör i så hög grad som möjligt byggas upp enligt båda branschmyndigheternas nuvarande befogenheter och arbetsfördelning.

2.2.3. *Tillsynen över konglomeratets finansiella ställning*

Allmänt

Tillsynen över den totala risken i ett finans- och försäkringskonglomerat konglomerat förutsätter gemensamt överenskomna principer om i vilken omfattning och enligt vilka kalkyleringsmetoder konglomeratets finansiella ställning skall bedömas. Det är viktigt att fastställa principerna oberoende om särskilda kapitalkrav fastställs för gruppen och om kvantitativa begränsningar fastställs för den totala risken eller om det anses vara tillräckligt att enbart följa konglomeratets finansiella ställning och totala risker. Ett minimikrav bör vara att konglomeratets moderföretag kan upprätta en konsoliderad resultaträkning och balansräkning för hela konglomeratet. Metoderna att sammanställa kapitaltäckningskalkylerna avviker från varandra i de nuvarande branschbestämmelserna för gruppbaserad tillsyn och har inte sammanställts med tanke på tillsynen av finans- och försäkringskonglomerat. Enligt de branschvisa bestämmelserna samt de principer som godkänts i internationella samarbetsorgan är de grundläggande alternativen för reglering av den finansiella ställningen i finans- och försäkringskonglomerat:

1) fastställande av ett gruppbaserat kapitalkrav för konglomeratets konsoliderade risker; och

2) beaktande av de enskilda problem som beror på konglomeratet i de branschvisa bestämmelserna.

I det första huvudalternativet behandlas konglomeratet som ett enda kalkyleringsobjekt, på vilket kan ställas krav avseende den konsoliderade finansiella ställningen. Ett viktigt krav i detta sammanhang är det kapitalkrav som gäller både inom kreditinstituts och försäkringsbranschen och som är dimensionerat enligt verksamhetens omfattning el-

ler risker. Detta förutsätter att en konsoliderad kapitalbas beräknas för konglomeratet och att den jämförs med det kapitalkrav som mäter omfattningen av konglomeratets verksamhet och riskexponering. Ett sådant förfaringssätt har redan börjat tillämpas i fråga om kreditinstitut och värdepappersföretag, vars konsolideringsgrupper redan övervakas konsoliderat. Fördelen med detta synsätt är att det automatiskt täcker alla risker som övervakas i kreditinstitutsverksamheten, eliminerar dubbel användning av kapital och inverkan av interna transaktioner. På detta sätt kan man också säkerställa att regleringen av kreditinstitut inte kan kringgåas med hjälp av konglomeratet. Ett problem är att de branschvisa kapitalbegreppen och de risker som mäts samt omfattningen av konsolideringen och konsolideringsmetoderna skiljer sig från varandra. En gruppbaserad reglering skulle sålunda förutsätta antingen att de branschvisa bestämmelserna samordnas eller att omfattande och detaljerade beräkningsmetoder införs som komplement till branschbestämmelserna, vilket i hög grad skulle öka tillsynsobjektens kostnader för tillsynen.

Det andra huvudalternativet går ut på att regler för enskilda problemområden i första hand införs genom komplettering av branschlagstiftningen. Sådana problemområden i konglomeratet som tillsynsmyndigheterna allmänt har fört fram är bland annat dubbel användning av kapital, interna transaktioner, utvidgning av kapitalbasen med hjälp av holdingbolag, stora exponeringar samt aktie- och fastighetsinnehav. Dessa problemområden behöver inte behandlas skilt om en gruppbaserad tillsynsmodell enligt den första alternativet antas. I den internationella diskussionen har olika, relativt invecklade lösningsmodeller presenterats inom ramen för detta förslag, enligt vilka ett s.k. solo pluskapitalkrav skulle beräknas för konglomeratet med hjälp av de branschvisa kapitalkraven utan direkt konsolidering. Ett sådant förslag ingår också i direktivförslaget av den 26 april 2001.

Som tidigare har konstaterats är det i detta sammanhang, på grund av det ofullständiga direktivförslaget och olikheterna i fråga om kalkyleringsprinciperna, inte ändamålsenligt att fastställa separata bestämmelser om kon-

glomerat. Av dessa orsaker är det inte heller nödvändigt att rangordna huvudförslagen. Eftersom det dels redan nu är möjligt att sammanställa information som samlats in enligt branschbestämmelserna, dels en del av de ovannämnda problemen kan lösas genom en revidering av de nuvarande bestämmelserna är det ändamålsenligt att i detta sammanhang bedöma de ovannämnda problemområdena utgående från gällande bestämmelser.

Dubbelräkning av eget kapital och breddning av kapitalbasen med hjälp av holdingbolag

I den internationella diskussionen har ett av de viktigaste tillsynsproblemen ansetts vara dubbelräkning av instrument för eget kapital (double gearing) inom konglomeratet. Till den del det primära och supplementära kapital som används som mått för ett enskilt tillsynsobjekts kapitaltäckning består av andra tillsynsobjekts investeringar har kapitalet inte ansetts vara äkta och det har krävts att ett belopp som motsvarar investeringen skall elimineras från solvenskapitalet hos det tillsynsobjekt som har gjort investeringen. En eliminering av dubbelräkning av kapitalet kan enklast förverkligas så att det i det branschvisa kapitalkravet förutsätts att investeringar i andra auktoriserade företag elimineras från investerarens kapitalbas. Denna avdragsbestämmelse som kraftigt anstränger solvenskapitalet tillämpas på finländska kreditinstitutets försäkringsbolagsinnehav. I vissa länder skall avdraget göras från ett belopp som motsvarar minimibeloppet av försäkringsbolagets verksamhetskapital vilket i regel leder till lindrigare kapitalkrav än den föregående metoden. Vid beräkning av kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas elimineras kreditinstitutets och de finansiella institutens interna kapitalinvesteringar automatiskt i kapitaltäckningskalkylen och inget avdrag för kapitalbasen behöver göras på investeringarna.

I solvensreglerna avseende enskilda försäkringsbolag förutsätts investeringar i andra företag med verksamhetstillstånd avdras endast i de nationella kapitalkraven avseende finländska skadeförsäkringsbolag. Enligt reglerna för jämkad solvens i försäkringsgrupper

elimineras dubbelräkningen av instrument för eget kapital i konglomeratet. Dessutom elimineras cirkulationen av kapital via andra företag än försäkringsbolag. I kapitaltäckningsbestämmelserna för konglomerat krävs inte eliminering och beaktas inte placeringar i den andra branschens reglerade företag.

En annan fråga som gäller konstgjord förbättring av kapitaltäckningen och som kommit upp i internationella diskussioner gäller breddning av kapitalbasen med hjälp av ett holdingbolag (capital leveraging). Problemet kan handla om att kapitalet cirkuleras inom konglomeratet exempelvis så att ett företag som hör till konglomeratet överlåter tillgångar till ett gemensamt holdingbolag som står utanför branschtillsynen på samma villkor som främmande kapital och holdingbolaget ger tillgångarna vidare på samma villkor som eget kapital till ett företag inom konglomeratet för att förstärka solvenskapitalet. Ett holdingbolag kan bli tvunget att finansiera dotterbolagens kapitalanskaffning för att de skall uppfylla det branschvisa kapitalkravet också utanför konglomeratet, varvid en överdriven kreditupptagning kan äventyra hela konglomeratets finansiella ställning. I Finland begränsas holdingbolagets möjlighet att skaffa extern finansiering av att mottagande av medel från allmänheten som skall återbetalas enligt den nuvarande kreditinstitutslagen i regel kräver kreditinstitutskoncession. Arrangemang som förverkligas genom ett holdingbolag kan i princip hindras enklast genom att holdingbolaget och de företag inom konsolideringsgruppen står under dess bestämmande inflytande konsolideras i kapitaltäckningsberäkningen. Konsolideringen borde dock i så fall täcka alla företag som hör till konglomeratet vilket skulle innebära att kapitaltäckningsbestämmelserna borde utsträckas betydligt längre än hittills. Det är möjligt att ingripa i arrangemanget också genom att förbjuda att branschvisa tillsynsobjekt finansierar holdingbolag eller genom att införa rapporteringsskyldighet och föreskriva att en på detta sätt beviljad finansiering jämställd med eget kapital skall elimineras från det branschvisa solvenskapitalet.

Eftersom de nuvarande branschvisa bestämmelserna relativt täckande ingriper i konglomeratets interna kapitalinvesteringar

och på så sätt hindrar dubbel användning av kapital är det inte ändamålsenligt att införa särregler för konglomeratet. Principerna om eliminering av kreditinstitutens innehav i försäkringsbolag behöver emellertid justeras för att säkerställa att elimineringsbestämmelsen inte blir alltför sträng så att den oskäligt försvagar de finländska konglomeratens konkurrenskraft särskilt i situationer då de ägda bolagen klart är överkapitaliserade. Dessutom kräver regleringens neutralitet att försäkringsbolagens innehav i kreditinstitut behandlas enligt motsvarande kriterier som kreditinstitutens innehav i försäkringsanstalter. Interna transaktioner eller finansiella transaktioner genom holdingbolag bör också underställas en separat rapporteringsskyldighet åtminstone till den del de inte beaktas i den branschvisa gruppbaseerade tillsynen. Dessutom är det skäl att överväga om företag som hör till konglomeratet borde förbjudas att bevilja lån till ett annat företag inom konglomeratet för förvärv av aktier i ett företag som hör till konglomeratet.

Rapportering av interna transaktioner

Den finansiella ställningen i enskilda företag inom konglomeratet kan påverkas betydligt exempelvis genom sådana transaktioner mellan företagen inom konglomeratet som exempelvis direkt påverkar resultatet eller andra poster i solvenskapitalet. Så som konstaterades ovan kan interna transaktioner vara förknippade med intressekonflikter mellan enskilda företag. Enligt vad som konstaterats ovanom interna kapitalplaceringar beror behovet av att i kapitaltäckningsberäkningen följa också andra interna transaktioner på om konglomeratets finansiella ställning granskas konsoliderat eller inte. I det förstnämnda fallet, som används inom kreditinstitutsbranschen, elimineras interna transaktioner automatiskt från konglomeratets nyckeltal. I det senare fallet kan transaktioner som avviker från marknadspriset, mellan företag inom konglomeratet, snedvrider det branschvis beräknade solvenskapitalet. I så fall kan inverkan av interna transaktioner elimineras genom krav på antingen iakttagande av marknadspriser mellan företagen eller genom separat rapportering av interna

transaktioner, varvid kalkylerna kan rättas till.

Riklig intern kreditgivning inom konglomeratet kan också öka smittorisken i konglomeratet, så som konstaterades i avsnitt 2.1.2. När det gäller försäkringsbolag minskar risken på grund av att försäkringsbolagen enligt den nuvarande lagen om försäkringsbolag inte enligt utgångspunkten får ta lån eller ställa säkerheter för sådana förbindelser som ett annat kreditinstitut eller finansiellt institut som hör till samma koncern har.

Till uppföljningen av interna transaktioner hör också kreditgivning till s.k. anknutna företag (connected lending). Bestämmelser om detta har i flera länder meddelats kreditinstitut enligt Baselkommitténs rekommendationer (Core Principles for Effective Banking Supervision). Enligt kommitténs rekommendationer skall krediter till anknutna företag och privatpersoner i regel beviljas på sedvanliga villkor och tillsynsmyndigheterna skall ha tillräckliga tillsyns och inspektionsbefogenheter.

I direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag i ett finansiellt konglomerat fastställs en särskild rapporteringsskyldighet för transaktioner mellan ett försäkringsbolag och nära anknutna företag. Om det gå grund av rapporterna framgår att försäkringsbolagets solvens äventyras eller riskerar att äventyras skall försäkringsbolaget tillstålla Försäkringsinspektionen en plan för att återställa en sund solvensställning. Bestämmelserna om detta i lagen om försäkringsbolag träder i kraft den 1 december 2001.

För att effektivisera tillsynen över konglomeratet är det av ovan nämnda orsaker nödvändigt att i rapporteringsskyldigheten innefatta interna transaktioner åtminstone i den utsträckning som förutsatts i branschbestämmelserna.

Tillsynen över riskkoncentrationer och riskerna i placeringsverksamheten

Det största tillsynsproblemet i konglomeratet är att de branschvisa bestämmelserna inte tar hänsyn till konglomeratets helhetsrisk. Särskilt begränsningarna av stora exponeringar i kreditinstitut kan kringgå genom att en del av kundens förbindelser styrs till så-

dana företag inom finans- och försäkringskonglomeratet som inte hör till den branschvisa gruppbaseade tillsynen. Trots att det finns särskilda bestämmelser om spridningen av egendom som utgör täckning för försäkringsbolagens ansvarsskuld, kan begränsningar i den nationella lagstiftningen inte fastställas för tillgångar utöver täckningen för ansvarsskulden, och de kan därför placeras i objekt för vilka gäller sådana begränsningar i kundansvaret som tillämpas på banker. Det är möjligt att förfara på motsvarande sätt också för att kringgå placeringsbegränsningar i fråga om kreditinstituts näringsföretag och fastigheter. I det förstnämnda fallet betonas tillsynsbehovet av att begränsningarna av innehavet i företag som hör till en främmande bransch slopades för försäkringsbolag den 12 december 2000.

I ett finans- och försäkringskonglomerats verksamhet kan det uppstå också betydande regionala exponeringar som kan äventyra konglomeratets ekonomiska verksamhetsförutsättningar. I fråga om kreditinstitut och de företag som hör till deras konsolideringsgrupp kan en dylik länderrisk vara förknippad med utlånings och placeringsverksamheten, som granskas enligt Finansinspektionens bestämmelser. I ett försäkringsbolag kan länderrisken vara förknippad med placerings- och försäkringsverksamheten. I det förstnämnda fallet är risken densamma som för banker och tar sig uttryck i att kassaflödena är hotade på grund av den politiska eller ekonomiska utvecklingen i ett visst land eller territorium. I försäkringsverksamheten kan länderrisken utlösas exempelvis av en naturkatastrof som leder till att bolagets ersättningsutgifter ökar kraftigt på grund av skador på försäkrad egendom och affärsverksamhet på området.

Det är därför motiverat att en rapportering och uppföljning som täcker kreditinstitutens helhetsrisk, utom i fråga om de branschvisa kraven, genomförs också på konglomeratsnivå. En begränsning fullt ut av de konsoliderade riskkoncentrationerna skulle kräva en harmonisering av de branschvisa beräkningssystemen, vilket enligt det som konstaterats ovan skulle medföra stora problem på grund av olikheterna i kalkyleringsbestämmelserna.

Intern kontroll och riskhanteringssystem

I de nuvarande branschbestämmelserna förutsätts att företag som har beviljats verksamhetstillstånd har en med tanke på verksamheten tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem. För kreditinstitut och värdepappersföretag har motsvarande krav utsträckts till att gälla också företag som hör till samma konsolideringsgrupp och för försäkringsbolag gäller kravet för försäkringsbolag och försäkringsholdingsammanslutningar inom samma försäkringsgrupp. På den interna kontrollen i finans- och försäkringskonglomeratet ställs särskilda krav främst på grund av att det är nödvändigt att ta hänsyn till att branscherna delvis har olika affärsprinciper. Det är därför viktigt att det för konglomeratets interna kontroll finns fastställda principer bland annat för identifieringen av de olika risker som hänför sig till finansierings och försäkringsverksamheten och för organisering av arbetsfördelningen mellan de branschvisa verksamheterna och kontrollerna mellan verksamheterna. Också det behov av till myndighetsrapportering som behövs för tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat skulle ställa ytterligare krav på de interna kontrollsystemen.

Bestämmelserna om tillsynen över konglomerat bör därför omfatta motsvarande krav som branschbestämmelserna, enligt vilket dels de företag som hör till konglomeratet, dels hela konglomeratet skall ha en med tanke på sin verksamhet tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem.

Koncernbokslut

De nuvarande branschvisa koncernbokslutsbestämmelserna tar inte tillräckligt hänsyn till koncernstrukturer som finans- och försäkringskonglomerat, i vilka båda näringarna idkas i betydande omfattning. Exempelvis försäkringsbolag som hör till samma koncern som ett kreditinstitut behandlas som ett företag inom en främmande näringgren och konsolideras i koncernbokslutet enligt den s.k. metoden med en rad. I koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen anges

då inte separat de poster som uppstår från försäkringsverksamheten, vilket gör det mycket svårare att få en helhetsbild av konglomeratets finansiella ställning och att jämföra det med andra koncerner på finansmarknaden. I de branschvisa bokslutsbestämmelserna finns också avvikande bestämmelser exempelvis om tidpunkten för upprättande av bokslut, vilket leder till olika koncernbokslutskrav beroende på till vilken bransch moderföretaget hör. Av de tvingande branschvisa direktiven, som gäller bägge branscherna, följer emellertid att exempelvis värderingsgrunderna inte helt kan harmoniseras mellan koncernföretagen

Ingen internationell praxis för hur finansierings- och försäkringsverksamhetens poster skall presenteras i koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen har stabiliserats. En del av finans- och försäkringskonglomeraten använder i sina koncernbokslut en s.k. modulär modell i vilken finansieringsverksamhetens och försäkringsverksamhetens poster tas upp separat i balansräkningen och resultaträkningen. Särskilt i internationella konglomerat används ofta en sammanställd modell där posterna fördelas enligt balans och resultaträkningspostens karaktär.

För finans- och försäkringskonglomeraten är det därför nödvändigt att införa sådana bestämmelser om koncernbokslut som bestämmer om vilken bakgrundslagstiftning som skall tillämpas på koncernbokslutet, räkenskapsperiodens längd och tidpunkten för upprättande av bokslutet, möjligheten att låta bli att sammanställa koncernföretagen och om rättelse av de branschvisa bokslutsprinciperna i koncernbokslutet. Eftersom det på grund av de tvingande bakgrundsdirektiven inte är möjligt att samordna finansierings- och försäkringsverksamhetens bokslutsprinciper, åtminstone på kort sikt, skulle det vara ändamålsenligt att ta upp finansierings- och försäkringsverksamhetens poster separat i koncernbokslutet.

2.2.4. *Förbättring av finans- och försäkringskonglomeratens effektivitet*

Ett av de viktigaste motiven för bildande av finans- och försäkringskonglomerat är att konglomeratet kan erbjuda sina kunder fi-

nansiella tjänster enligt principen om full service. Då ökar konglomeratens möjligheter att värva nya kunder, eftersom de kan erbjuda omfattande produkt och servicepaket med mångsidigare förmåner än konkurrenterna. För att uppnå målen måste kunduppgifterna kunna användas särskilt i marknadsföring till kunder och korsvis försäljning av de till konglomeratet hörande företagens produkter. Om utlämnandet av kunduppgifter begränsas onödigt hårt blir de effektivitetens och synergimål som eftersträvat med sammanslagningen ouppnådda på grund av de högre kostnaderna. En obegränsad utlämning av kunduppgifter inom konglomeratet behövs också för att en effektiv riskhantering skall kunna säkerställas, eftersom den möjliggör exempelvis uppföljningen av stora exponeringar i hela konglomeratet. Bestämmelserna i den nuvarande kreditinstitutlagen, lagen om värdepappersföretag och lagen om försäkringsbolag avviker i fråga om rätten att lämna ut kunduppgifter till innehålllet och omfattningen från varandra exempelvis på så sätt att det inte är tillåtet att lämna ut kunduppgifter från ett försäkringsbolag till ett kreditinstitut inom samma koncern. Detta kan leda till att finländska företag som hör till finans- och försäkringskonglomerat ordnar sin verksamhet oändamålsenligt, vilket försvagar deras konkurrenskraft och försvårar konglomeratens riskkontroll.

Företagen inom finans- och försäkringsbranschen kan också bilda sådana sammanlutningar, där företagen inte har ett sådant bestämmande inflytande till varandra att de kan betraktas som ett konglomerat. Ett ömsesidigt försäkringsbolag och en andelsbank kan exempelvis ha svårt att bilda ett sådant konglomerat där moderföretaget skulle ha ett sådant bestämmande inflytande som avses i 1 kap. 5 och 6 § bokföringslagen i ett försäkringsbolag eller ett kreditinstitut. Ett ömsesidigt försäkringsbolag och ett kreditinstitut kan dock bilda en sådan fast sammanslutning, inom vilket de är förnuftigt och ändamålsenligt att bedriva ekonomiskt samarbete. För att säkerställa också sådan sammanslutnings verksamhetsförutsättningar och synergifördelar är det viktigt att sekretessbestämmelserna inte i onödan försvårar hanteringen av kunduppgifter mellan företagen inom

sammanslutningen.

Rätten att behandla kunduppgifter i finans- och försäkringskonglomerat om motsvarande sammanslutningar är viktig också på grund av lagstiftningens neutralitetskrav. Enligt personuppgiftslagen nämns behandlingen av kunduppgifter inom en koncern eller annan ekonomisk sammanslutning som en tillåten grund för hantering av kunduppgifter. Om finans- och försäkringskonglomerat tillåts utbyta uppgifter utan hinder av sekretessbestämmelserna, bör motsvarande rätt också till andra typer av ekonomiska sammanslutningar samarbetsgrupper som avses i personuppgiftslagen. Lagstiftningen bör inte heller styra finansierings- och försäkringsverksamheten till en viss typ av strukturlösningar.

Ett mera omfattande utbyte av kunduppgifter mellan de företag som hör till konglomeratet för gemensam marknadsföring av de produkter konglomeratet tillhandahåller kan i vissa fall försämra kundens möjligheter att göra objektiva val mellan de produkter som olika företag erbjuder. Personuppgiftslagen tillåter emellertid allmänt behandlingen av kunduppgifter inom en koncern eller en annan ekonomisk sammanslutning enligt de förutsättningar som fastställs i personuppgiftslagen och det är inte motiverat att för kreditinstitut och försäkringsanstalter införa sådana bestämmelser om tystnadsplikt som försätter dem i en helt annan situation än andra företag. Men det är också nödvändigt att sörja för att personuppgiftslagen också i fortsättningen tillämpas på kreditinstitut och försäkringsanstalter vid sidan av de regler om tystnadsplikt som finns i kreditinstituts och försäkringslagstiftningen.

De branschvisa sekretessbestämmelserna behöver därför harmoniseras så att de inte i onödan hindrar utlämnande av andra uppgifter än känsliga uppgifter mellan företagen i konglomeraten, om det är nödvändigt att utlämna dem för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden eller för marknadsföring och riskkontroll. Till den del det är fråga om uppgifter som finns i ett kreditinstituts kundregister skall kunduppgifterna kunna lämnas ut för marknadsföring och kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden också till sådana företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som

kreditinstitutet. Rätten att lämna ut uppgifter skall inte gälla känsliga uppgifter av den art som avses i personuppgiftslagen.

2.2.5. *Fortsatt branschvis gruppbaserad tillsyn.*

Trots att särreglerna för finans- och försäkringskonglomerat på många sätt skulle säkerställa en effektiv tillsyn av konglomeratets holdingsammanslutning, kan det för att säkerställa att de branschvisa tillsynsmålen uppfylls krävas att holdingsammanslutningen också i fortsättningen ingår i den branschvisa gruppbaserade tillsynen. Tillsynsbehoven påverkas utom av målsättningen för den branschvisa gruppbaserade tillsynen också av hur konglomeratets operativa organisation ser ut och i vilken utsträckning i tillsynshänsesende viktiga funktioner har koncentrerats till holdingsammanslutningen.

Ur finanstillsynens synvinkel skulle det vara motiverat att ta med holdingsammanslutningen i den gruppbaserade tillsynen över kreditinstitut framför allt därför att om den gruppbaserade tillsynen skulle begränsas till att gälla enbart kreditinstitut som är dotterföretag till holdingsammanslutningen och till dess (under)konsolideringsgrupp skulle detta ge en missvisande bild av konglomeratets totalrisker, eftersom holdingsammanslutningen kan ha eller till det kan koncentreras sådana investeringar, fordringar och förbindelser utanför balansräkningen som omfattas av kapitaltäcknings- och exponeringsbestämmelserna. Dessutom kan holdingsammanslutningen skaffa sig skuldfinansiering inom eller utanför konglomeratet och investera tillgångarna som investeringar jämställda med eget kapital i kreditinstitut, varvid uppföljningen av de enskilda kreditinstituts kapitaltäckning inte skulle ge en rättvisande bild av konglomeratets finansiella totalställning. Det är också nödvändigt att beakta att kapitaltäcknings- och ägarbegränsningar aldrig tillämpas på en holdingsammanslutning i egenskap av ett enskilt företag.

Inom försäkringsbranschen kan det inte anses vara lika viktigt, som när det gäller kreditinstitut, att en försäkringsgrupps holdingsammanslutning omfattas av bestämmelserna om extra tillsyn över försäkringsföretag, ef-

tersom holdingsammanslutningen inte får idka sådan verksamhet som är tillåten för försäkringsbolag. Inte heller vid rapporteringen av interna transaktioner enligt den extra tillsynen har försäkringsbolagets moderföretags karaktär någon betydelse, eftersom rapporteringsskyldigheten gäller alla försäkringsbolags moderföretag.

Enligt kommissionens direktivförslag av den 26 april 2001 skall tillämpningsområdet för den branschvisa gruppbaseade tillsynen vara oförändrat (gruppbasead tillsyn över kreditinstitut /extra tillsyn över försäkringsföretag) i sådana finans- och försäkringskonglomerat där moderföretaget är ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag. Moderföretaget och dess dotterföretag skulle då omfattas av den gruppbaseade tillsynen på det sätt som de branschvisa direktiven bestämmer. Om konglomeratets moderföretag däremot är ett holdingbolag ("finansiellt holdingföretag med blandad verksamhet"), hänförs det inte till någondera branschens gruppbaseade tillsyn utan dess ställning i tillsynshänseende fastställas enbart i det nya direktivet. Men i detta läge bör det beaktas att innan direktivet träder i kraft är de branschvisa direktiven tvingande och deras tillämpningsområde kan inte inskränkas även om nationella bestämmelser om finans- och försäkringskonglomerat skulle införas. Eftersom Finlands lag i fråga om den branschvisa gruppbaseade tillsynen till stor del uppfyller minimikraven enligt direktiven, kan en holdingsammanslutning som definieras i respektive bestämmelser inte samtidigt befrias från gruppbasead tillsyn över kreditinstitut och extra tillsyn över försäkringsföretag.

På grund av det som relaterats ovan är det fortfarande nödvändigt att tillämpa de branschvisa bestämmelserna om gruppbasead tillsyn över kreditinstitut och extra tillsyn över försäkringsbolag på holdingammanslutningen i ett finans- och försäkringskonglomerat och på sådana andra företag i konglomeratet, som enligt de tvingande bestämmelserna i de nuvarande direktiven skall hänföras till den gruppbaseade tillsynen över kreditinstitut och värdepappersföretag och till den extra tillsynen över försäkringsgrupper. Begreppet branschvis holdingsammanslutning bör dock preciseras så att företaget ald-

rig samtidigt uppfyller förutsättningarna för kreditinstitut och försäkringsholdingsammanslutning.

3. Propositionens mål och de viktigaste förslagen

3.1. Allmänt

För att säkerställa att bildningen av omfattande finans- och försäkringskonglomerat på den finländska finansmarknaden inte äventyrar finansmarknadens stabilitet och störningsfria verksamhet, insättarnas eller investerarnas ställning eller försäkrade förmåner föreslås det stadgas en separat lag om tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat. Lagen skall i så hög grad som möjligt bygga på bägge branschmyndigheternas nuvarande befogenheter och arbetsfördelning närmast för att säkerställa att det inte uppstår luckor eller oreglerade områden i den nuvarande tillsynen och att resultaten av den branschvisa tillsynen sammanställs i tillräckligt hög grad.

Propositionen skall inte inskränka de branschvisa tillsynsmyndigheternas rättigheter och skyldigheter gentemot tillsynsobjekten. Syftet är att den branschvisa lagstiftningen samordnas i så hög grad som möjligt med bestämmelserna i den föreslagna nya lagen utom för att klarlägga lagstiftningen, också för att säkerställa konkurrensneutraliteten dels för finans- och försäkringskonglomerat och dels för grupper som bedriver enbart bank eller försäkringsverksamhet.

Förslaget motsvarar delvis direktivförslaget från den 26 april 2001 om tillsyn över finansiella konglomerat. Eftersom direktivets slutliga innehåll ännu kan ändras betydligt och dess slutliga godkännande kan dröja flera år, eftersträvar propositionen inte fullständig överensstämmelse mellan de nationella bestämmelserna och EU:s bestämmelser.

Propositionen syftar till att förbättra de finländska finans- och försäkringskonglomeratens konkurrenskraft genom att säkerställa att sekretessbestämmelserna inte onödigt försvårar utlämnandet av upplysningar mellan företag som tillhör konglomeratet.

3.2. Utsträckande av tillsynens räckvidd

Propositionens mål är att fastställa vilka finans- och försäkringskonglomerat som behöver ytterligare tillsyn utöver den branschvisa tillsynen. Lagens tillämpningsområde skall fastställas genom en definition av finans- och försäkringskonglomerat i lagen. Med finans- och försäkringskonglomerat avses i lagen en grupp av företag som består av ett moderföretag och ett företag i finansierings- och försäkringsbranschen som står under dess bestämmande inflytande. En förutsättning för att uppfylla kriterierna för ett konglomerat skulle dessutom vara att moderföretaget är ett kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag eller en i lagen avsedd holdingsammanslutning och att minst ett av de företag som hör till konglomeratet är ett finländskt kreditinstitut eller värdepappersföretag och minst ett är ett finländskt försäkringsbolag. Till konglomeratet skall inte hänföras arbetspensionsförsäkringsbolag. Med ett konglomerats holdingsammanslutning avses i lagen ett sådant moderföretag som inte är ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag, vars dotterföretag till största delen är företag inom finansierings eller försäkringsbranschen.

Kriterierna för ett konglomerat föreslås härledas från principerna i de gällande direktiven om gruppbaserad tillsyn, enligt vilka till samma tillsynsgrupp räknas också sådana juridiskt självständiga helheter som inte nödvändigtvis omfattas av sådant bestämmande inflytande som avses i bokförings eller bolagslagstiftningen, men som är nära anknutna till varandra eller i övrigt hör till en gemensamt styrd gruppering. Begreppet konglomerat föreslås dels lösgröras från de branschvisa tillsynsgrupperna (gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut/ extra tillsyn över försäkringsbolag), dels från koncerner som huvudsakligen bedriver annan verksamhet än finansierings- och försäkringsverksamhet genom endydiga kvantitativa kriterier som baserar sig på direktivförslaget av den 6 april 2001. Till konglomeratet skall också hänföras utländska kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag, finansiella institut och serviceföretag under ett finländskt moderföretags bestämmande inflytande. Minst ett kreditinsti-

tut eller värdepappersföretag och minst ett försäkringsbolag skall dock vara finländskt för att konglomeratet skall uppfylla kriterierna i definitionen.

Syftet med lagförslaget är att eliminera lyckor och oreglerade områden i tillsynen över konglomeraten, som kan medföra risker som äventyrar kreditinstitutets eller försäkringsföretagets verksamhet. För att säkerställa detta skall till konglomeratet hänföras alla bolag som bedriver reglerad finansierings- och försäkringsverksamhet och därmed ansluten verksamhet eller serviceföretag som förmedlar dessa verksamheter oberoende av deras juridiska form, karaktären av deras affärsrörelse eller ägarstruktur.

Lagen föreslås i fråga om interna transaktioner och rätten att få uppgifter och utöva tillsyn tillämpas på en mera omfattande företagsgrupp till vilken också räknas till konglomeratet hörande företags näringsammanslutningar som är företagets dotter- eller ägarintresseföretag samt på pensionsstiftelser, pensionskassor och arbetspensionsförsäkringsbolag, som på grund av affärsverksamhetens karaktär, bolagsformen eller en avvikande ägarbas inte hör till koncernen, men som utnyttjare av faktisk bestämmanderätt eller faktiskt inflytande från tillsynsmyndighetens synvinkel kan betraktas som företag som hör till samma tillsynshelhet.

Eftersom det på grund av konglomeratets storlek, affärsverksamhetens karaktär eller av något annat motsvarande skäl inte i alla situationer är ändamålsenligt att tillämpa bestämmelserna om konglomerat, föreslås tillsynsmyndigheterna i enskilda fall få möjlighet att delvis eller helt få rätt att bevilja undantag från tillämpning av lagen.

3.3. Effektivisering av ägarkontrollen och tillsynen över holdingsammanslutningens ledning

Syftet med propositionen är att säkerställa att myndigheterna får samma rättigheter att följa ägarstrukturen i konglomeratet och ledningens lämplighet och tillförlitlighet oberoende om moderföretaget är ett företag som beviljats verksamhetstillstånd eller ett holdingbolag utan verksamhetstillstånd.

I enlighet med de krav som fastställts i la-

gen om försäkringsbolag, kreditinstitutslagen eller lagen om värdepappersföretag föreslås på holdingsammanslutningar tillämpas bestämmelser om s.k. kvalitativ ägarkontroll. Sålunda skall en instans som förvärvat ett kvalificerat innehav i en holdingsammanslutning på förhand rapportera sitt förvärv till den koordinerande myndigheten som under i lagen fastställda förutsättningar skall ha rätt att förbjuda förvärvet eller användningen av rösträtten i holdingbolaget. Om förvärvet av ägande eller rösträtt i holdingsammanslutningen genom indirekt ägande skulle leda till att rapporteringströskeln överskrids också i ett kreditinstitut, försäkringsbolag eller värdepappersföretag som är holdingsammanslutningens dotterbolag, skulle anmälan i fråga om de nämnda bolagen inte behöva göras till de branschvisa myndigheterna.

Att förvärva en ägarandel i strid med förbudet i lagen blir straffbart. För holdingsammanslutningens lämplighet och tillförlitlighet fastställs motsvarande förutsättningar som enligt lagen om kreditinstitut och lagen om försäkringsbolag.

3.4. Tillståndsplikt för utvidgning av konglomeratet

Propositionens syftar till att säkerställa att sådana strukturaffärer som påverkar konglomeratets struktur inte försvårar myndighetstillsynen över konglomeratet. Eftersom gemensam direktivbakgrund i tillräcklig mån säkerställer informationsutbytet mellan myndigheterna och en obegränsad användning av övriga tillsynsinstrument på Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, är den främsta målsättningen med propositionen att hindra konglomeratet från att expandera till sådana utländska företag vilkas lagstiftning eller administrativa regler inskränker den koordinerande myndighetens rätt att få information och göra inspektioner i det företag som är föremål för förvärv eller väsentligt begränsar dessa rättigheter.

I lagen föreslås därför föreskrivas om en särskild förhandsanmälningsplikt som skall tillämpas på företag, enligt vilken konglomeratets holdingsammanslutning bör meddela myndigheterna om ett företag i konglomeratet har för avsikt att förvärva ett företag utan-

för Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Enligt lagförslaget skall anmälan lämnas till den koordinerande tillsynsmyndigheten, som under vissa förutsättningar som fastställs i lag skulle ha rätt att motsätta sig förvärvet. Tillstånd till förvärvet skulle inte kunna beviljas om inte de övriga myndigheterna som deltar i tillsynen är överens om det.

3.5. Definition av koordinerande tillsynsmyndighet och den koordinerande tillsynsmyndighetens uppgifter

Ett viktigt mål med lagen är att säkerställa att myndigheternas arbetsfördelning vid tillsynen över konglomeratet har ordnats på ett adekvat sätt utan att de branschvisa myndigheternas nuvarande tillsynsbefogenheter gentemot sina egna tillsynsobjekten inskränks. Lagen försöker också säkerställa att de branschvisa informations, inspektions och sekretessbestämmelserna inte får hindra tillsynsmyndigheterna från att utbyta information om konglomeratet.

I lagen föreslås definieras vad som avses med koordinerande tillsynsmyndighet, som skulle vara den ena av de branschvisa tillsynsmyndigheterna (Finansinspektionen/Försäkringsinspektionen) beroende på vilken bransch moderföretaget tillhör. Om moderföretaget inte är ett tillsynsobjekt fungerar den tillsynsmyndighet till vars bransch den dominerande affärsverksamheten hör som koordinerande tillsynsmyndighet. Bedömningen av verksamhetens omfattning skall grunda sig på entydigt fastställda kriterier som motsvarar direktivförslaget av den 26 april 2001. För att säkerställa en ändamålsenlig arbetsfördelning skall den koordinerande tillsynsmyndigheten kunna avstå från skötsel av de uppgifter som tilldelats denna i lag om myndigheterna samstämmt anser att det är ändamålsenligare att någon annan myndighet övertar skötseln av dessa uppgifter.

Konglomeratets moderföretag skall enligt propositionen regelbundet vara skyldigt att till den koordinerande tillsynsmyndigheten rapportera om konglomeratets struktur, koncernresultaträkning och koncernbalansräkning, stora exponeringar, fastighets och aktieinnehav, samt betydande interna transaktioner. Den koordinerande tillsynsmyndighe-

ten utfärdar närmare bestämmelser om rapporteringen. Med betydande transaktioner skall enligt propositionen avses transaktion vars värde är en miljoner euro, om inte myndigheterna i enskilda fall tillåter en högre rapporteringsgräns.

Andra uppgifter som uttryckligen skall utföras av den koordinerande tillsynsmyndigheten föreslås vara att inspektera företag inom konglomeratet som står utanför branschtillsynen, till den andra tillsynsmyndigheten ge förslag till inspektioner och förslag till andra åtgärder på grundval av rapporteringsmaterialet eller observationer från andra granskningar, meddela anvisningar om tillämpningen av lagen samt skyldighet att informera om beslut som gäller konglomeratets holdingsammanslutning.

I enlighet med det som framförts tidigare om målet att bibehålla branschmyndighetens befogenheter i förhållande till sina tillsynsobjekt, skall den koordinerande tillsynsmyndigheten ha rätt att inspektera och samla in information om en annan myndighets tillsynsobjekt bara i det fall att den andra myndigheten ber om det eller om den andra myndigheten inte inom utsatt tid kan tillställa den koordinerande tillsynsmyndigheten de nödvändiga upplysningarna.

I lagen föreslås införas också bestämmelser som motsvarar de branschvisa bestämmelserna om vite, som skulle utdömas av den myndighet under vars tillsyn företaget står, eller i fråga om ett företag som står utanför den branschvisa tillsynen av den koordinerande tillsynsmyndigheten.

3.6. Bokslutsbestämmelserna

Syftet med lagen är att säkerställa att samma bestämmelser tillämpas på finans- och försäkringskonglomerats koncernbokslut oberoende om konglomeratets moderföretag är ett kreditinstitut, försäkringsbolag eller värdepappersföretag. I lagen är det dessutom nödvändigt att precisera de bestämmelser som tillämpas på holdingsammanslutningens sårbokslut.

I lagen införs bestämmelser om koncernbokslut i finans- och försäkringskonglomerat i den utsträckning det är nödvändigt att avvika från bokföringslagens bestämmelser.

Framställningen av koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen skulle grunda sig på den s.k. modulära modellen, där finansierings- och försäkringsverksamhetens poster tas upp separat. Avvikande från bokföringslagens principer skulle bokslutet för företaget som hör till tillämpningsområdet för kreditinstitutlagen och lagen om försäkringsbolag inte behöva korrigeras när de sammanställs med koncernbokslutet enligt de bokföringsprinciper som i regel tillämpas i koncernen till de delar speciallagstiftningen om kreditinstitut och försäkringsbolag förutsätter att bokslutsprinciperna för kreditinstitut och försäkringsanstalter skall tillämpas. I lagen skall dessutom fastställas de bestämmelser som skall följas i konglomeratets holdingsammanslutnings sårbokslut och enligt vilka bokslutet i finansieringsbetonade konglomerat skall upprättas enligt kreditinstitutlagen och i försäkringsbetonade konglomerat enligt principerna för försäkringskoncerner i enligt bokföringslagen.

Konglomeratets holdingsammanslutnings bokslut och koncernbokslut skall enligt den nuvarande kreditinstitutslagstiftningen avvika från bokföringslagen upprättas inom tre månader efter räkenskapsperiodens utgång. Samtidigt föreslås lagen om försäkringsbolag ändras så att ett försäkringsbolags bokslut skall upprättas inom tre månader efter räkenskapsperiodens utgång.

3.7. Ändringar i de sektoriella lagarna

3.7.1. Allmänt

För att säkerställa att lagstiftningen inte obefogat försvårar utbytet av information mellan företag inom konglomeratet när det är nödvändigt för ordnande av en konkurrenskraftig verksamhet eller effektiv riskkontroll, säkerställs i branschlagarna möjligheterna till utbyte av kunduppgifter utan hinder av de branschvisa sekretessbestämmelserna.

I propositionen föreslås också att de branschvisa lagarna ändras för att överensstämma med lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat särskilt för säkerställande av konkurrensneutraliteten dels mellan finans- och försäkringskonglomerat, dels mellan konglomerat som bedriver enbart

bank eller försäkringsverksamhet. Samtidigt avlägsnas onödiga inkonsekvenser mellan branschlagarna särskilt i fråga om sådana helheter i fråga om vilka det inte går att påvisa att de på grund av sin speciella karaktär eller bindande bakgrundsdirektiv skulle kräva särskild reglering.

Dessutom föreslås branschlagarna, för undvikande av mångdubbelt myndighetsförfarande, kompletteras genom bestämmelser enligt vilka förvärv och ägande inte skulle behöva rapporteras separat, ifall motsvarande anmälan redan har gjorts enligt bestämmelserna i lagen om finans- och försäkringskonglomerat.

För att säkerställa de finländska finans- och försäkringskonglomeratens konkurrenskraft bör kreditinstitutet ha rätt att vid beräkning av primärt och supplementärt kapital ersätta den nuvarande avdragsbestämmelsen med en metod, där dubbelräkning av kapital hindras genom att i stället för bokföringsvärdet avdras minimibeloppet av verksamhetskapitalet och goodwill som ingår i bokföringsvärdet. För att möjliggöra en rättvis reglering av finans- och försäkringsbetonade konglomerat skall lagen om försäkringsbolag ändras så att i social- och hälsovårdsministeriets förordning om jämkad solvens i försäkringsgrupper skulle försäkringsbolagens innehav i kreditinstitut kunna beaktas på motsvarande sätt. Med det är också nödvändigt att i branschlagarna säkerställa att kapitaltäckningen beräknad enligt den branschvisa gruppbaseade tillsynen (gruppbasead tillsyn över kreditinstitut och extra tillsyn över försäkringsgrupper) inte artificiellt förbättras genom att kredit beviljas till företag utanför den gruppbaseade tillsynen för finansiering av företag som omfattas av den gruppbaseade tillsynen.

3.7.2. *Ändring av branschbestämmelserna om tystnadsplikt och lämnande av upplysningar*

Bestämmelserna om tystnadsplikt i kreditinstitutslagen, lagen om försäkringsbolag och lagen om värdepappersföretag samt lagen om placeringsfonder föreslås ändras så att sekretessbestämmelserna inte hindrar utlämning

av kunduppgifter, frånsatt sådana känsliga uppgifter som avses i personuppgiftslagen, till företag som hör till sådana konglomerat som avses i denna lag för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring och riskkontroll. Samtidigt begränsas rätten för sådana kreditinstitut som bedriver allmän betalningsförmedling att lämna ut uppgifter om registreringen av kundernas transaktioner eftersom utnyttjande av uppgifter om transaktioner mellan en kund och en tredje person i konglomeratets marknadsföring inte kan anses vara motiverat med tanke på kundens datasekretess. I den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat föreskrivs dessutom en tystnadsplikt som motsvarar tystnadsplikten i de gällande branschvisa bestämmelserna också för sådana företag inom konglomeratet som inte omfattas av de nuvarande sekretessbestämmelserna.

Till den del det är fråga om upplysningar som finns i kundregistret skulle principerna om utlämnande av uppgifter i anslutning till kundförhållanden tillämpas också på andra ekonomiska sammanslutningar mellan kreditinstitut och försäkringsföretag.

De föreslagna ändringarna ändrar inte tillämpningen av personuppgiftslagen på finansiella institut och försäkringsanstalter utan på hanteringen av kunduppgifter i finans- och försäkringskonglomerat och andra sammanslutningar tillämpas utöver bestämmelserna om tystnadsplikten också i fortsättningen bestämmelserna i personuppgiftslagen.

3.7.3. *Ändring av definitionerna av holdingsammanslutning och konsolideringsgrupp*

För att undvika överlappande reglering föreslås definitionen av holdingsammanslutning i kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag samt definitionen av försäkringsholdingsammanslutning i lagen om försäkringsbolag ändras så att definitionen i respektive lag inte gäller holdingsammanslutningen i ett konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. På grund av den tvingande karaktären av de branschvisa direktiven och för att sä-

kerställa tillsynen över det finansiella läget som helhet skulle holdingsammanslutningen i ett dylikt konglomerat dock hänföras till konsolideringsgruppen enligt kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag om finansieringsverksamheten är större än försäkringsverksamheten.

3.7.4. *Ägarkontroll, ledningens lämplighet och tillförlitlighet och revision*

På samma sätt som i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och i den nuvarande lagen om försäkringsbolag föreslås bestämmelserna om ägarkontroll i kreditinstitut och värdepappersföretag utsträckas till att gälla också deras holdingsammanslutningar. På motsvarande sätt skall bestämmelserna om kreditinstitutens, värdepappersföretagens och försäkringsbolagens lednings lämplighet och tillförlitlighet harmoniseras med bestämmelserna i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och bestämmelserna skall utsträckas till att gälla också företagens holdingsammanslutningar. Dessutom skall de bakgrundslagar som tillämpas på revision av kreditinstitut och värdepappersföretag samt reglerna om revisorernas kompetens ändras så att de motsvarar bestämmelserna i propositionen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och den nuvarande lagen om försäkringsbolag, så att bestämmelserna gäller också holdingsammanslutningarna.

3.7.5. *Rapportering av interna transaktioner*

På kreditinstitut och värdepappersföretag tillämpas bestämmelserna i förslaget till lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och den nuvarande lagen om försäkringsbolag om rapportering av interna transaktioner. Eftersom konsolideringsgruppens interna transaktioner för närvarande elimineras på basis av bestämmelserna om gruppbasead tillsyn, föreslås anmälningskyldigheten begränsas till att gälla transaktioner med företag utanför konsolideringsgruppen.

3.7.6. *Hindrande av dubbelräkning av kapital*

Till kreditinstitutslagen fogas en bestämmelse som hindrar att en skuld ändras till eget kapital, dvs. som förbjuder beviljande av kredit till ett företag som står utanför den branschvisa gruppbaseade tillsynen i syfte att skaffa eget kapital.

3.7.7. *Tillämpningsområdet för begränsningar av kreditinstituts aktie- och fastighetsinnehav vidgas*

Tillämpningsområdet för bestämmelserna om aktie- och fastighetsinnehav i kreditinstitutslagen föreslås ändras så att de täcker även alla företag som hör till konsolideringsgruppen. Efter ändringen skulle tillämpningsområdet för lagrummen motsvara omfattningen av den gruppbaseade tillsynen i den övriga kreditinstitutslagstiftningen.

4. Propositionens verkningar

Den föreslagna lagstiftningen har inga betydande ekonomiska inverknings på den offentliga förvaltningen, företagen eller hushållen.

Den föreslagna lagstiftningen gynnar allmänt finans- och försäkringsmarknadens stabila utveckling och bidrar till att förhindra allvarliga störningar på finansmarknaden. Dessa allmänna verkningar kan emellertid inte bedömas kvantitativt.

Ur företagets synvinkel ökar propositionen rättssäkerheten gentemot myndigheterna, eftersom lagen klargör myndigheternas arbetsfördelning och befogenheter i tillsynen över de nuvarande konglomeraten. Dessutom skulle tillåtande av utbyte av kunduppgifter inom konglomeratet utan hinder av branschbestämmelserna om tystnadsplikt förbättra hanteringen av kunduppgifter och möjliggöra en effektiv riskkontroll, vilket på grund av minskade kostnader skulle förbättra tillsynsobjektens internationella konkurrenskraft. Men propositionen medför också vissa administrativa kostnader för företagen inom konglomeratet främst till den del lagen kräver en

mera omfattande anmälningsskyldighet än hittills.

Från kundernas synvinkel underlättar möjligheten att utbyta upplysningar om kunderna anskaffningen av finansiella tjänster, värdepapperstjänster och försäkringstjänster, eftersom det skulle bli lättare att skaffa de tjänster kunderna behöver centraliserat. Med propositionen säkerställs också skyddet av känsliga uppgifter och uppgifter som grundar sig på registreringen av kundernas transaktioner, vilket gynnar datasekretessen. Men den effektivisering av en integrerad kundhantering som följer av propositionen ställer också större krav på marknadsövervakarna för att kundernas möjligheter att göra objektiva val mellan de produkter som tillhandahålls av olika serviceföretag inte skall försämrats.

Från myndigheternas synvinkel klargör den föreslagna lagstiftningen också fördelningen av myndigheternas befogenheter vid tillsynen över konglomerat. Dessutom får tillsynsmyndigheterna bättre möjligheter att effektivt övervaka de företag som hör till konglomeraten. Den föreslagna lagen ökar i någon mån tillsynsmyndigheternas uppgifter och på så sätt kostnaderna för deras verksamhet, även om kostnaderna kommer att kunna täckas med tillsynsavgifter som betalas av tillsynsobjekten. Verkningarna skulle emellertid inte vara betydande med tanke på de totala kostnaderna för finans- och försäkringstillsynen.

5. Beredningen av propositionen

Lagförslaget grundar sig på en promemoria av en arbetsgrupp tillsatt av finansministeriet och social- och hälsovårdsministeriet den 21

december 2000 (Finansministeriets arbetsgruppspromemoria 23/2001). Utlåtanden om propositionen har givits av social- och hälsovårdsministeriet, justitieministeriet, Finlands Bank, Finansinspektionen, Försäkringsinspektionen, Konkurrensverket, Konsumentverket, Dataombudsmannens byrå, Bankförbundet i Finland, Fondkommissionärsförbundet, Finska Försäkringsbolagens Centralförbund, Arbetspensionsförsäkrarna TELA, Lokalförsäkringsgruppens Centralförbund, Lokalförsäkringsgruppens Svenska Förbund, Pensionsstiftelseförbundet och Vakuutus-kassayhdistys.

6. Andra omständigheter som inverkat på propositionens innehåll

Förslaget baserar sig delvis på kommissionens förslag till direktiv av den 26 april 2001. Eftersom behandlingen av direktivförslaget nyligen har inletts och det slutliga godkännandet och ikraftträdandet av direktivet kan dröja flera år, bör lagförslaget införas oberoende av direktivet. Den föreslagna lagstiftningen bör senare när direktivet godkänts kompletteras inom den tid som fastställts för att sätta direktivet i kraft.

Som ett samarbete mellan finansministeriet och social- och hälsovårdsministeriet utreds för närvarande behovet av och möjligheten att omstrukturera regleringen av och tillsynen över finans- och försäkringsverksamheten. Den föreslagna lagstiftningen behöver sättas i kraft oberoende av vilka åtgärder utredningen leder till.

DETALJMOTIVERING

1. Lagförslag

1.1. Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

1 kap. Allmänna bestämmelser

1 §. *Lagens syfte.* I denna paragraf bestäms om det allmänna syftet med lagen. Strävnan

med lagen är att trygga en ostörd verksamhet på finansmarknaden genom att utfärda bestämmelser om de krav som skall ställas på sådana konglomerats verksamhet och om tillsynen över dem vilkas verksamhet omfattar såväl försäkringsverksamhet som kreditinstitut och värdepappersföretagsverksamhet. Genom lagen vill man i synnerhet se till att sådana finans- och försäkringskonglomerat

(nedan *konglomerat*) leds enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt trygga insättarnas och investerarnas ekonomiska ställning och de försäkrade förmånerna i sådana konglomerat.

2 §. *Tillsynsmyndigheter*. I denna paragraf bestäms vilka myndigheter som ansvarar för tillsynen över konglomerat. Enligt 1 *mom.* samarbetar Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen vid tillsynen över konglomerat. Enligt 2 *mom.* koordineras tillsynen över ett konglomerat av den tillsynsmyndighet som ansvarar för tillsynen över moderföretaget. Om ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag är moderföretag är alltså Finansinspektionen koordinerande tillsynsmyndighet. På motsvarande sätt är Försäkringsinspektionen koordinerande tillsynsmyndighet om ett försäkringsbolag är moderföretag. I de fall då moderföretaget är ett konglomerats holdingsammanslutning enligt 3 § 3 *mom.* vilken övervakas av varken Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen, bestäms den koordinerande tillsynsmyndigheten enligt vilken tillsynsmyndighet som övervakar större delen av företagen inom konglomeratet. Vilken bransch största delen av företagen i konglomeratet företräder bestäms genom att man på det sätt som anges i 6 § 2 *mom.* räknar ut vardera branschens relativa andel i konglomeratet och jämför dem med varandra.

Med den andra tillsynsmyndigheten avses i lagen den andra finska tillsynsmyndigheten än den koordinerande tillsynsmyndigheten, som också övervakar företag som hör till konglomeratet. Alltså, när Finansinspektionen är koordinerande tillsynsmyndighet är den andra tillsynsmyndigheten Försäkringsinspektionen, och tvärtom. Av den definition på konglomerat som ges i 3 § följer att åtminstone ett av de företag som ingår i ett konglomerat skall övervakas av Finansinspektionen och ett av Försäkringsinspektionen. Som den andra tillsynsmyndigheten betraktas inte en myndighet som i sitt hemland övervakar ett utländskt företag som hör till konglomeratet, utan informationsutbytet och andra befogenheter i förhållande till sådana myndigheter bestäms uteslutande på grundval av bestämmelserna om branschen i fråga.

I 3 *mom.* ingår ett undantag från grunderna

i 2 *mom.* för hur den koordinerande tillsynsmyndigheten skall bestämmas. Enligt momentet kan den myndighet som enligt bestämmelserna borde vara koordinerande tillsynsmyndighet avstå från att sköta sina lagbestämda uppgifter, om den andra tillsynsmyndigheten åtar sig att sköta dessa uppgifter. Förutsättningen för ett sådant beslut är att bägge myndigheterna tillsammans anser att ett sådant arrangemang är ändamålsenligt. Att välja övervakare enbart på grundval av kvantitativa kriterier är inte alltid ett ändamålsenligt alternativ vid bestämmandet av myndigheternas uppgifter, utan t.ex. när finans- och försäkringsbranschernas andelar i konglomeratet är nästan lika stora kan det med tanke på kontinuiteten vara motiverat att myndigheternas arbetsfördelning fortsätter som tidigare trots att branschernas andelar tillfälligt ändrats. Det kan också vara motiverat att den koordinerande tillsynsmyndigheter för viss tid avstår från sina uppgifter t.ex. om den andra myndigheten på grund av att den övervakar andra motsvarande konglomerat har färdiga datasystem och förfaringsätt för inhämtande av rapporter och andra tillsynsuppgifter om konglomeratet, och den koordinerande tillsynsmyndigheten inte har beredskap att ta i bruk motsvarande system före följande rapporteringstidpunkt.

I 4 *mom.* konstateras för tydlighetens skull att bestämmelserna i denna lag inte begränsar de befogenheter som tillsynsmyndigheten har med stöd av annan lagstiftning.

3 §. *Finans- och försäkringskonglomerat*. I denna paragraf bestäms om definitionen på finans- och försäkringskonglomerat. Med de undantag som föreskrivs i 7 § tillämpas lagen endast på sådana konglomerat som definieras i paragrafen. Ett konglomerat är en helhet som definieras endast för tillsynsändamål och som definieras på ett sätt som avviker från t.ex. bokföringsmässiga och bolagsrättsliga koncerner.

I 1 *mom.* bestäms vilka företag som kan ingå i ett konglomerat. Till ett konglomerat hör alltid ett moderföretag som är antingen ett kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag eller konglomeratets i 3 *mom.* avsedda holdingsammanslutning. En definition på moderföretag, som avviker från den bolagsrättsliga definitionen på moderföretag,

ingår i 2 mom.

För att en företagsgrupp skall motsvara lagens definition på konglomerat, skall i den alltid ingå åtminstone ett kreditinstitut eller värdepappersföretag och ett försäkringsbolag, antingen så att de har ett gemensamt moderföretag eller så att försäkringsbolaget är kreditinstitutets eller värdepappersföretagets moderföretag eller så att kreditinstitutet eller värdepappersföretaget är försäkringsbolagets moderföretag. Förutsättningen för att ett sådant konglomerat som avses i lagen skall bildas är alltså alltid att i det ingår företag som bedriver både försäkringsverksamhet och kreditinstitutsverksamhet eller värdepappersverksamhet. Att ett försäkringsbolag och ett värdepappersföretag hör till samma konglomerat utan något kreditinstitut uppfyller således också de krav som ställs i paragrafen. Trots att lagen i de fall som anges i 7 § också skall tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag, pensionsstiftelser och försäkringskassor, skall i konglomeratet förutom arbetspensionsanstalten alltid ingå åtminstone ett annat försäkringsbolag än ett arbetspensionsförsäkringsbolag för att det skall vara ett konglomerat enligt definitionen.

Endast ett finskt företag kan vara moderföretag i ett konglomerat. Finska kreditinstituts, värdepappersföretags, försäkringsbolags och holdingsammanslutningars utländska moderföretag anses alltså inte ingå i ett konglomerat enligt lagen, utan konglomeratet består av företag där finska kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag och holdingsammanslutningar har bestämmande inflytande. Trots att definitionen på konglomerat inte omfattar ett konglomerats utländska moderföretag, tillämpas lagen på ett finskt moderföretag som utgör en del av ett större internationellt konglomerat och på det konglomerat där företaget ingår, om konglomeratet uppfyller lagens krav. Likaså skall till konglomeratet höra åtminstone ett finskt kreditinstitut och ett finskt försäkringsbolag, för att konglomeratet skall betraktas som ett sådant konglomerat som avses i lagen. Om nämnda villkor uppfylls, kan de andra företagen som hör till konglomeratet vara finska eller utländska.

Förutom kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag och i 3 mom. avsedda

holdingsammanslutningar räknas till ett konglomerat finansiella institut som avses i kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag, tjänsteföretag som avses i kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag och lagen om försäkringsbolag samt fondbolag och förvaringsinstitut som avses i lagen om placeringsfonder och som står i ett sådant förhållande som avses i 1 mom. till de förstnämnda. Med finansiella institut avses i kreditinstitutslagen företag som inte motsvarar definitionen på kreditinstitut men som såsom sin huvudsakliga affärsverksamhet bedriver verksamhet som avses i 20 § kreditinstitutslagen och som är tillåten för kreditinstitut, t.ex. kreditgivning och annan finansieringsverksamhet eller värdepappersverksamhet. Som finansiellt institut betraktas ett företag som bedriver ovan nämnd verksamhet även när en försäkringsanstalt har bestämmande inflytande i det eller när det annars har anknytning till konglomeratet endast via försäkringsverksamhet. Med tjänsteföretag avses åter företag som huvudsakligen producerar tjänster för ett eller flera kreditinstitut genom att äga, besitta eller förvalta fastigheter, eller som producerar databehandlingstjänster eller andra motsvarande tjänster som ansluter sig till kreditinstituts huvudsakliga verksamhet för ett eller flera kreditinstitut. Typiska tjänsteföretag är bl.a. fastighetsbolag som ägs av kreditinstitut. Som tjänsteföretag betraktas också företag som producerar motsvarande tjänster för försäkringsbolag. Tjänster som ansluter sig till försäkringsbolags huvudsakliga verksamhet är t.ex. datatjänster, skadeinspektionstjänster och tjänster i anslutning till beräkningen av försäkringsersättningar.

I överensstämmelse med principerna för bestämmelserna om gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut räknas till ett konglomerat inte andra företag än företag i finans- och försäkringsbranschen, med undantag för vad som bestäms i 7 §.

Företag som avses i 1 mom. räknas till ett konglomerat endast om det mellan dem råder det förhållande med bestämmande inflytande som avses i 1 mom. 1 punkten eller någon annan bindning som avses i 2 eller 3 punkten. Bestämmande inflytande enligt 1 punkten bestäms direkt på grundval av koncernde-

definitionen i bokföringslagen. 2 och 3 punkten motsvarar konsolideringsgrunderna i 5 § kreditinstitutslagen.

Enligt momentet skall man när moderföretagets bestämmande inflytande bedöms beakta även det innehav som arbetspensionsförsäkringsbolag, pensionsstiftelser och pensionskassor som verksamhetsmässigt står kreditinstitutet, värdepappersföretaget eller försäkringsbolaget nära har i målföretaget. När en sådan verksamhetsmässig förbindelse anses föreligga bestäms i 7 §. Genom bestämmelsen säkerställs att lagen är tillämplig på sådana konglomerat som inte uppfyller kraven på en bokföringsmässig koncern, men där finans- och försäkringsverksamhet bedrivs inom samma verksamhetsmässiga helhet. Bestämmelsen gäller i synnerhet situationer där inget av de företag som hör till samma konglomerat ensamt innehar en majoritet av rösträtten i ett företag som är verksam i den andra branschen, men nämnda majoritetsandel skulle uppnås om man beaktar sådana arbetspensionsanstalters innehav vilka verksamhetsmässigt står konglomeratet nära. Genom bestämmelsen förhindras att definitionen på konglomerat kringgås genom att dela sådana företags innehav där konglomeratet har faktiskt bestämmande inflytande så att villkoren för bestämmande inflytande enligt bokföringslagen inte uppfylls.

I 2 mom. bestäms vilket av företagen i konglomeratet som skall betraktas som konglomeratets moderföretag enligt denna lag. Det är nödvändigt att definiera begreppet konglomeratets moderföretag därför att det nedan föreslås att det skall vara moderföretagets skyldighet att samla uppgifter om konglomeratet och meddela dem till den koordinerande tillsynsmyndigheten. Om moderföretaget är ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag bestäms också den koordinerande tillsynsmyndigheten enligt vilket företag som betraktas som konglomeratets moderföretag. Definitionen på moderföretag avviker i någon mån från begreppet moderföretag i bolagsrättslig mening.

Om något av de företag som hör till konglomeratet har i bokföringslagen avsett bestämmande inflytande i andra företag, betraktas som moderföretag enligt 1 mom. 1 punkten det bokföringsmässiga moderföretaget.

Om förhållandet mellan företagen i konglomeratet baserar sig på gemensam förvaltning eller ledning enligt 1 mom. 2 och 3 punkten, kan inte moderföretaget bestämmas entydigt. Av denna anledning bestäms i 2 mom. särskilt att som moderföretag betraktas det företag med större balansomslutning som har gemensam förvaltning eller ledning med ett annat företag. Det är fråga om gemensam förvaltning enligt 1 mom. 2 punkten bl.a. när ett företag tillsammans med konglomeratets moderföretag eller ett annat företag som hör till konglomeratet har en styrelse som till största delen består av samma personer eller samma verkställande direktör eller om personer som är anställda hos konglomeratets moderföretag eller ett annat företag som hör till konglomeratet bildar majoritet i styrelsen för ett annat företag som hör till konglomeratet. Som gemensam ledning enligt 1 mom. 3 punkten betraktas åter bl.a. en situation där företagets affärsverksamhet i huvudsak sköts med hjälp av personalen i ett annat företag som hör till konglomeratet och företag som hör till konglomeratet i huvudsak sköter ett sådant företags finansiering eller det annars finns en betydande verksamhetsmässig förbindelse mellan företagen. Definitionen sammanfaller till denna del med definitionen på moderföretaget i kreditinstituts konsolideringsgrupp.

I 2 mom. 3 punkten bestäms att moderföretaget i ett konglomerat kan förutom ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag dessutom vara konglomeratets i 3 § 3 mom. avsedda holdingsammanslutning. Av nämnda definition följer att som holdingsammanslutning betraktas endast ett sådant moderföretag som har bestämmande inflytande enligt bokföringslagen i åtminstone ett kreditinstitut eller värdepappersföretag och i åtminstone ett försäkringsbolag som hör till konglomeratet. Som holdingsammanslutning betraktas alltså inte ett företag som har endast ett sådan förhållande som avses i 1 mom. 2 eller 3 punkten till företag som i enlighet med denna paragraf skall räknas till konglomeratet. Ett sådant förhållande är inte så pass bestående och möjligt att konstatera med hjälp av objektiva kriterier att holdingsammanslutningens juridiska ställning och i synnerhet det särskilda straffrättsliga ansvar

som föreslås nedan skulle kunna basera sig enbart på det.

I 3 mom. definieras ett konglomerats holdingsammanslutning. Med den avses ett finskt moderföretag av vars dotterföretag åtminstone ett är ett finskt kreditinstitut eller värdepappersföretag och ett är ett finskt försäkringsbolag. Ett kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag eller arbetspensionsförsäkringsbolag betraktas dock inte som holdingsammanslutning. Dessutom förutsätts att de sista sammanräknade balansomslutningarna för de företag i finans- och försäkringsbranschen som utgör moderföretagets i bokföringslagen avsedda dotterföretag uppgår till mer än hälften av de sista sammanräknade balansomslutningarna för holdingsammanslutningen och dess alla i bokföringslagen avsedda dotterföretag. Vid jämförelsen används alltså inte siffror som baserar sig på koncernbokslutet eller ett eventuellt underkoncernsbokslut för företagen i finans- och försäkringsbranschen, utan siffrorna beräknas på grundval av de enskilda företagens separata bokslut utan att inbördes poster elimineras. Definitionen i momentet innebär att utanför begreppet konglomeratets holdingsammanslutning stannar t.ex. ett moderföretag som bedriver industriverksamhet eller handel och i vars koncern finans- och försäkringsverksamhet inte utgör den huvudsakliga affärsverksamheten.

Med tanke på gränsdragningen mellan ett konglomerats holdingsammanslutning enligt momentet och holdingsammanslutningar som avses i de branschspecifika lagarna (kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag, lagen om försäkringsbolag) måste man dessutom beakta undantagsbestämmelsen i 6 §, enligt vilken lagen tillämpas endast om den andel som såväl företagen i finansbranschen som företagen i försäkringsbranschen står för av alla företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet överstiger en tiondel, som utgör minimum enligt lagrummet. Om nämnda minimiandel inte uppnås tillämpas på holdingsammanslutningen och dess konglomerat endast den speciallagstiftning som gäller den dominerande branschen.

4 §. *Övriga definitioner.* I denna paragraf bestäms om de begrepp som används i lagen.

Enligt 1—3 punkten avses med kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag detsamma som i de speciallagar som gäller dem, och dessutom jämföras med finska kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag motsvarande utländska företag. Hänvisningen till utländska försäkringsbolag i 3 punkten gäller också utländska återförsäkringsbolag utan verksamhetstillstånd. Med försäkringsbolag avses inte i denna lag arbetspensionsförsäkringsbolag som omfattas av lagen om försäkringsbolag. Om beaktandet av arbetspensionsförsäkringsbolag vid tillsyn enligt denna lag bestäms särskilt i 7 §. Inte heller försäkringsföreningar jämföras med försäkringsbolag.

I 4 och 5 punkten bestäms vilka företag i finans- och försäkringsbranschen som skall räknas till ett konglomerat. Definitionen på företag i finansbranschen omfattar samma företag som räknas till ett kreditinstituts konsolideringsgrupp enligt kreditinstitutslagen och till ett värdepappersföretags konsolideringsgrupp enligt lagen om värdepappersföretag. Till finansbranschen räknas också i lagen om placeringsfonder avsedda fondbolag och förvaringsinstitut, som inte egentligen hör till kreditinstitutets eller värdepappersföretagets konsolideringsgrupp, men som enligt kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag beaktas vid bedömningen av den konsoliderade ekonomiska ställningen. Till försäkringsbranschen räknas försäkringsbolag, försäkringsholdingsammanslutningar samt tjänsteföretag som avses i 1 kap. 5 b § lagen om försäkringsbolag.

5 §. *Identifiering av ett konglomerat och dess holdingsammanslutning.* I paragrafen bestäms om det anmälningsförfarande och förfarande för utbyte av information som är nödvändigt för att klargöra ett konglomerats och dess holdingsammanslutnings juridiska ställning och identifiera ett konglomerat. Förfarandet säkerställer ett så snabbt utbyte av information som möjligt mellan å ena sidan tillsynsmyndigheterna och å andra sidan tillsynsmyndigheterna och tillsynsobjektet. Principer för förfarandet är nödvändiga eftersom förändringar i t.ex. bankers och försäkringsbolags koncernstrukturer fortlöpande kan förändra branschernas inbördes andelar och därigenom påverka tillämpningsområdet

för lagens bestämmelser i konglomeratet. Av de definitioner på moder och dotterföretag som används i lagen följer dessutom att det inte alltid är möjligt att entydigt konstatera när ett konglomerat börjar höra till lagens tillämpningsområde.

Enligt 1 mom. skall ett konglomerats moderföretag omedelbart underrätta antingen Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen om att ett konglomerat har bildats. Eftersom det vid den tidpunkt när konglomeratet bildas inte nödvändigtvis är känt vilken av de finska myndigheterna som skall fungera som koordinerande myndighet, kan anmälan göras till någondera tillsynsmyndigheten.

Enligt 2 mom. skall den tillsynsmyndighet som tagit emot en anmälan enligt 1 mom. omedelbart ta kontakt med den andra inhemska tillsynsmyndigheten. Tillsynsmyndigheten kan få reda på att ett konglomerat bildats före tillsynsobjektets anmälan på grund av anmälningar som gäller t.ex. ägar kontroll, fusion och andra företagsarrangemang eller överlåtelse av försäkringsbeståndet. Det är nödvändigt att tillsynsmyndigheterna samarbetar för det första för att reda ut om det är fråga om ett konglomerat som hör till lagens tillämpningsområde. Vid bedömningen fästs då uppmärksamhet vid de mätare som avses i 6 § och som beskriver verksamhetens omfattning, vilket kan förutsätta utbyte av information mellan myndigheterna t.ex. om de uppgifter som tillsynsobjektet rapporterat till tillsynsmyndigheten. Genom bestämmelsen säkerställs också att myndigheterna omedelbart kan bestämma vilken myndighet som skall vara koordinerande tillsynsmyndighet. På så sätt får konglomeratets moderföretag snabbt veta med vilken myndighet det skall ha kontakt i tillsynsfrågor som gäller konglomeratet. Om myndigheterna konstaterar att ett konglomerat har bildats eller upplösts, skall den koordinerande tillsynsmyndigheten fatta beslut om detta och omedelbart meddela det till konglomeratets moderföretag, den andra tillsynsmyndigheten och den myndighet som övervakar ett utländskt företag som hör till konglomeratet.

6 §. *Undantag från lagens tillämpningsområde.* I denna paragraf bestäms om undantag från lagens tillämpningsområde i situationer där konglomeratets verksamhet är klart fi-

nans eller försäkringsdominerad eller det annars med tanke på omfattningen av eller strukturen hos ett konglomerats affärsverksamhet är motiverat att helt eller delvis lämna konglomeratet utanför lagens tillämpningsområde.

Enligt 1 mom. tillämpas lagen inte på ett konglomerat där företagen i antingen finans eller försäkringsbranschen står för en andel som är mindre än en tiondel av den sammanlagda finans- och försäkringsverksamheten. Företagen i finans- och försäkringsbranschen definieras i 4 §. Vid jämförelsen av branscherna räknas alltså t.ex. värdepappersföretag och kreditinstitut till samma finansbransch. En bedömning av lagens tillämpningsområde som baserar sig på en klar kvantitativ gräns vore ägnad att förbättra förutsägbarheten i fråga om regleringens tillämpning och tillsynsobjektens rättsskydd. Om den ena branschdelen stannar under den gräns som avses i momentet beaktas de försäkringsbolag som utgör dotterföretag till ett kreditinstitut endast i den gruppbaseerade tillsynen enligt kreditinstitutslagen. Vid tillämpningen av bestämmelserna i paragrafen bör man också beakta gränsdragningen mellan och ena sidan finans- och försäkringsverksamhet och å andra sidan mellan finans- och försäkringsverksamhet och annan verksamhet enligt 3 § 3 mom. Sålunda, exempelvis när ett kreditinstituts och försäkringsbolags gemensamma moderföretag är ett annat företag än konglomeratets holdingsammanslutning enligt nämnda lagrum, hör konglomeratet inte till lagens tillämpningsområde även om finans- och försäkringsverksamhetens andel i konglomeratet överstiger den minimiandel som avses i momentet. Det relationstal som används i momentet motsvarar det direktivförslag som publicerades den 26 april 2001.

I 2 mom. preciseras de principer som används vid beräkningen av den andel som avses i 1 mom. Formeln i momentet används också när den koordinerande tillsynsmyndigheten enligt 2 § bestäms. Enligt momentet erhålls branschdelen av alla företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till ett konglomerat genom att man först räknar ut förhållandet mellan de sammanräknade balansslutningarna för de enskilda företa-

gen i en bransch och de sammanräknade balansomslutningarna för alla enskilda företag i finans- och försäkringsbranschen (relationstal 1). För företag som hör till samma koncern används vid jämförelsen således inte siffror som baserar sig på koncernbokslutet, utan siffrorna beräknas på grundval av de enskilda företagens separata bokslut utan att inbördes poster eliminerar. När relationstalet räknas ut beaktas hela balansräkningen för ett företag i konglomeratet oberoende av hur stor ägarandel konglomeratets företag har i ett sådant företag. Vid jämförelsen beaktas också de företag utan verksamhetstillstånd som enligt definitionen i 4 § är företag i finans eller försäkringsbranschen. Således räknas till finansbranschen finansiella institut samt kreditinstitut och värdepappersföretags tjänsteföretag och till försäkringsbranschen försäkringsbolags tjänsteföretag samt utländska återförsäkringsbolag utan verksamhetstillstånd. Företag som inte hör till konglomeratet (s.k. näringssammanslutningar) räknas inte till någondera branschen och inte heller konglomeratets holdingsammanslutning som eventuellt är konglomeratets moderföretag.

Den andra siffra som används vid jämförelsen är förhållandet mellan det sammanräknade kapitalkravet för företagen i en bransch och det sammanräknade kapitalkravet för de företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet (relationstal 2). Vid beräkningen används de lagbestämda solvenskrav som baserar sig på direktiven gällande de enskilda branscherna. Till skillnad från balansräkningen, som används i relationstal 1, räknas solvenskravet endast för kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag med verksamhetstillstånd eller koncession. Hos kreditinstitut och värdepappersföretag baserar sig alltså siffran på det sammanräknade kravet på kapitalbas för kredit- och marknadsrisken enligt 78 och 78 a § kreditinstitutslagen och hos försäkringsbolag på kraven på verksamhetskapital enligt 11 kap. 2 och 4 § lagen om försäkringsbolag. Om utländska företag hör till konglomeratet, används vid beräkningen motsvarande solvenskrav som baserar sig på direktiven gällande de enskilda branscherna. Om dotterföretag från länder utanför Europeiska ekono-

miska samarbetsområdet hör till konglomeratet, används vid beräkningen krav som i tillämpliga delar motsvarar direktiven. Om ett företag i finansbranschen hör till ett kreditinstitut eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp, beräknas kapitalkravet inte på grundval av det enskilda företagens kapitalkrav utan på grundval av kreditinstitutets och värdepappersföretags konsoliderade kapitalkrav på det sätt som bestäms i 79 a § kreditinstitutslagen. Eftersom definitionen på konglomerat som avses i lagen är snävare än vad som förutsätts i bestämmelserna om extra tillsyn över försäkringsgrupper beaktas i fråga om de försäkringsbolag som hör till konglomeratet inte det jämkade solvenskravet i jämförelsen, trots att de hör till samma försäkringsgrupp. Om konglomeratets moderföretag är en holdingsammanslutning enligt lagen, tas den inte med i någondera branschens kapitalkrav.

Den branschandel som avses i momentet erhålls genom att man beräknar det aritmetiska medelvärdet av relationstalen 1 och 2. Om medelvärdet är minst 10 procent, hör konglomeratet till lagens tillämpningsområde. Alltså, om till ett konglomerat hör t.ex. två banker (B1 och B2) och två försäkringsbolag (F1 och F2), vilkas balansomslutningar är B1=150, B2=34, F1=4, F2=12 och kapitalkrav B1=34, B2=10, F1=1, F2=5, blir för balansomslutningens del (relationstal 1) försäkringsbranschens andel 8 procent ($(4+12) / (150+34+4+12) * 100$) och finansbranschens andel på motsvarande sätt 92 procent, och för solvenskravets andel (relationstal 2) försäkringsbranschens andel 12 procent ($(1+5) / (34+10+1+5) * 100$) och finansbranschens andel på motsvarande sätt 88 procent. Det aritmetiska medelvärdet av relationstalen 1 och 2 blir för den mindre branschens (försäkringsverksamheten) del 10 procent ($(8+12 / 2)$), så i detta fall är det fråga om ett konglomerat som hör till lagens tillämpningsområde. De kriterier och den formel som används i momentet motsvarar det direktivförslag som offentliggjordes den 26 april 2001.

I 3 mom. bestäms för undvikande av plötsliga förändringar att lagen skall fortsätta att tillämpas trots att branschandelen sjunker under en tiondel t.ex. därför att ett företag som hör till konglomeratet överläts. Lagen

tillämpas tills branschdelen sjunker under fem procent eller tillsynsmyndigheterna beslutar att det inte längre är nödvändigt att tillämpa lagen. Beslutet kan fattas om det är uppenbart att branschdelen permanent stannar under den gräns som avses i 1 mom.

I 4 mom. bestäms på samma sätt som i 14 b 3 § lagen om försäkringsbolag, vilken gäller extra tillsyn, om rätt för den koordinerande tillsynsmyndigheten att i enskilda fall i enlighet med denna paragraf lämna ett eller flera företag som hör till ett konglomerat utanför den tillsyn som avses i denna lag. Undantaget kan också gälla alla företag som hör till ett konglomerat så att denna lag inte alls tillämpas på konglomeratet. Undantaget kan också gälla ett enskilt företag delvis så att på företaget tillämpas endast en del av lagens bestämmelser. Undantag förutsätter att företaget är av ringa intresse eller att det skulle vara olämpligt att låta företaget omfattas av tillsynen över konglomeratet med hänsyn till syftet med tillsynen. Tillämpningen av undantaget får aldrig äventyra syftet med tillsynen över konglomeratet. Undantaget kunde gälla t.ex. små företag som är obetydliga med tanke på konglomeratets storlek samt ömsidiga försäkringsbolag vilkas ägarstruktur är så avvikande att konglomeratets moderföretag inte har samma bestämmande inflytande eller styrmakt över dem som i vanliga dotterbolag. Det kan ändå vara ändamålsenligt att ta med även sådana företag t.ex. i rapporteringen gällande inbördes affärstransaktioner trots att denna lag inte annars tillämpas på dem.

7 §. *Tillämpning av bestämmelserna om skyldighet att lämna upplysningar.* I denna paragraf utvidgas tillämpningsområdet för bestämmelserna om inbördes affärstransaktioner samt granskningsrätt och rätt att få uppgifter till mera omfattande företagshelhet än vad som bestäms i 3 §.

Enligt 1 punkten skall bestämmelserna om interna affärstransaktioner gälla inte bara de företag som hör till ett konglomerat enligt 3 § utan också moderföretaget till ett företag som hör till konglomeratet och ett sådant moderföretags dotterföretag samt dotterföretag och ägarintresseföretag till ett företag som hör till konglomeratet. Skyldigheten att rapportera interna affärstransaktioner enligt 14 § 1

mom. 3 punkten skall alltså gälla t.ex. sådana affärstransaktioner där motparten är ett konglomerat utomstående moderföretag som bedriver industriverksamhet eller handel och ett sådant företags dotterföretag. Motparten i affärstransaktionerna skall alltid vara ett företag som hör till konglomeratet, så affärstransaktioner mellan ett konglomerat utomstående moderföretag och dettas dotterföretag omfattas inte av rapporteringen. På motsvarande sätt skall bestämmelserna om interna affärstransaktioner tillämpas på transaktioner där ett företag som hör konglomeratet som motpart har ett konglomerat utomstående dotter- eller ägarintresseföretag. Eftersom ägarintresseföretag i sin helhet står utanför definitionen på konglomerat i 3 §, skall rapporteringsskyldigheten till denna del gälla ägarintresseföretag som bedriver alla typer av verksamhet (finans-, försäkrings- och annan verksamhet). Utvidgningen av 2 mom. jämfört med konglomerat enligt 3 § skall gälla granskningsrätten och rätten att få uppgifter, enligt vilken den koordinerande tillsynsmyndigheten skall ha rätt att granska ovan nämnda företag och få uppgifter om dem på det sätt som avses i 17 §.

Paragrafen skall tillämpas på vissa juridiska personer som i själva verket hör till samma intressesfär som konglomeratet men som inte räknas till en koncern enligt bokföringslagen. Enligt 2 punkten skall bestämmelserna om interna affärstransaktioner samt granskningsrätt och rätt att få uppgifter tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag som avses i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) och i vilket ett företag som hör till konglomeratet har ägarintresse enligt 14 b kap. 1 § 3 punkten lagen om försäkringsbolag. Enligt 3 punkten skall bestämmelserna också gälla arbetspensionsförsäkringsbolag med motsvarande ägarintresse som i 1 punkten. I synnerhet arbetspensionsförsäkringsbolag samarbetar ofta nära eller står i någon annan verksamhetsmässigt förbindelse med andra försäkringsbolag, trots att deras inbördes ägarbindningar inte motsvarar bokföringslagens definition på bestämmande inflytande. Hänvisningen till begreppet ägarintresse som används i lagen om försäkringsbolag betyder att tillämpningsområdet för bestämmelserna är lika omfattande som be-

stämmelserna om extra tillsyn över försäkringsgrupper. Med ägarintresse avses att det mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag uppstår en betydande bindning enligt 1 kap. 5 § lagen om försäkringsbolag eller motsvarande bestämmelser i 4 a § kreditinstitutslagen och 5 a § lagen om värdepappersföretag. Även en annan sådan ägarandel som skapar en varaktig förbindelse mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag och som är avsedd att främja den fysiska personens eller den juridiska personens verksamhet eller den verksamhet som ett företag inom samma koncern bedriver utgör ett ägarintresse. Begreppet ägarintresse i nämnda lagar och i bokföringslagen skiljer sig så till vida att enligt de förstnämnda lagarna anses som ägarintresse alltid ett direkt eller indirekt innehav på minst 20 procent av rösträtten eller kapitalet, medan åter i bokföringslagen avses endast en direkt ägarandel av enbart kapitalet. Enligt 4 punkten skall bestämmelserna om interna affärstransaktioner samt granskningsrätt och rätt att få uppgifter också tillämpas på dotterföretag till arbetspensionsförsäkringsbolag enligt 1 och 2 punkten. Genom bestämmelsen säkerställs att ägararrangemang gällande konglomeratet som eventuellt förverkligas genom dotterföretagen i fråga och andra affärstransaktioner som påverkar den ekonomiska ställningen i helhet börjar omfattas av övervakning. Enligt 5 punkten skall bestämmelserna gälla en pensionsstiftelse som grundats av ett arbetsgivarföretag inom konglomeratet och vars verksamhetskrets omfattar personer som är anställda hos arbetsgivarföretaget samt en pensionskassa vars verksamhetskrets kan omfatta personer som är anställda hos ett arbetsgivarföretag som hör till konglomeratet. Dyliga pensionsstiftelser och pensionskassor står i själva verket under konglomeratets inflytande, trots att bokföringslagens bestämmelser om bestämmande inflytande inte tillämpas på dem enligt lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor.

2 kap. Tillsyn över konglomerat

8 §. *Anmälan om förvärv av aktier och andelar i en holdingsammanslutning.* I denna

paragraf bestäms om den anmälningskyldighet som ansluter sig till förvärv av aktier eller andelar i en holdingsammanslutning. Paragrafen motsvarar 18 § kreditinstitutslagen. Om konglomeratets moderföretag är ett kreditinstitut tillämpas nämnda bestämmelse i kreditinstitutslagen direkt. På ett värdepappersföretag som är moderföretag tillämpas på motsvarande sätt 14 § lagen om värdepappersföretag och på ett försäkringsbolag motsvarande bestämmelse i 3 kap. 3 § lagen om försäkringsbolag.

9 §. *Myndigheternas rätt att motsätta sig förvärv.* I paragrafen bestäms på samma sätt som i gällande 3 kap. 4 § lagen om försäkringsbolag samt föreslagna 19 § 1 och 2 mom. kreditinstitutslagen och 15 § 1 och 2 mom. lagen om värdepappersföretag om holdingsammanslutningens ägarkontroll. Enligt förslaget till 1 mom. kan den koordinerande tillsynsmyndigheten inom tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 8 § förbjuda förvärvet av aktier eller andelar, om det med hänsyn till erhållen utredning om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelarna eller aktierna skulle äventyra holdingsammanslutningens eller konglomeratets affärsverksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper. Överträdelse av förvärvsförbudet är straffbart i enlighet med vad som bestäms i 23 §.

I 2 mom. föreslås att den koordinerande tillsynsmyndigheten efter ett förvärv i strid med förbudet under de förutsättningar som anges i momentet kan förvägra innehavaren av andelen att utöva sin rösträtt genom att förbjuda att förvärvet införs i aktieboken och aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen. Den koordinerande tillsynsmyndigheten kan också fatta ett sådant beslut om den anmälan som avses i 8 § har försummats eller om myndigheten senare upptäcker att innehavet äventyrar holdingsammanslutningens eller konglomeratets affärsverksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper. Om innehavet redan har införts i aktieboken eller medlemsförteckningen, skall det strykas med stöd av det beslut som avses i momentet.

I 3 mom. föreslås att den koordinerande tillsynsmyndigheten innan beslutet fattas

skall begära utlåtande av den andra tillsynsmyndigheten och att samtycke inte får ges, om någondera myndigheten motsätter sig förvärvet. Bägge övervakarnas samtycke behövs eftersom den myndighetsprövning som ansluter sig till ägarkontrollen delvis baserar sig på olika synpunkter. Enligt de ändringar som görs i kreditinstitutlagen, lagen om värdepappersföretag och lagen om försäkringsbolag behöver anmälan om förvärv mellan ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag eller ett försäkringsbolag dessutom inte göras i enlighet med de lagarna, om anmälan har gjorts i enlighet med denna lag om ett förvärv i konglomeratets holdingsammanslutning. Det utlåtande som avses i momentet behöver däremot inte begäras av den myndighet som övervakar ett utländskt företag som hör till konglomeratet.

10 §. *Förvärv av bestämmande inflytande i ett företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.* I paragrafen bestäms i enlighet med målen för direktiv 95/26/EEG (BCCI-direktivet) om den koordinerande tillsynsmyndighetens rätt att förbjuda ett företag som hör till konglomeratet att förvärva bestämmande inflytande i ett företag som efter förvärvet skulle räknas till konglomeratet. Syftet med paragrafen är att hindra att sådana utländska företag knyts till konglomeratet dit de finska tillsynsmyndigheternas tillsynsbefogenheter inte når. Förbudet gäller endast företag i stater utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Enligt 1 mom. skall ett företag som hör till ett konglomerat underrätta den koordinerande tillsynsmyndigheten om det ämnar förvärva en så stor mängd aktier eller andelar i ett kreditinstitut eller en försäkringsanstalt, ett värdepappersföretag, ett finansiellt institut eller ett tjänsteföretag enligt paragrafen att företaget efter förvärvet skulle ha bestämmande inflytande enligt bokföringslagen. Anmälningsskyldighet föreligger inte om det företag som förvärvas bedriver sådan annan verksamhet än försäkrings- eller finansverksamhet eller därtill anknuten verksamhet att företaget i enlighet med 3 § inte räknas till konglomeratet. Enligt momentet skall det vara förbjudet att förvärva bestämmande inflytande i ett företag som avses i momentet, om den koordinerande myndigheten inte

godkänner förvärvet eller om anmälan har försumrats.

Enligt 2 mom. skall den koordinerande tillsynsmyndigheten ha rätt att förbjuda ett förvärv om den lagstiftning och de administrativa bestämmelser som skall tillämpas på det förvärvade företaget skulle försvåra tillsynen över konglomeratet. Det kan också bli aktuellt att tillämpa momentet, om lagstiftningen i landet i fråga saknar bestämmelser som möjliggör en effektiv tillsyn. I 23 § bestäms att det skall vara straffbart att förvärva bestämmande inflytande i ett företag som avses i denna paragraf utan myndighetens godkännande beslut enligt denna paragraf.

I 3 mom. bestäms i syfte att främja tillsynsmyndigheternas samarbete att den koordinerande tillsynsmyndigheten kan motsätta sig ett förvärv endast om den andra tillsynsmyndigheten förordar att förvärvet förbjuds.

11 §. *Ledningen av ett konglomerats holdingsammanslutning.* I 1 mom. ställs motsvarande krav på holdingsammanslutningens ledning som vad som nedan föreslås i fråga om kreditinstitut i den nya 17 a § som fogas till kreditinstitutlagen och i fråga om försäkringsbolag i 7 kap. 3 § lagen om försäkringsbolag. Av styrelsemedlemmarna och verkställande direktören förutsätts dessutom sådan allmän kännedom om både finans- och försäkringsverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av konglomeratets verksamhet.

I 2 mom. bestäms om samma skyldighet som i 17 § kreditinstitutlagen att omedelbart underrätta den koordinerande tillsynsmyndigheten om ändringar i fråga om konglomeratets holdingsammanslutnings styrelsemedlemmar och verkställande direktör.

12 §. *Revision i ett konglomerats holdingsammanslutning.* I 1 mom. bestäms om behörighetsvillkoren för holdingsammanslutningars revisorer på samma sätt som i 43 § kreditinstitutlagen och 9 kap. 3 § 1 mom. lagen om försäkringsbolag.

I 2 mom. bestäms på samma sätt som i 11 a § lagen om finansinspektionen och 9 kap. 3 a § lagen om försäkringsbolag om revisorns särskilda anmälningsskyldighet. Anmälningsskyldigheten skall dock till skillnad från nämnda lagrum inte gälla brott mot förutsättningarna för beviljande av konces-

sion eller verksamhetstillstånd, eftersom holdingsammanslutningar inte behöver ha verksamhetstillstånd. Revisorernas särskilda anmälningsskyldighet skall inte heller omfatta holdingsammanslutningens dotterföretag, om inte något annat följer av lagen om finansinspektionen eller lagen om försäkringsbolag.

13 §. *Intern kontroll.* I paragrafen bestäms på samma sätt som i 68 § kreditinstitutslagen, 29 § lagen om värdepappersföretag och 14 b kap. 4 § lagen om försäkringsbolag om de särskilda krav som skall ställas på den interna kontrollen i företag som hör till ett konglomerat. Styrelsen i ett företag som är ett aktieföretag eller andelslag svarar enligt lagen om aktieföretag och lagen om andelslag även i övrigt för att företagets bokföring och medelsförvaltning samt tillsynen över dem har ordnats på behörigt och tillförlitligt sätt i företaget. Genom bestämmelsen betonas emellertid den interna kontrollens och riskkontrollens särskilda betydelse som ett centralt ansvarsområde för såväl finans- och försäkringsföretagens ledning som tillsynsmyndigheterna.

Enligt 1 mom. skall ett företag som hör till ett konglomerat ha med hänsyn till verksamheten tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem. Tillsynsmyndigheternas uppgift är att i enskilda fall bedöma om företagets interna kontroll och riskkontrollsystem motsvarar de krav som arten och omfattningen av företagets affärsverksamhet ställer.

I 2 mom. bestäms dessutom att den interna kontrollen och riskkontrollen i ett konglomerats moderföretag skall vara ordnad på så sätt att moderföretaget har tillräckliga möjligheter att övervaka hela konglomeratets verksamhet och följa konglomeratets risker som helhet. Bestämmelsen om moderföretaget är nödvändig, eftersom ansvaret för riskkontrollsystemen och den interna kontrollen i praktiken vilar på moderföretaget för hela konglomeratets del.

Enligt 3 mom. kan den koordinerande tillsynsmyndigheten på samma sätt som enligt de lagrum gällande de enskilda branscherna som nämns i fråga om 1 mom. utfärda närmare allmänna bestämmelser om hur den interna kontrollen och riskkontrollen skall ordnas. Bestämmelser kan i första hand utfärdas

om de kvalitativa krav som skall ställas på den interna kontrollen och riskkontrollsystemen och om de tillvägagångssätt som skall iaktas vid den interna kontrollen och riskkontrollen. Däremot kan man inte genom bestämmelserna ställa kvalitativa krav eller begränsningar gällande företagets ekonomiska ställning, t.ex. övre gränser för riskpositionen eller kapitalkrav för täckande av riskerna, utan dessa krav och begränsningar regleras fortfarande enbart i lag. Bemyndigandet att utfärda bestämmelser skall på samma sätt som 9 § lagen om värdepappersföretag gälla även kraven på en tillförlitlig förvaltning. I detta avseende kan bestämmelser utfärdas om ordnandet av den interna förvaltningen i företag som hör till konglomeratet, t.ex. hur beslutsfattandet gällande olika verksamheten åtskiljs inom företagets eller konglomeratets organisation. Med stöd av bemyndigandet att utfärda bestämmelser kan man däremot inte begränsa rätten för företagets anställda eller medlemmar i förvaltningsorganen att stå kvar i sina uppgifter.

14 §. *Upplýsingar som skall lämnas den koordinerande tillsynsmyndigheten.* I denna paragraf bestäms om den rapporteringsskyldighet som gäller konglomerat. Enligt 1 mom. är moderföretaget skyldigt att samla de upplýsingar som avses i paragrafen om hela konglomeratet och lämna dem till den koordinerande tillsynsmyndigheten. Enligt 1 punkten skall man i fråga om varje företag som hör till konglomeratet meddela namn, adress, bransch, balansomslutning, de viktigaste ägarna och deras andel av alla aktier eller andelar i företaget samt styrelsemedlemmarnas, verkställande direktörens och revisorernas namn, hemort och medborgarskap liksom ändringar som inträffat i dessa uppgifter.

Enligt 2 punkten skall den koordinerande tillsynsmyndigheten tillställas koncernbokslutet för konglomeratets moderföretag. Koncernbokslutet skall upprättas i enlighet med 3 kap. i denna lag och de förordningar och bestämmelser som utfärdas med stöd av det.

Med stöd av 3 punkten skall betydande affärstransaktioner mellan konglomeratets företag anmälas. En affärstransaktion skall enligt förslaget till 2 mom. betraktas som betydande om dess värde överstiger en miljon

euro. Med stöd av 4 punkten skall konglomeratets stora riskkoncentrationer anmälas. Med stora riskkoncentrationer avses framför allt risker som avses i 69 § kreditinstitutslagen, men den koordinerande tillsynsmyndigheten kan meddela närmare bestämmelser även i fråga om geografiska eller branschvisa riskkoncentrationer. Enligt 5 punkten skall konglomeratet anmäla investeringar i aktier och fastigheter. Hänvisningen till aktier betyder i detta sammanhang i synnerhet innehav enligt 21 § kreditinstitutslagen i s.k. näringsammanslutningar.

Enligt 2 *mom.* skall anmälningar om inbördes affärstransaktioner och riskkoncentrationer göras minst en gång i kvartalet. Som inbördes affärstransaktioner skall anmälas de affärstransaktioner vilkas värde, eller om flera affärstransaktioner av samma typ har gjorts med samma part under den kvartalslånga rapporteringsperioden, det sammanlagda värdet överstiger en miljon euro. Affärstransaktioner av samma typ är t.ex. utbetalda räntor eller dividender eller överlåtelser av likadan egendom, t.ex. fastigheter eller värdepapper. Den koordinerande tillsynsmyndigheten kan dock höja gränsen, den gräns som anges i momentet är onödigt låg med hänsyn till konglomeratets storlek. Den koordinerande tillsynsmyndigheten meddelar även annars närmare bestämmelser om anmälning av de upplysningar som avses i 1 *mom.* Den koordinerande tillsynsmyndigheten kan också meddela närmare bestämmelser om i vilken omfattning individualiserande uppgifter enligt 1 *mom.* 1 punkten, stora kundrisker enligt 4 punkten samt aktie- och fastighetsinnehav enligt 5 punkten skall anmälas. För att säkerställa att tillsynsmyndigheterna samarbetar bestäms om skyldighet att begära den andra tillsynsmyndighetens utlåtande innan bestämmelser meddelas.

Enligt 3 *mom.* bestäms i överensstämmelse med vad som i bokföringslagen bestäms om dotterföretags skyldighet att lämna upplysningar till moderföretaget att ett företag som hör till konglomeratet skall vara skyldigt att tillställa moderföretaget de upplysningar som moderföretaget behöver för att fullgöra den rapporteringsskyldighet som föreskrivs i denna paragraf. Ett företag som hör till ett konglomerat skall lämna upplysningarna till

moderföretag utan hinder av tystnadsplikt som eventuellt föreskrivs någon annanstans. Moderföretaget skall dock ha samma tystnadsplikt som dotterföretaget i fråga om upplysningar som erhållits med stöd av denna paragraf.

Enligt 4 *mom.* skall på företag som avses i 7 § i fråga om de upplysningar som särskilt nämns i 7 § tillämpas samma bestämmelser om lämnandet och hemlighållandet av upplysningar som med stöd av 1—3 *mom.* skall tillämpas på företag som faktiskt hör till konglomeratet.

15 §. *Den koordinerande tillsynsmyndighetens övriga uppgifter.* I syfte att betona tillsynsmyndigheternas samarbetskyldighet bestäms i denna paragraf, utöver vad som särskilt bestäms på andra ställen i denna lag, om den koordinerande tillsynsmyndighetens uppgifter och samarbete med den andra tillsynsmyndigheten. De föreslagna bestämmelserna begränsar inte de befogenheter som bägge tillsynsmyndigheterna har med stöd av den lagstiftning som gäller dem.

Enligt 1 *mom.* 1 punkten skall den koordinerande tillsynsmyndigheten meddela moderföretaget allmänna anvisningar för iakttagandet av denna lag. Anvisningarna kan t.ex. gälla tillsynsmyndigheternas tolkningar gällande tillämpningen av denna lag vilka konglomeratet behöver känna till på förhand.

Enligt 2 punkten skall den koordinerande tillsynsmyndigheten be att den andra tillsynsmyndigheten utför den granskning som är nödvändig för tillsynen över konglomeratet i de företag inom konglomeratet som denna skall övervaka. Den koordinerande tillsynsmyndigheten har dessutom med stöd av denna punkt rätt att granska sådana företag inom konglomeratet som ingendera tillsynsmyndigheten har befogenhet att granska med stöd av lagstiftningen om tillsynsmyndigheterna.

I 3 punkten bestäms om uttrycklig skyldighet för den koordinerande tillsynsmyndigheten att komma med åtgärdsförslag som är nödvändiga med hänsyn till tillsynen över ett konglomerat till den andra tillsynsmyndigheten i synnerhet på grundval av den tillsynsinformation som den koordinerande tillsynsmyndigheten får t.ex. i samband med rapportering. Dessutom kan åtgärdsförslagen t.ex.

basera sig på iakttagelser som gjorts i samband med granskning enligt 2 punkten.

I 2 mom. bestäms om skyldighet att begära den andra tillsynsmyndighetens utlåtande innan en anvisning enligt 1 mom. 1 punkten meddelas. För den koordinerande tillsynsmyndigheten föreskrivs dessutom skyldighet att på förhand underrätta den andra tillsynsmyndigheten om granskning enligt 1 mom. 2 punkten.

16 §. *Utbyte av information mellan tillsynsmyndigheterna.* I denna paragraf bestäms om skyldighet för bägge tillsynsmyndigheterna att tillställa den andra tillsynsmyndigheten upplysningar som de erhållit i sin egen tillsynsverksamhet och som är viktiga för tillsynen över ett konglomerat samt beslut som de fattat i fråga om ett konglomerat. Dyliga upplysningar är beslut som fattats med stöd av 9 och 10 § och upplysningar som avses i 12 § 2 mom., 14 § och 15 § 1 mom. 2 punkten.

17 §. *Den koordinerande tillsynsmyndighetens granskningsrätt och rätt att få uppgifter.* I 1—4 mom. bestäms om den koordinerande tillsynsmyndighetens granskningsrätt och rätt att få uppgifter på samma sätt som i 11 § 1—3 och 5 mom. lagen om finansinspektionen. I förslaget till 5 mom. bestäms om rätt att få anlita utomstående sakkunniga vid granskningen. En sådan sakkunnig handlar på uppdrag av Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen och tillsynsobjektet skall vara skyldigt att låta den sakkunnige granska handlingar och datasystem som tillsynsobjektet innehar i den omfattning som uppdraget och Finansinspektionens eller Försäkringsinspektionens lagbestämda befogenheter tillåter. Den sakkunnige har med stöd av 23 § lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) samma tystnadsplikt som Finansinspektionens och Försäkringsinspektionens tjänstemän. Kostnaderna för anlitaandet av sakkunniga uppbärs hos tillsynsobjektet i enlighet med grunderna i 20 § lagen om finansinspektionen eller 5 § lagen om försäkringsinspektionen.

Enligt 6 mom. skall den koordinerande tillsynsmyndigheten i princip ha de rättigheter som anges i 1—4 mom. endast i fråga om sådana företag inom ett konglomerat som den andra tillsynsmyndigheten inte har befogen-

het att granska. Den koordinerande tillsynsmyndigheten skall dock ha rättigheter enligt 1—4 mom. i fråga om den andra tillsynsmyndighetens tillsynsobjekt i händelse av att denna tillsynsmyndighet inte inom skälig tid efter att ha fått en uppmaning har tillställt den koordinerande tillsynsmyndigheten de uppgifter eller handlingar som denna begärt och som är behövliga för tillsynen över konglomeratet.

3 kap. **Bokslut**

18 §. *Ett konglomerats holdingsammanslutnings bokslut.* Enligt 1 mom. skall i ett sådant konglomerat där företagen i finansbranschen står för en större andel än företagen i försäkringsbranschen på holdingsammanslutningens bokslut tillämpas samma bestämmelser i kreditinstitutslagen som på ett kreditinstitut holdingsammanslutning. Förhållandet mellan den andel som företagen i finansbranschen står för och den andel som företagen i försäkringsbranschen står för beräknas i enlighet med förslaget till 6 §. I ett sådant konglomerat där företagen i försäkringsbranschen står för en större andel tillämpas på holdingsammanslutningens bokslut endast bokföringslagens bestämmelser i enlighet med vad som bestäms om försäkringsholdingsammanslutningars bokslut.

I 2 mom. bestäms om längden på räkenskapsperioden för ett konglomerats holdingsammanslutning på samma sätt som i fråga om kreditinstitut och försäkringsbolag.

I 3 mom. bestäms på samma sätt som i kreditinstitutslagen och den ändring som föreslås i 10 kap. 1 b § lagen om försäkringsbolag att bokslutet för ett konglomerats holdingsammanslutning med avvikelse från bokföringslagen skall upprättas inom tre månader från räkenskapsperiodens utgång. Efter som koncernbokslutet enligt bokföringslagen skall ingå i moderföretagets bokslut, följer av bestämmelsen att även det koncernbokslut som avses i 19 § skall upprättas inom samma tid när konglomeratets holdingsammanslutning är moderföretag.

19 §. *Koncernbokslut.* Enligt 1 mom. tillämpas på ett konglomerats koncernbokslut i första hand de principer som anges i detta

kapitel. Tillämpningsområdet för bestämmelserna i kapitlet avviker dock från den allmänna definition på konglomerat som föreslås i 1 kap. så till vida att bestämmelserna tillämpas endast i situationer där ett konglomerat i 3 § avsedda moderföretag samtidigt är en koncerns moderföretag enligt bokföringslagen. Kapitlets tillämpningsområde är alltså snävare än den allmänna definitionen på konglomerat, eftersom alla moderföretag i konglomerat vilka definieras enligt 3 § inte berörs av skyldighet enligt bokföringslagen att upprätta koncernbokslut. Av den föreslagna definitionen på konglomerat följer å andra sidan att antalet företag som skall tas med i koncernbokslutet kan vara större än antalet företag som hör till konglomeratet, eftersom inga andra företag än företag i finans- och försäkringsbranschen räknas till konglomeratet.

Om moderföretaget är ett kreditinstitut eller värdepappersföretag eller deras i kreditinstitutslagen eller lagen om värdepappersföretag avsedda holdingsammanslutning, tillämpas kreditinstitutslagen på koncernbokslutet, om något annat inte följer av bestämmelserna i detta kapitel. Om moderföretaget är ett försäkringsbolag tillämpas på motsvarande sätt lagen om försäkringsbolag på koncernbokslutet till den del inget annat bestäms i detta kapitel. Om moderföretaget är någon annan slags sammanslutning tillämpas endast bokföringslagen på koncernbokslutet i den mån ingenting annat bestäms i detta kapitel.

Paragrafen tillämpas inte på sådana koncerner där finans eller försäkringsverksamhetens andel är så liten att de inte motsvarar den allmänna definitionen på konglomerat i 6 §.

I 2 mom. bestäms med avvikelse från 6 kap. 4 § 2 mom. bokföringslagen att sådana koncernföretags bokslut som har upprättats i enlighet med specialbestämmelserna i kreditinstitutslagen eller lagen om försäkringsbolag inte behöver ändras innan de sammanställs i fråga om sådana principer som i dessa lagar regleras på ett sätt som skiljer sig från moderföretagets bokslutsprinciper eller de bokslutsprinciper som i huvudsak skall iakttas i koncernen. Sålunda skall t.ex. koncernföretagens tillgångar i koncernbokslutet uppskattas i enlighet med de specialbestämmelser

som gäller koncernföretaget i fråga. Före sammanställningen skall bokslutet dock ändras i enlighet med 6 kap. 4 § 2 mom. bokföringslagen i fråga om sådana bokslutsprinciper, t.ex. periodiseringen av anskaffningsutgifterna för anläggningstillgångar, beträffande vilka det inte finns några branschspecifika bestämmelser. När momentet tillämpas kan man dock beakta den princip som ingår i nämnda lagrum i bokföringslagen, enligt vilken undantag från huvudregeln att koncernföretagens bokslut skall ändras får göras av särskilda skäl. Sålunda kan utan hinder av det föreslagna momentet även andra bokslutsprinciper än de som de branschspecifika bestämmelserna förutsätter lämnas utan ändring, om sådana särskilda skäl som avses i bokföringslagen föreligger.

I 3 mom. bestäms att sådana företag som enligt specialbestämmelserna om koncernföretag skall sammanställas i detta koncernföretags koncernbokslut med iakttagande av den metod som skall tillämpas på intresseföretag, också skall sammanställas på samma sätt i konglomeratets koncernbokslut. Av momentet följer att ett till koncernen hörande kreditinstituts intresseföretag samt ett sådant kreditinstituts dotterföretag som inte är kreditinstitut eller finansiella institut också skall sammanställas i konglomeratets koncernbokslut med iakttagande av vad som bestäms om sammanställandet av dylika företag i kreditinstituts koncernbokslut. En till koncernen hörande försäkringsanstalts intresseföretag och andra företag som skall sammanställas på samma sätt skall på motsvarande sätt tas med i konglomeratets koncernbokslut med iakttagande av de bestämmelser som tillämpas på försäkringsbolag. I momentet bestäms dessutom att arbetspensionsanstalter som avses i 7 § 2—5 punkten och andra företag och anstalter som nämns i momentet tas i betraktande i koncernbokslutet med iakttagande av vad som i lagen om försäkringsbolag och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den bestäms om medtagandet av dem i ett försäkringsbolags koncernbokslut.

Enligt 4 mom. kan ett till en koncern hörande kreditinstituts, värdepappersföretags eller försäkringsbolags dotterföretag och intresseföretag lämnas utanför koncernbokslutet, om det med stöd av de bestämmelser som

skall tillämpas på kreditinstitutet, värdepappersföretaget eller försäkringsbolaget i fråga kan lämnas utanför koncernbokslutet. I övrigt tillämpas enbart 6 kap. 3 § bokföringslagen.

Enligt 5 mom. skall i koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen särskilt anges finansverksamhetens poster, försäkringsverksamhetens poster och den övriga verksamhetens poster. Finans- och försäkringsverksamheten definieras i enlighet med förslaget till 4 §. Bestämmelser om scheman för koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen samt om noter och verksamhetsberättelse utfärdas genom förordning av statsrådet.

20 §. *Bestämmelser, anvisningar, utlåtanden och tillstånd.* I paragrafen bestäms på samma sätt som i den nuvarande kreditinstitutslagen och lagen om försäkringsbolag att den behöriga tillsynsmyndigheten kan utfärda närmare bestämmelser om upprättandet av ett koncernbokslut enligt 19 § samt ge anvisningar och utlåtanden om tillämpningen av bestämmelserna i detta kapitel. Dessutom kan myndigheten på de villkor som anges i paragrafen ge tillstånd att avvika från bestämmelserna i detta kapitel.

Enligt 1 mom. är Finansinspektionen behörig myndighet när moderföretaget i en koncern som avses i 19 § är ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag eller ett sådant konglomerats holdingsammanslutning där företagen i finansbranschen står för en andel i konglomeratet som i enlighet med förslaget till 6 § är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för.

Enligt 2 mom. är Försäkringsinspektionen behörig myndighet när moderföretaget i en koncern som avses i detta kapitel är ett försäkringsbolag eller ett sådant konglomerats holdingsammanslutning där försäkringsverksamhetens andel i konglomeratet är större än finansverksamhetens.

I 3 mom. bestäms att i de situationer som avses i 1 mom. skall Finansinspektionen höra Försäkringsinspektionen och att i de fall som avses i 2 mom. skall Försäkringsinspektionen på motsvarande sätt höra Finansinspektionen innan bestämmelser, anvisningar, utlåtanden eller undantagstillstånd enligt denna paragraf ges. Dessutom skall dessa myndigheter begära utlåtande av bokföringsnämnden i frågor

som är av betydelse för den allmänna tillämpningen av bokföringslagstiftningen.

4 kap. Särskilda bestämmelser

21 §. *Tystnadsplikt.* I paragrafen ingår en sekretessbestämmelse som motsvarar den sekretessbestämmelse som föreslås i 94 § kreditinstitutslagen och som gäller kreditinstitut och företag som hör till deras konsolideringsgrupp. Tystnadsplikten i bestämmelsen gäller de företag inom ett konglomerat beträffande vilka det inte bestäms om tystnadsplikt någon annanstans i lag. Genom bestämmelsen säkerställs att upplysningar som fritt får utlämnas inom konglomeratet inte kan utlämnas till någon utanför konglomeratet utan i de fall som särskilt nämns i lagen.

22 §. *Vite och andra befogenheter.* I denna paragraf bestäms på samma sätt som i 23 § lagen om finansinspektionen om rätt för tillsynsmyndigheten att förelägga vite för att de skyldigheter som föreskrivs i denna lag skall fullgöras. Vite kan föreläggas ett företag som hör till ett konglomerat eller den som har handlat på uppdrag av företaget. Vite föreläggs enligt 1 mom. av den tillsynsmyndighet som övervakar företaget eller, om företaget inte skall övervakas av någondera tillsynsmyndigheten, av den koordinerande tillsynsmyndigheten.

Enligt 2 mom. skall vite utdömas av den tillsynsmyndighet som med stöd av lagstiftningen om tillsynsmyndigheten i fråga utdömer vite som förelagts av denna tillsynsmyndighet. När Finansinspektionen förelägger vite enligt 1 mom. är denna tillsynsmyndighet enligt gällande lagstiftning alltså Finansinspektionen själv. När Försäkringsinspektionen på motsvarande sätt förelägger vite med stöd av 1 mom., är det länsstyrelsen som utdömer vitet.

I 3 mom. bestäms om tillsynsbefogenheterna med avseende på ett konglomerats holdingsammanslutning när en myndighet är koordinerande tillsynsmyndighet. Utgångspunkten är att ett konglomerats holdingsammanslutning skall övervakas av Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen beroende på vilken som är koordinerande tillsynsmyndighet. Sålunda vore tillsynsbefogenheterna med avseende på konglomeratets

holdingsammanslutning lika omfattande som i fråga om andra tillsynsobjekt som uppräknas i lagen om finansinspektionen eller lagen om Försäkringsinspektionen. Dessa lagars förteckningar över tillsynsobjekt kompletteras på motsvarande sätt.

23 §. *Straffbestämmelser.* I denna paragraf bestäms att det skall vara straffbart att förvärva aktier eller andelar i strid med förbudet i 9 § 1 mom. eller utan den koordinerande tillsynsmyndighetens godkännande beslut enligt 10 § 2 mom.

24 §. *Skadeståndsskyldighet.* I denna paragraf bestäms om särskild skadeståndsskyldighet för styrelsemedlemmarna, förvaltningsrådets medlemmar och verkställande direktören i en holdingsammanslutning, om skadan har orsakats uppsåtligt eller av vållande genom brott mot denna lag eller bestämmelser som utfärdats med stöd av den. Berättigad till skadestånd är var och en som har lidit sådan skada som står i tillräckligt orsakförhållande till ett brott mot denna lag eller bestämmelser som utfärdats med stöd av den. Berättigade till skadestånd kan alltså vara bl.a. insättarna i en kreditanstalt som hör till ett konglomerat eller kunderna i en försäkringsanstalt som hör till ett konglomerat.

1.2. Kreditinstitutslagen

3 §. *Finansiella institut.* Paragrafen ses över med anledning av ändringarna i lagstiftningen om försäkringsbolag och den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat så att en försäkringsholdingsammanslutning enligt lagen om försäkringsbolag och ett konglomerats holdingsammanslutning enligt den föreslagna lagen inte betraktas som finansiella institut. Nedan i det föreslagna nya 5 § 5 mom. bestäms dock att vid tillämpning av i momentet nämnda lagrum, skall på ett finansbetonat konglomerats holdingsammanslutning tillämpas det som har bestämts om ett kreditinstituts holdingsammanslutning och ett finansiellt institut.

4 §. *Holdingsammanslutning.* Till paragrafen fogas ett nytt 2 mom. som förpliktar Finansinspektionen att på motsvarande sätt som i 5 § 2 mom. i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglo-

merat att meddela att en holdingsammanslutning hör till en konsolideringsgrupp. Ett separat meddelande om holdingsammanslutningens juridiska ställning är nödvändigt, särskilt därför att en holdingsammanslutning enligt lagen om finansinspektionen är Finansinspektionens tillsynsobjekt och holdingsammanslutningen enligt denna lag är skyldig att exempelvis sammanställa flera uppgifter om konsolideringsgruppen och rapportera dem till Finansinspektionen.

4 a §. *Betydande bindning.* Paragrafens 1 mom. 1 och 2 punkt preciseras för att motsvara 1 kap. 5 § lagen om försäkringsbolag genom en hänvisning till garantiandelarna i ett ömsesidigt försäkringsbolag.

5 §. *Koncern och konsolideringsgrupp.* Till paragrafen fogas ett nytt 5 mom., varvid de nuvarande 5 och 6 mom. blir 6 och 7 mom. Enligt det föreslagna momentet avvikande från definitionen av finansiella institut i 3 § och av konsolideringsgrupp i 2 mom. skall vid bedömningen av konglomeratets ekonomiska ställning som en konsolideringsgrupps moderföretag och ett finansiellt institut betraktas också ett konglomerats holdingsammanslutning enligt den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, när företagen i finansbranschen står för en andel i konglomeratet som är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för. Denna andel skall beräknas enligt 6 § 1 och 2 mom. i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Holdingsammanslutningen i ett sådant konglomerat skall räknas till konsolideringsgruppen vid tillämpning 16 § 2 mom. i den föreslagna lagen. Förbudet mot att bevilja kredit skulle således inte gälla kredit som beviljas holdingsammanslutningen i ett konglomerat där finansbranschens andel är större. Holdingsammanslutningen i ett konglomerat där finansbranschens andel är större skall tas med också i kreditinstituts sammanställda kalkyler vid tillämpning av bestämmelserna i denna lag om kvalificerat innehav (21 §), innehav av fastigheter (22 §), riskkontroll (8 kap.) och soliditet (9 kap.). En holdingsammanslutning som avses i momentet skulle i egenskap av konsolideringsgruppens moderbolag omfattas av skyldigheterna enligt denna lag att samman-

ställa uppgifter om konsolideringsgruppen och överlämna dem till Finansinspektionen. Av det faktum att ett ovan nämnt konglomerats holdingsammanslutning vid tillämpning av nämnda lagrum betraktas som finansiella institut följer dessutom att när en dylik holdingsammanslutning är dotterföretag till kreditinstitutet, skall holdingsammanslutningen och sådana kreditinstitut och finansiella institut som är dess dotterföretag kunna räknas till kreditinstitutets konsolideringsgrupp när dessa lagrum tillämpas.

Här bestäms också att fondbolag enligt lagen om placeringsfonder skall räknas till kreditinstitutets konsolideringsgrupp vid tillämpningen av de ovan nämnda lagrummen. Förslaget ändrar inte nuvarande praxis i sak, eftersom fondbolagen enligt Finansinspektionens allmänna anvisning 105.1 om grupp-baserad tillsyn räknas till kreditinstitutets konsolideringsgrupp, exempelvis vid beräkning av kapitalbasen. Motsvarande princip skall tillämpas också på förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder.

Enligt det föreslagna momentet får Finansinspektionen i enskilda fall besluta att konglomeratets holdingsammanslutning inte skall betraktas som kreditinstitutets konsolideringsgrupps moderföretag. Finansinspektionen skall före beslutet begära Försäkringsinspektionens utlåtande i ärendet. Beslutet skall också kunna gälla endast en del av bestämmelserna om konsoliderad tillsyn, exempelvis antingen kapitalkravet för kundrisker enligt 8 kap. eller det allmänna soliditetskravet enligt 9 kap. En förutsättning för ett dylikt beslut är att det inte skulle vara ändamålsenligt med tanke syftet med den konsoliderade tillsynen att räkna in holdingsammanslutningen och dess övriga dotterföretag i den konsoliderade tillsynen över kreditinstitutet. En sådan situation kan uppstå särskilt då konglomeratets holdingsammanslutning är ett holdingbolag vars balansräkningsrisker huvudsakligen begränsas till innehav i finansiella institut och försäkringsanstalter under offentlig tillsyn och vars eget kapital enligt tillsynsmyndigheterna är tillräckligt för att täcka de risker som innehavet medför. I en sådan situation kan kreditinstitutstillsynens syfte uppfyllas till och med bättre om man avstår från konsoliderad tillsyn, eftersom

holdingbolaget och dess koncernföretag utanför konsolideringsgruppen i så fall, ur kreditinstitutets synvinkel, skulle betraktas som koncernföretag som står utanför konsolideringsgruppen på vilka kreditinstitutet skall tillämpa ett kapitalkrav på 20 % för täckning av kundriskexponeringarna, dvs. ett strängare kapitalkrav än det som tillämpas på andra företag. Dessutom säkerställer bestämmelserna om tillsynen över interna affärstransaktioner att det inte mellan företagen i konglomeratet, utan myndigheternas kännedom, uppstår sådana interna ägar- eller finansieringsförhållanden eller andra interna affärstransaktioner som skulle kräva konsoliderad tillsyn. En förutsättning för det i momentet avsedda undantaget skulle sålunda i regel vara åtminstone att konglomeratets holdingsammanslutnings balansräkningsrisker begränsas till innehav i kreditinstitut eller värdepappersföretag under offentlig tillsyn, i kreditinstitutslagen eller lagen om värdepappersföretag avsedda holdingsammanslutningar eller försäkringsbolag eller försäkringsholdingsammanslutningar, att konglomeratets holdingsammanslutning enligt tillsynsmyndigheternas uppfattning har tillräckligt med kapital och att tillsynsmyndigheterna genom att kontinuerligt följa de interna affärstransaktionerna mellan företagen inom konglomeratet kan försäkra sig om att det i konglomeratet inte uppstår sådana interna - eller finansieringsförhållanden som skulle kräva konsoliderad tillsyn. På motsvarande sätt skulle myndigheterna återkalla undantagsbeslutet om de ovan nämnda förutsättningarna inte längre uppfylls.

15 §. *Skild ledning för kreditinstitut och försäkringsbolag.* Paragrafens 1 mom. preciseras med en hänvisning till sådana konglomerat som avses i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och som till definitionen i viss mån avviker från det bolagsrättsliga begreppet koncern. Paragrafens 2 mom. ses över så att den motsvarar terminologin i lagen om aktiebolag.

16 § *Kreditgivning och investering i vissa fall.* Paragrafens 1 mom. kompletteras med en hänvisning till ett konglomerat enligt den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. I 2 mom. förbjuds

kreditinstitut att bevilja kredit till ett koncernföretag som inte hör till dess konsolideringsgrupp för förvärv av ett sådant företags aktier, andelar, kapitallån eller debenturer som hör till konsolideringsgruppen. Med förbudet hindras artificiell förbättring av kreditinstitutets konsolideringsgrupps ekonomiska ställning genom utnyttjande av koncernföretag, eftersom inverkan av investeringar som görs av koncernföretag som inte hör till konsolideringsgruppen inte elimineras från kapitalbasen exempelvis vid beräkningen av kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas eller stora exponeringar. Förbudet skall gälla exempelvis en sådan situation att kredit beviljas till en holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som inte hänförs till kreditinstitutets konsolideringsgrupp.

Enligt 3 mom. skall med en sådan kredit som avses i paragrafen jämföras också ställande av säkerhet för betalning av en kredit som beviljats av någon annan.

17 a §. *Kreditinstituts och holdingsammanslutningars ledning.* Här bestäms på samma sätt som i 11 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat om kraven på styrelsemedlemmarna och verkställande direktören. Bestämmelserna gäller utom kreditinstitutet också dess holdingsammanslutning. Det är nödvändigt att kraven också gäller holdingsammanslutningens ledande befattningshavare, eftersom de beslut som är viktiga för koncernens affärsverksamhet ofta fattas i moderföretaget. Dessutom tillämpas på den holdingsammanslutning som fungerar som konsolideringsgruppens moderbolag flera av lagens krav exempelvis på insamling av tillsynsuppgifter som gäller hela gruppen och ordnandet av adekvata riskkontrollsystem. Kraven på ledningen i 1 mom. baserar sig på bestämmelserna i direktiv 2000/12/EG om ledningens lämplighet och tillförlitlighet (den s.k. fit & properkontrollen), som har satts i kraft i lagens 11 § 1 mom. 1 punkt i beviljande av koncession. I paragrafen kompletteras kravet med motsvarande hänvisningar som i 7 kap. 3 § lagen om försäkringsbolag om att ledningen skall vara väl ansedd och ha en sådan allmän kännedom om verksamheten som kan anses vara behövlig. I 2 mom. bestäms om en

skyldighet, som motsvarar skyldigheten enligt 17 § kreditinstitutslagen, att omedelbart meddela ändringar i fråga om styrelsemedlemmarna eller verkställande direktören till Finansinspektionen.

Kraven i fråga om holdingsammanslutningen ändrar inte nuvarande praxis i sak eftersom holdingsammanslutningens ledning redan nu bedöms enligt dessa kriterier på basis av Finansinspektionens anvisning 101.10 om ledningsprövning och rapporteringsskyldighet. Syftet med paragrafen är inte heller att ändra de allmänna bolagsrättsliga principerna om holdingsammanslutningarnas förvaltningsorgans allmänna behörighetsförutsättningar och bolagsrättsliga ansvar, utan avsikten är bara att ge tillsynsmyndigheterna möjlighet att ingripa i förvaltningen av holdingsammanslutningen i de fall när förvaltningens tillförlitlighet inte längre motsvarar kraven enligt verksamhetstillståndet.

18 §. *Anmälan om förvärv av aktier och andelar.* Paragrafens 1,2 och 5 mom. kompletteras genom hänvisning till holdingsammanslutningen, på samma sätt som i 8 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. I det föreslagna nya 7 mom. föreskrivs, för undvikande av mångdubbelt anmälningsförfaranden, att anmälan enligt denna lag inte behöver göras om innehavet i kreditinstitutet förvärvas indirekt genom förvärv av aktier i ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Indirekt förvärv av aktier i konglomeratets holdingsammanslutning skulle kunna betyda att anmälningsströskeln enligt denna lag överskrids i fråga om ett eller flera kreditinstitut, varvid det inte är nödvändigt att av den som förvärvar aktierna kräva separat anmälan från både moder- och dotterbolaget. Det är möjligt att en anmälan enligt den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat görs till Försäkringsinspektionen. I så fall skall Finansinspektionens ställningstagande om ledningens lämplighet och tillförlitlighet med tanke på kreditinstitutstillsynen säkerställas genom ett sådant anmälningsförfarande som avses i lagen, enligt vilken någongendera myndighetens motstånd skulle leda till förbud av förvärvet.

19 §. *Myndigheternas rätt att motsätta sig*

förvärv. Paragrafens 1 och 2 mom. ändras så att de motsvarar 3 kap. 4 § i den gällande lagen om försäkringsbolag, 9 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 15 § 1 och 2 mom. lagen om värdepappersföretag. Enligt det föreslagna 1 mom. kan Finansinspektionen inom tre månader från att ha tagit emot en anmälan enligt 18 § förbjuda förvärvet av aktier eller andelar om det med hänsyn till erhållen utredning om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av aktierna eller andelarna skulle äventyra holdingsammanslutningens eller dess konsolideringsgrupps verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper. Brott mot bestämmelserna om förbud mot förvärv skall vara straffbart enligt 100e §. Enligt det föreslagna 2 mom. kan Finansinspektionen efter förvärvet på sådana grunder som nämns i 1 mom. förbjuda ägaren att utnyttja rösträtten. Paragrafens 1 och 2 mom. kompletteras också med en hänvisning till konsolideringsgruppen, eftersom ett innehav exempelvis i en holdingsammanslutning som är moderföretag i konglomeratet kan äventyra hela konsolideringsgruppens verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper. Paragrafens 3 mom. kompletteras genom en hänvisning till värdepappersföretag eller försäkringsbolag, eftersom det är viktigt vid gränsöverskridande strukturaffärer att få ett utlåtande också från den utländska tillsynsmyndighet som övervakar sådana företag. Motsvarande anmälningsförfarande föreslås också i direktivförslaget av den 26 april 2001.

19 a §. *Förvärv av bestämmandeinflytande i ett företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.* I 1—3 mom. bestäms på samma sätt som i 10 § i den föreslagna lagen om finans- och försäkringskonglomerat om Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärv av bestämmandeinflytande i ett företag som efter förvärvet skulle hänföras till kreditinstitutets koncern. Paragrafens syfte är att hindra att sådana dotterföretag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som de finska tillsynsmyndigheterna inte har befogenheter att övervaka, fogas till koncernen. För att undvika mångdubbelt anmälningsförfarande föreskrivs i 4 mom. att anmälan inte behöver göras om det företag som avses förvärvas hör

till ett konglomerat enligt den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och motsvarande anmälan om förvärv av företaget har gjorts till Försäkringsinspektionen.

21 §. *Förhållandet mellan ett kvalificerat innehav och kapitalbasen.* Paragrafens 3 mom. föreslås ändras så att också kreditinstitutets holdingsammanslutning vid tillämpningen av de i paragrafen avsedda begränsningarna av innehavet skall hänföras till konsolideringsgruppen. Efter ändringen motsvarar begreppet konsolideringsgrupp definitionen av konsolideringsgrupp vid tillämpning av bestämmelserna i 8 kap. om riskkontroll och i 9 kap. om kreditinstitutets soliditet.

22 §. *Begränsning som gäller innehav av fastigheter samt aktier och andelar i fastighetsammanslutningar.*

Paragrafens 4 mom. ändras så att vid tillämpning av fastighetsbegränsningarna enligt paragrafen hänförs också kreditinstitutets holdingsammanslutning till konsolideringsgruppen. Efter ändringen motsvarar begreppet konsolideringsgrupp i paragrafen definitionen av konsolideringsgrupp vid tillämpning av bestämmelserna i 21 § samt 8 kap. riskkontroll och 9 kap. kreditinstitutets soliditet.

39 §. *Koncernbokslut.* Till paragrafen fogas ett nytt 5 mom., enligt vilket en koncern som består av ett kreditinstitut och ett försäkringsbolag skall ha möjlighet att upprätta koncernbokslutet enligt 3 kap. i den föreslagna lagen om finans- och försäkringskonglomerat, även om koncernen inte uppfyller de kvantitativa förutsättningar för finans- och försäkringskonglomerat enligt nämnda lag. Det kan vara motiverat att upprätta ett koncernbokslut enligt nämnda lag med tanke på nödvändigheten att ge en rättvisande bild av koncernens verksamhet exempelvis i sådana fall att finans eller försäkringsbranschens andel i konglomeratet tillfälligt sjunker under minimibeloppet enligt lagens 6 § 2 mom. En tillämpning av den föreslagna ändringen skulle leda till att försäkringsbolaget inte samordnas enligt 39 § 1 mom. med kapitalandelsmetoden utan finans- och försäkringsbranschens poster tas upp separat i koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen på det sätt som bestäms i lagen om tillsyn

över finans- och försäkringskonglomerat och med stöd av den meddelade förordningar och tillsynsmyndigheternas föreskrifter. Behörig tillsynsmyndighet för en koncern som avses i momentet skall alltid vara Finansinspektionen.

42 §. *Tillämpning av bestämmelserna om revision och revisorer.* I det föreslagna nya 4 mom. föreskrivs på samma sätt som i 12 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och i 9 kap. i den nuvarande lagen om försäkringsbolag, att samma bestämmelser i regel tillämpas på revisionen av kreditinstitutet och dess holdingsammanslutet.

43 §. *Revisorernas behörighet.* Bestämmelsen om revisorernas behörighet kompletteras på samma sätt som i fråga om de regler som nämns i 42 § 4 mom. med en hänvisning till holdingsammanslutningen. Tillägget innebär i sak ingen ändring av nuvarande praxis, eftersom behörighetskraven som enligt revisionslagen är bundna till koncernens storlek, redan nu förutsätter att en CGR-revisor anlitas också av holdingsammanslutningen.

68 §. *Generalklausul om riskkontroll.* Ordalydelsen i 2 mom. om befogenheten att utfärda närmare föreskrifter preciseras så att den överensstämmer med 10 kap. 3 c § lagen om försäkringsbolag. Momentet kompletteras dessutom med en hänvisning till en tillförlitlig förvaltning i enlighet med 13 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Befogenhet att utfärda föreskrifter om kraven på en tillförlitlig förvaltning ingår redan nu i 10 § 1 mom. lagen om värdepappersföretag.

71a §. *Anmälan om interna affärstransaktioner.* Till lagen fogas en ny paragraf som i likhet med 7 § och 14 § 1 mom. 3 punkten och 2 mom. i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat bestämmer om konsolideringsgruppens skyldighet att anmäla interna affärstransaktioner. Paragrafen skall gälla endast affärstransaktioner med företag utanför kreditinstitutets konsolideringsgrupp, eftersom verkningarna av konsolideringsgruppens interna affärstransaktioner elimineras exempelvis från rapporteringen av konsoliderad kapitaltäckning och stora exponeringar.

75 §. *Avdragsposter.* Till paragrafen fogas

ett nytt 3 mom., varvid de nuvarande 3—5 mom. blir 4—6 mom. I det nya 3 mom. anges ett alternativ till kravet i 2 mom. 3 punkten enligt vilket sådana försäkringsanstalters aktier, andelar och kapitallån av vars samtliga aktier eller andelar kreditinstitutet äger över 10 % skall dras av från det sammanlagda beloppet av den primära och supplementära kapitalbasen. Denna metod som syftar till att hindra dubbel användning av bankernas och försäkringsbolagens kapital är i sin nuvarande form hos oss strängare än i många andra av EU:s medlemsländer, vilket medför att den kan försätta de finska finans- och försäkringskonglomeraten i en ojämlig konkurrensställning. Den alternativa avdragsbestämmelsen i 3 mom. skulle lindra främst den kapitaltäckningsbörda som följer av innehav i försäkringsbolag. Metoden hindrar emellertid dubbel användning av kapital i konglomeratet på det sätt som förutsätts i tillsynsmyndigheternas internationella samarbetsorgans rekommendationer. Enligt momentet skall avdraget från kreditinstitutets kapitalbas göras från minimibeloppet av försäkringsanstaltens verksamhetskapital, med vilket avses minimibeloppet enligt 11 kap. 2 § (skadeförsäkringsbolag) och 11 kap. 4 § (livförsäkringsbolag). Om kreditinstitutet äger aktier eller andelar i en utländsk försäkringsanstalt kan avdraget göras från minimibeloppet av respektive försäkringsanstalts verksamhetskapital, om kravet baserar sig på bestämmelserna i liv- och skadeförsäkringsdirektiven. Avdraget görs i relation till innehavet av aktier eller andelar oavsett den rösträtt de ger upphov till. Om kreditinstitutet exempelvis äger hälften av ett försäkringsbolags aktiestock skall minimibeloppet av försäkringsbolagets verksamhetskapital således multipliceras med 0,5. Med stöd av 1 mom. skall från den primära kapitalbasen dessutom avdras den goodwill, för vilken avdrag inte gjorts, som ingår i bokföringsvärdet av innehavet av aktier och andelar. Med stöd av den föreslagna ändringen i 14 b kap. 5 och 6 § kreditinstitutslagen kan med en av social- och hälsovårdsministeriet utfärdad förordning föreskrivas om tillämpning av motsvarande principer på försäkringsbolag.

Det nuvarande 3 mom., som blir 4 mom. kompletteras med en bestämmelse om indi-

rekt innehav i försäkringsbolag så att med direkta försäkringsbolagsinnehav enligt 2 mom. 3 punkten och det föreslagna nya 3 mom. jämföras sådana aktier och andelar som ägs av försäkringsholdingsammanslutningar och finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar, som är dotter- eller intresseföretag till kreditinstitut. Det i 2 och 3 mom. avsedda avdraget skulle i så fall göras i samma proportion som kreditinstitutets ägarandel i ett dylikt dotter- eller intresseföretag.

Till det nuvarande 4 mom. som blir ett nytt 5 mom. fogas en hänvisning till det nya 3 mom.

76 §. *Riskgruppering av tillgångarna.* Förteckningen över I gruppen i 1 mom. kompletteras för tydlighetens skull med en hänvisning till sådana i 75 § 1—4 mom. avsedda poster som har avdragits från kreditinstitutets kapitalbas. Förslaget motsvarar praxis i den nuvarande kapitaltäckningsberäkningen enligt vilken poster som dragits av från kapitalbasen, för undvikande av att soliditeten ansträngs, inte behöver hänföras till de riskvägda posterna.

94 §. *Tystnadsplikt.* Paragrafens 1 mom. kompletteras på grund av det föreslagna 3 mom. med en hänvisning till finans- och försäkringskonglomerat. I momentet bestäms dessutom för tydlighetens skull att också personer anställda hos företag som fungerar som ombud för kreditinstitutet eller ett företag som hör till dess konsolideringsgrupp skall omfattas av tystnadsplikten.

Det nuvarande 3 mom. ändras så att rätten för kreditinstitut och till samma konsolideringsgrupp som dessa hörande företag att lämna sekretessbelagda upplysningar begränsas till ett fastställt ändamål. Enligt förslaget skall upplysningar på samma sätt som enligt lagen om försäkringsbolag kunna lämnas för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt konglomeratets riskkontroll. Rätten att lämna ut uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen. Känsliga uppgifter är bl.a. uppgifter om hälsotillstånd, ras eller etniskt ursprung, en brottslig handling eller en persons samhälleliga, politiska eller religiösa övertygelse. För utlämnande av dylika uppgifter krävs således också i

fortsättningen tillstånd från respektive person eller något annat skäl som anges i 12 § personuppgiftslagen. I momentet förbjuds dessutom utlämnande av uppgifter som baserar sig på registreringen av en kunds transaktioner. Kreditinstitutet skall inte få lämna ut sådana uppgifter till ett annat företag som baserar sig på transaktioner mellan en kund och ett annat företag än ett sådant som hör till konglomeratet. Förbudet gäller i praktiken sådana kreditinstitut som bedriver allmän betalningsförmedling.

Enligt momentet skall den grupp för vilken rätten att lämna ut uppgifter gäller utsträckas till att omfatta företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Enligt lagförslaget skall alla företag inom konglomeratet ha en tystnadsplikt som motsvarar den som avses i denna paragraf. På detta sätt säkerställs att uppgifter som skall lämnas ut enligt det föreslagna momentet inte kan lämnas ut utanför konglomeratet annat än i sådana situationer som särskilt tillåts i lag. Rätten att lämna ut uppgifter skall, utöver sådana kundförhållanden som uppstår innan lagen trädde i kraft, också gälla nya kundförhållanden som uppstår efter att lagen har trätt i kraft.

De föreslagna bestämmelserna påverkar inte tillämpningen av personuppgiftslagen. Kreditinstitutet skall sålunda vid behandlingen av personuppgifter tillämpa bestämmelserna i personuppgiftslagen utöver de föreslagna bestämmelserna om tystnadsplikt. Bestämmelserna i personuppgiftslagen kan därför ställa tilläggskrav eller begränsningar på behandlingen av personuppgifter även i sådana fall när de föreslagna bestämmelserna om tystnadsplikt skulle tillåta utlämnande av uppgifter.

Till paragrafen fogas ett nytt 4 och 5 mom., varvid de nuvarande 4 och 5 mom. blir 6 och 7 mom.

Enligt 4 mom. skall det vara tillåtet att lämna ut känsliga uppgifter på villkor som fastställs i momentet också för andra företagsgrupper än de som avses i 3 mom. Det skall enligt momentet vara möjligt att lämna ut uppgifter till sammanslutningar som hör till samma ekonomiska sammanslutning. En ekonomisk sammanslutning kan inte definie-

ras exakt i lag utan momentet måste tillämpas från fall till fall. Vid bedömningen skall uppmärksamhet fästas bland annat vid om de företag som hör till konglomeratet har inbördes innehav exempelvis i form av garantikapital, trots att företagen inte har något koncernförhållande eller bildar ett finans- och försäkringskonglomerat enligt den föreslagna lagen. Förutsättningarna enligt lagen kan uppfyllas också då företagen har ett starkt affärsekonomiskt beroendeförhållande till varandra exempelvis så att de huvudsakligen utnyttjar varandras tjänster i sin affärsverksamhet. Kännetecknen för en ekonomisk sammanslutning skall dock alltid vara varaktighet och stabilitet. Tillfälliga sammanslutningar eller tillfälligt samarbete exempelvis för genomförande av en projektbetonad affärstransaktion kan inte anses vara en i lagen avsedd ekonomisk sammanslutning. Som varaktighet kan betraktas åtminstone det, att företagen i en sammanslutning har en gemensam affärsidé, uppträder på marknaden med gemensamt namn eller under samma logo och använder samma distributionskanaler för försäljning av sina varor eller tjänster. De kan också ha gemensam kundkrets och de kan vara varandras representanter och för andra till sammanslutningen hörande företagsräkning sälja deras produkter eller tjänster till kunderna.

Företag som bildar lösare sammanslutningar än finans- och försäkringskonglomerat har i regel inte sådana gemensamma risker, vilkas kontroll skulle kräva utbyte av uppgifter på sammanslutningsnivå. I momentet ingår därför inte någon bestämmelse som skulle ge kreditinstitut rätt att utlämna sekretessbelagda uppgifter för riskkontrollen. I momentet föreskrivs däremot särskilt att en förutsättning för att det skall vara tillåtet att lämna ut uppgifter är att mottagaren omfattas av en i lag föreskriven tystnadsplikt. Bestämmelsen är nödvändig därför att tystnadsplikt inte separerat föreskrivs i lag för företag som tillhör en ekonomisk sammanslutning. Uppgifter kan således lämnas ut endast till kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, försäkringsbolag och försäkringsföreningar samt därmed jämförbara utländska företag som omfattas av motsvarande tystnadsplikt.

Enligt 5 mom. får ett kreditinstitut utlämna

uppgifter, som avses i 1 mom., också till en i momentet avsedd kreditinstitutssammanslutning, vars medlem kreditinstitutet är. Med kreditinstitutssammanslutning avses i momentet i synnerhet den i 65 § avsedda insättningsgarantifonden, ersättningsfonden, depositionsbankens säkerhetsfond och organisation, som företräder depositionsbanker. Med sammanslutning likställs också andelsbankernas centrala finansiella institut. Det skall vara tillåtet att utlämna uppgifter endast i den mån, som är nödvändigt för sammanslutningens verksamhet. Uppgifter får således utlämnas t.ex., om en organisation, som företräder depositionsbanker, tar hand om rapportering till myndigheter, intern övervakning eller andra uppgifter för depositionsbanker.

100 a §. *Brott mot bestämmelserna om förvärv av kreditinstituts aktier eller andelar.* Till lagen fogas en ny paragraf med en straffbestämmelse som motsvarar straffbestämmelsen i 23 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Det föreslås vara brottsligt att i strid med förbudet i 19 § 1 mom. eller 19 a § 3 mom. förvärva aktier eller andelar i ett kreditinstitut eller dess holdingsammanslutning. Brottsligt är också att förvärva en sådan ägarandel som avses i 19 a § utan att underätta tillsynsmyndigheten på det sätt som nämns i lagrummet.

1.3. Lagen om finansinspektionen

2 §. *Tillsynsobjekt.* Förteckningen över tillsynsobjekt kompletteras med en hänvisning till ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Tillsynen över en holdingsammanslutning som är moderföretag i ett finans- och försäkringskonglomerat utövas av en koordinerande tillsynsmyndighet, som enligt kriterier som fastställs närmare i nämnda lag är antingen Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen. Om Finansinspektionen är den koordinerande myndigheten fastställs dess tillsynsbefogenheter utöver i specialbestämmelserna i den föreslagna lagen om finans- och försäkringskonglomerat också enligt denna lag. Motsvarande ändring gör också i 2 § lagen om Försäkringsinspek-

tionen.

I det nya 2 mom. klargörs lagen så, att lagens tillämpning på ett tillsynsobjekt inte påverkas av tillsynsobjektets likvidation.

11 §. *Granskningsrätt och rätt att få uppgifter.* Med en ändring av 4 mom. utvidgas granskningsrätten och rätten att få uppgifter på det sätt som förutsätts i artikel 55 i direktiv 2000/12/EG till att gälla också ett företag som i förhållande till tillsynsobjektet är ett dotterföretag som inte är tillsynsobjekt. Förändringen ger Finansinspektionen granskningsrätt och rätt att få uppgifter om exempelvis ett dotterbolag till ett industriföretag som är moderföretag till ett kreditinstitut och som utan verksamhetstillstånd bedriver viss affärsverksamhet som är tillåten för kreditinstitut. I det nya 7 mom. föreskrivs på samma sätt som i 17 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat om Finansinspektionens rätt att vid granskningen anlita utomstående revisorer eller andra sakkunniga. Kostnaderna för anlittandet av sakkunniga tas ut av tillsynsobjekten enligt de principer som fastställs i 20 § lagen om finansinspektionen.

11 b §. *Granskningsrätt och rätt att få uppgifter beträffande ett finskt företag inom en utländsk konsolideringsgrupp.* I paragrafen bestäms på motsvarande sätt som i 14 b kap. 10 § 2 och 4 mom. lagen om försäkringsbolag om Finansinspektionens granskningsrätt i vissa finska företag inom en utländsk konsolideringsgrupp. Enligt 1 mom. kan Finansinspektionen utföra granskningar i ett sådant företag i Finland som hör till konsolideringsgruppen för ett moderföretag vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om den utländska tillsynsmyndigheten ber om det. Det företag som är föremål för granskningen kan vara ett finskt tillsynsobjekt eller ett annat finskt företag som exempelvis bedriver för kreditinstitut tillåten affärsverksamhet utan verksamhetstillstånd. Enligt 2 mom. har den myndighet som övervakar den finansiella verksamheten i den berörda staten inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet i första hand skyldighet att begära att Finansinspektionen utför granskning i ett företag som avses i 1 mom. Finansinspektionen skall uppfylla tillsynsmyndighetens begäran genom att anting-

en utföra granskningen själv eller låta den myndighet som framställt begäran delta i granskningen. Paragrafen motsvarar artikel 56(7) i direktiv 2000/12/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut. Artikel 56(7) i direktiv 2000/12/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut. Artikel 56(7) i direktiv 2000/12/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut. Artikel 56(7) i direktiv 2000/12/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut. Artikel 56(7) i direktiv 2000/12/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut.

19 §. *Rätt att lämna uppgifter.* Förteckningen i 1 mom. över de myndigheter som har rätt att lämna ut uppgifter preciseras med en uttrycklig hänvisning till Försäkringsinspektionen. Bestämmelsen stämmer till denna del överens med 18 kap. 6 a § lagen om försäkringsbolag.

Paragrafens 2 mom. ändras med anledning av det nya 3 mom. i vilket den nuvarande begränsningen i 2 mom. avseende utlämnandet av utländska tillsynsuppgifter utvidgas till att gälla alla sådana tillsynsuppgifter som Finansinspektionen i sin verksamhet får av utländska tillsynsmyndigheter.

Till paragrafen fogas ett nytt 3 mom. i vilket, enligt kraven i direktiven om kreditinstitut och värdepappersföretag, fastställs att Finansinspektionen inte får vidarebefordra sådana hemliga uppgifter som den har fått av tillsynsmyndigheterna i andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller vid inspektioner som utförts i andra länder i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, annat än om den myndighet som utfört inspektionen eller den behöriga tillsynsmyndigheten i den stat där inspektionen utförts uttryckligen har gett sitt samtycke till detta. Sådana uppgifter skall få användas endast för att sköta uppgifter enligt denna lag eller för de ändamål till vilka samtycke har beviljats.

1.4. Lagen om placeringsfonder

133 a §. Till lagen föreslås fogas en ny 133 a §, där ett fondbolags rätt att lämna ut

sekretessbelagda uppgifter till ett företag som hör till samma företagsgrupp fastställs.

Enligt 133 a § 1 mom. skall ett fondbolag ha rätt att lämna sekretessbelagda upplysningar som avses i 133 § till en sammanslutning som hör till samma koncern eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda finans- och försäkringskonglomerat för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt konglomeratets riskkontroll. Bestämmelsen motsvarar till innehållet 94 § 3 mom. kreditinstitutslagen. På motsvarande sätt som i kreditinstitutslagen gäller rätten att lämna uppgifter inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

I 2 mom. ingår en bestämmelse som motsvarar 94 § 4 mom. kreditinstitutslagen om fondbolagets rätt att lämna ut uppgifter i sitt kundregister till ett företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som fondbolaget. Uppgifter kan lämnas för marknadsföring, kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden. Rätten att lämna ut uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen. Ekonomisk sammanslutning definieras på samma sätt som i 94 § 4 mom. kreditinstitutslagen. Också i övrigt skall bestämmelserna i fråga tolkas på samma sätt.

1.5. Lagen om värdepappersföretag

6 §. *Konsolideringsgrupp.* Till paragrafen fogas ett nytt 5 mom., som motsvarar det föreslagna nya 5 § 5 mom. kreditinstitutslagen, samt ett nytt 6 mom., som motsvarar det föreslagna nya 4 § 2 mom. kreditinstitutslagen. De nuvarande 5 och 6 mom. blir nya 7 och 8 mom.

9 §. *Verksamhetstillstånd.* Ordalydelsen i 3 mom. om kraven på ägarna och de inom förvaltningen verksamma personerna preciseras så att de motsvarar det föreslagna 12 b §. Lagens sakinnehåll ändras inte.

10 §. *Beviljande av verksamhetstillstånd.* Från 1 mom. slopas hänvisningen till Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om kraven på en tillförlitlig ledning, eftersom motsvarande fullmactsstadgande fogas till 29 §. Lagens sakinnehåll ändras

inte.

12 a §. *Skild ledning för värdepappersföretag och försäkringsbolag.* Till lagen fogas en ny paragraf i vilken föreskrivs enligt 15 § kreditinstitutslagen och 7 kap. 3 a § lagen om försäkringsbolag att verkställande direktören i ett värdepappersföretag inte får vara verkställande direktör i ett försäkringsbolag inom samma koncern eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. På motsvarande sätt skall majoriteten av medlemmarna i ett värdepappersföretags styrelse inte vara medlemmar eller verkställande direktör i ett sådant försäkringsbolag, om inte Finansinspektionen beviljar undantag från detta.

12 b §. *Värdepappersföretags och holdingsammanslutningars ledning.* Till lagen fogas en ny paragraf som på samma sätt som 11 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 17 a § kreditinstitutslagen bestämmer om de krav som gäller styrelsemedlemmarna och verkställande direktören. Bestämmelserna skall gälla också värdepappersföretagens holdingsammanslutningar.

14 §. *Anmälan om förvärv av aktier och andelar.* Paragrafen ses över så att den motsvarar 8 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 18 § kreditinstitutslagen.

15 §. *Myndigheternas rätt att motsätta sig förvärv.* Paragrafen ändras för att motsvara 9 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 19 § 1 och 2 mom. kreditinstitutslagen.

15 b §. *Förvärv av bestämmandeinflytande i ett företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.* Paragrafen bestämmer på samma sätt som 10 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 19 a § kreditinstitutslagen om Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärv av bestämmandeinflytande i ett företag som efter förvärvet kommer att hänföras till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp eller koncern.

29 §. *Generalklausul om riskkontroll.* Paragrafens 2 mom. kompletteras i enlighet med 13 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat samt 68 § 3 mom. kreditinstitutslagen med en

hänvisning till kraven på en tillförlitlig förvaltning. Befogenhet att meddela närmare föreskrifter om kraven på en tillförlitlig förvaltning finns redan nu i 10 § 1 mom. och flyttas således därifrån till detta moment. Lagens sakinhåll ändras inte.

31 §. *Minsta kapitalbas och anmälan om interna affärstransaktioner.* Paragrafens 4 mom. kompletteras med en hänvisning till bestämmelsen i 71 a § kreditinstitutslagen om anmälan om interna affärstransaktioner. Bestämmelsen skall också tillämpas på ett värdepappersföretags affärstransaktioner om motparten är företag som inte hör till konsolideringsgruppen och som räknas upp i det ovan nämnda lagrummet.

48 §. *Tystnadsplikt.* Paragrafens 1 mom., ändras i enlighet med den föreslagna ändringen av 94 § 1 mom. kreditinstitutslagen.

Paragrafens 3 mom. som innehåller undantag från förbudet att lämna ut uppgifter enligt 1 mom. ändras så att det motsvarar 94 § 3 mom. kreditinstitutslagen och 133 a § 1 mom. lagen om placeringsfonder. Ett värdepappersföretag och ett företag som hör till samma konsolideringsgrupp som värdepappersföretaget skall således ha rätt att lämna sekretessbelagda uppgifter till en sammanslutning som hör till samma koncern och samma i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda finans- och försäkringskonglomerat för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt konglomeratets riskkontroll. Rätten att lämna ut uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Till paragrafen fogas ett nytt 4 mom., varvid de nuvarande 4 och 5 mom. blir 5 och 6 mom. Här föreskrivs på samma sätt som i 94 § 4 mom. kreditinstitutslagen om rätten att lämna ut uppgifter i värdepappersföretagets kundregister till ett företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som värdepappersföretaget. Uppgifter skall kunna lämnas ut för marknadsföring och kundbetjäning samt annan skötsel av kundförhållanden. Rätten att lämna ut uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen. Ekonomisk sammanslutning definieras på samma sätt som i 94 § 4 mom. kreditinstitutslagen. Också i övrigt

skall respektive bestämmelser tolkas på samma sätt.

56 c §. *Brott mot bestämmelserna om förvärv av värdepappersföretags aktier.* Här föreskrivs om straffbestämmelser som motsvarar bestämmelserna i 23 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

1.6. Lagen om försäkringsbolag

1 kap. Allmänna stadganden

5 a §. Den nuvarande definitionen av tjänsteföretag ändras så att med tjänsteföretag avses, i enhet med kreditinstitutslagen, också ett företag, som huvudsakligen producerar tjänster för ett eller flera försäkringsbolag genom att äga, besitta eller förvalta fastigheter.

5 b §. Paragrafen ändras så att ett konglomerats holdningsammanslutning som hör till tillämpningsområdet för lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat inte betraktas som försäkringsholdingsammanslutning. Genom att ett dylikt konglomerats holdningsammanslutning står utanför lagen inskränks den nuvarande definitionen av försäkringsholdningsammanslutning så att i koncerner som består av kreditinstitut och försäkringsbolag endast moderföretag i konglomerat som till över 90 % bedriver försäkringsverksamhet uppfyller kriterierna för holdningsammanslutning enligt denna lag. Kriterierna för beräkningen av denna andel fastställs i 6 § 1 och 2 mom. i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Bestämmelserna i 14 b kap. 6, 7 och 9 § avseende försäkringsholdningsammanslutningar skall dock tillämpas på konglomeratets holdningsammanslutning om andelen företag i konglomeratet som hör till försäkringsbranschen räknat enligt 6 § 2 mom. är större än andelen företag inom finansieringsbranschen. Försäkringsinspektionen skall emellertid i enskilda fall ha rätt att låta bli att tillämpa dessa bestämmelser om det inte är nödvändigt med tanke på de mål som uppställs för extra tillsyn. Ett dylikt beslut skall kunna fattas på motsvarande grunder som i 5 § kreditinstitutslagen.

2 a kap. Bedrivande av direkt försäkring utomlands

17 §. För undvikande av mångdubbelt anmälningförfarande stadgas här att anmälan om ett utländskt försäkringsföretags förvärv inte behöver göras om anmälan av förvärvet har gjorts till Försäkringsinspektionen enligt 7 kap. 8 § denna lag eller 10 § i förslaget till lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Hänvisningen till social- och hälsovårdsministeriet ersätts med en hänvisning till Försäkringsinspektionen.

3 kap. Delägarskap i försäkringsbolag

3 §. I det föreslagna nya 6 mom. föreskrivs för undvikande av mångdubbelt anmälningförfarande om att anmälan enligt denna lag inte behöver göras om innehavet i försäkringsbolaget förvärvas indirekt genom förvärv av aktier i holdingsammanslutningen i ett konglomerat som avses i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Ett indirekt förvärv av aktier i konglomeratets holdingsammanslutning kan innebära att anmälningströskeln enligt denna lag överskrids för ett eller flera försäkringsbolag, varvid det inte är nödvändigt att förutsätta separat anmälan av förvärvaren av aktierna för både moder- och dotterbolaget. Om en sådan anmälan som avses i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat görs till Finansinspektionen skall Försäkringsinspektionens utlåtande i fråga om ägarnas lämplighet och tillförlitlighet ur försäkringstillsynens synvinkel inhämtas med ett sådant anmälningförfarande som avses i nämnda lag, enligt vilken någondera myndighetens motstånd skulle leda till förbud mot förvärvet. Enligt momentet skall anmälan dock göras enligt denna lag om förvärvaren förutom det indirekta innehavet dessutom har direkt innehav i samma försäkringsbolag och de sammanlagda innehaven skulle leda till att en annan anmälningegräns överskrids. Om förvärvaren således utökar sitt aktieinnehav i ett konglomerats holdingsammanslutning som äger 80 procent av försäkringsbolaget från 20 till 40 procent, leder förvärvet till en ägarandel på över 50 procent av försäkringsbolaget om

förvärvarens direkta andel samtidigt ökar till 20 procent.

4 §. I det föreslagna nya 3 mom. stadgas om ett förfarande som motsvarar 19 § 3 mom. kreditinstitutslagen och 15 § 3 mom. lagen om värdepappersföretag enligt vilket Försäkringsinspektionen skall inhämta den utländska tillsynsmyndighetens utlåtande om förvärvet om det leder till att ett finskt försäkringsbolag blir dotterbolag till ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med verksamhetstillstånd i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller dotterbolag till ett sådant moderföretag. Utlåtande vid förvärv av försäkringsbolag krävs också i direktivförslaget av den 26 april 2001.

7 kap. Bolagets ledning

3 §. Paragrafens 2 mom. föreslås ändras så att den beaktar de krav på styrelsemedlemmarna och verkställande direktören som ställs i 11 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat på att bolaget skall ledas med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper Till paragrafen föreslås fogas ett nytt 3 mom. i vilket föreskrivs att ett försäkringsbolag omedelbart till Försäkringsinspektionen skall meddela ändringar i fråga om styrelsemedlemmarna och verkställande direktören. Enligt det nya 4 mom. gäller bestämmelserna utom försäkringsbolag också försäkringsholdingsammanslutningar. Det är nödvändigt att utsträcka kraven också till försäkringsholdingsammanslutningars ledande befattningshavare eftersom beslut som är viktiga för affärsverksamheten i en försäkringskoncern ofta fattas i moderföretaget.

3 a §. Paragrafens 1 mom. preciseras med en hänvisning till sådana konglomerat som avses i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, för vilka definitionen i någon mån avviker från begreppet koncern i bolagsrättsligt hänseende. Till paragrafen fogas också på samma sätt som i 12 a § lagen om värdepappersföretag en hänvisning till värdepappersföretag.

8 §. I den föreslagna nya paragrafens 1 och 2 mom. föreskrivs på samma sätt som i 10 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans-

och försäkringskonglomerat, den föreslagna 19 a § kreditinstitutslagen och den föreslagna 15 a § lagen om värdepappersföretag om Försäkringsinspektionens rätt att förbjuda förvärv av bestämmande inflytande i ett försäkringsbolag, kreditinstitut eller värdepappersföretag om företaget efter förvärvet skulle bli försäkringsbolagets dotterbolag. Avsikten är att hindra att sådana företag med hemort utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som de finska tillsynsmyndigheterna inte har rätt att övervaka ansluts till koncernen. I 3 mom., fastställs för undvikande av mångdubbelt anmälningsförfarande att anmälan inte behöver göras om det företag som förvärvas hör till ett konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och motsvarande anmälan om förvärvet har gjorts till den koordinerande myndigheten enligt nämnda lag.

10 kap. **Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld**

1 b §. Paragrafen ändras så att försäkringsbolagens bokslut skall upprättas inom tre månader efter räkenskapsperiodens slut.

3 c §. Paragrafen kompletteras enligt 13 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat med en hänvisning till kraven på en tillförlitlig förvaltning. Befogenhet att meddela föreskrifter om kraven på en tillförlitlig förvaltning finns redan nu i 10 § 1 mom. lagen om värdepappersföretag. Dessutom utsträcks kraven på tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem på motsvarande sätt som i 68 § kreditinstitutslagen och 29 § lagen om värdepappersföretag till att gälla också försäkringsholdingsammanslutningen.

11 §. I det nya 5 mom. bestäms på samma sätt som i det föreslagna 39 § 5 mom. i kreditinstitutslagen om möjligheten att upprätta koncernbokslut enligt 3 kap. i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, trots att den koncern som bildas av ett försäkringsbolag och ett kreditinstitut inte uppfyller de kvantitativa kriterierna för ett finans- och försäkringskonglomerat enligt nämnda lag. Det kan vara motiverat att upprätta ett koncernbokslut enligt den ovannämnda lagen för erhållande av en rätt-

visande bild av koncernen och för framtiden exempelvis i sådana fall när finans eller försäkringsbranschens andel av konglomeratet tillfälligt sjunker under de minimikrav som fastställs i 6 § 2 mom. Den behöriga myndighet som avses i momentet är alltid Försäkringsinspektionen.

12 kap. **Vinstutdelning och annan användning av bolagets tillgångar**

6 §. Paragrafens 1 mom. preciseras med en hänvisning till konglomerat enligt den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Enligt 2 mom. jämföras med i 1 mom. avsedd kreditgivning också ställande av borgen eller annan säkerhet för betalning av kredit som beviljats av någon annan.

14 b kap. **Extra tillsyn över försäkringsgrupper**

5 § Paragrafens 1 mom. kompletteras med en hänvisning till kreditinstitut och finansiella institut enligt kreditinstitutslagen. Tillägget gör det möjligt att på ett försäkringsbolags innehav i kreditinstitut på det sätt som närmare bestäms i den förordning som nämns i 2 mom. tillämpa motsvarande principer som på kreditinstituts försäkringsbolagsinnehav enligt det föreslagna 75 § kreditinstitutslagen.

6 § I paragrafen görs motsvarande tillägg som i 5 §.

18 kap. **Särskilda stadganden**

6 §. I paragrafen ingår en bestämmelse om allmän tystnadsplikt för alla som när de bedriver försäkringsverksamhet, övervakar försäkringsbolagens verksamhet, eller i övrigt utför någon uppgift i anslutning till försäkringsverksamheten kan få kännedom om och behandla känsliga uppgifter om en kund eller om försäkringsbolaget.

Om försäkringsverksamheten är koncentrerad till en gemensam koncern eller tillsammans med kreditinstitut till ett mera omfattande finans- och försäkringskonglomerat, är koncernens eller konglomeratets moderföretag i regel en holdingsammanslutning, vars

huvudsakliga uppgift är att äga och förvalta de till gruppen hörande dotterföretagen och sörja för sådana koncernadministrativa uppgifter som sköts centraliserat. Vid utförandet av sådana uppgifter kan holdingsammanslutningen och dess anställda få tillgång till sekretessbelagda uppgifter om försäkringsbolagets kunder. Tillämpningsområdet för 1 mom. utvidgas därför så att tystnadsplikten gäller också försäkringsbolagets holdingsammanslutning och dess anställda.

Med holdingsammanslutning avses i detta lagrum försäkringsholdingsammanslutning enligt 1 kap. 5 b §, mångbranschholdingsammanslutning enligt 14 b kap 1 § 9 punkten, holdingsammanslutning enligt 4 § kreditinstitutslagen och 5 a § lagen om värdepappersföretag, samt holdingsammanslutning för ett konglomerat som avses i 3 § 3 mom. lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

6 b §. I paragrafens 1 mom. ingår bestämmelser om undantag från tystnadsplikten enligt 6 §, dvs. situationer då försäkringsbolaget har rätt att lämna ut sekretessbelagda uppgifter.

Paragrafens 1 mom. 3 punkt föreslås ändras så att försäkringsbolaget kan lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten också till försäkringsholdingsammanslutningen. Det är viktigt att kunna lämna ut uppgifter till försäkringsholdingsammanslutningen därför att holdingsammanslutningen centraliserat skall kunna sörja för de koncernadministrativa uppgifterna för de företag som hör till koncernen eller försäkringsgruppen.

Enligt de nuvarande bestämmelserna gäller rätten att lämna ut uppgifter inte hälsotillstånd. Punkten föreslås ändras så att rätten att lämna ut uppgifter inte skall gälla sådana känsliga uppgifter som avses i 11 § personuppgiftslagen. Den nuvarande bestämmelsen i denna punkt, enligt vilken uppgifter i anslutning till genomförandet av det lagstadgade pensionsskyddet får lämnas ut endast för skötseln av uppgifter enligt arbetspensionslagarna föreslås slopas eftersom lagen om pension för arbetstagare (395/1961) redan innehåller en bestämmelse om tystnadsplikt.

Den terminologiska inkonsekvensen i 5 punkten föreslås ändras enligt 16 kap 10 § 4

mom. 5 punkten lagen om försäkringsföreningar så att uppgifter får överlämnas till andra försäkringsanstalter. Sålunda skulle försäkringsbolag kunna lämna ut uppgifter förutom till andra försäkringsbolag också till försäkringsföreningar.

Enligt den nuvarande ordalydelsen i paragrafens 6 mom. har ett försäkringsbolag rätt att överlämna uppgifter som omfattas av försäkringshemligheten till andra försäkringsanstalter om brott som riktats mot försäkringsbolaget samt om skador som anmälts till det för något viktigt intresse i anslutning till förbyggande av brott mot försäkringsanstalter. Ordalydelsen avviker från motsvarande bestämmelse i lagen om försäkringsföreningar (16 kap. 10 § 4 mom. 6 punkten), enligt vilken en försäkringsförening har rätt att överlämna uppgifter till andra försäkringsanstalter för att förhindra brott mot försäkringsanstalter.

Finska Försäkringsbolagens Centralförbund och Försäkringsföreningarnas Centralförbund har bett datasekretessnämnden meddela närmare föreskrifter om på vilka villkor försäkringsanstalterna kan överlämna uppgifter om skador, som anmälts till dem, till andra försäkringsanstalter. Datasekretessnämnden gav i sitt beslut (dnr 25/91/2000) med anledning av ansökan försäkringsbolagen tillstånd att behandla sådana uppgifter om skador som erhållits från andra försäkringsanstalter, men till försäkringsföreningarna tillstånd att behandla endast skadeuppgifter från andra försäkringsföreningar.

Eftersom det inte är motiverat att försäkringsbolag har rätt att behandla skadeuppgifter som erhålls både från andra försäkringsbolag och andra försäkringsföreningar, medan försäkringsföreningar däremot endast har rätt att behandla uppgifter som erhålls från andra försäkringsföreningar, samordnas ordalydelsen i punkten så att den överensstämmer med 16 kap. 10 § 4 mom. 6 punkten lagen om försäkringsföreningar. Sålunda skall försäkringsbolag ha rätt att överlämna sekretessbelagda uppgifter till alla försäkringsanstalter för i lagen fastställt syfte.

De nuvarande sekretessbestämmelserna i lagen om försäkringsbolag tillåter inte att försäkringsbolagets kunduppgifter överlämnas till kreditinstitut inom samma koncern. I

syfte att samordna bestämmelserna om kreditinstitut och försäkringsbolag fogas till momentet en ny 10 punkt, som i enlighet med 94 § 3 mom. kreditinstitutslagen bestämmer om utbyte av uppgifter som omfattas av tystnadsplikten mellan sådana företag som hör till finans- och försäkringskonglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Försäkringsbolaget kan enligt förslaget lämna ut uppgifter också till andra företag som hör till samma koncern som försäkringsbolaget. Sådana finans- och försäkringskonglomerat som avses i momentet definieras i 3 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Till ett dylikt konglomerat skall på villkor som fastställs närmare i nämnda lag räknas kreditinstitut, värdepappersföretag och övriga finansiella institut, fondbolag, försäkringsbolag utom arbetspensionsförsäkringsbolag samt serviceföretag. Till konglomeratet hänförs också konglomeratets holdingsammanslutning.

Rätten att lämna ut uppgifter begränsas till att på samma sätt som i fråga om kreditinstitut gälla uppgifter som är nödvändiga för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring och riskkontroll. Enligt 3 punkten och kreditinstitutslagen bestäms vidare att rätten att lämna ut uppgifter inte gäller utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen. För utlämnande av sådana uppgifter krävs även i fortsättningen respektive persons tillstånd eller en annan situation som avses i 12 § personuppgiftslagen.

Till paragrafen föreslås fogas ett nytt 2 mom., varvid de nuvarande 2—4 mom. blir 3—5 mom. Det föreslagna momentet innehåller en bestämmelse som motsvarar det föreslagna 94 § 4 mom. kreditinstitutslagen om försäkringsbolags rätt att lämna ut uppgifter i sitt kundregister till ett företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som företaget. Uppgifter får lämnas för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden. Rätten att lämna ut uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen. Med ekonomisk sammanslutning avses det samma som i det föreslagna 94 § 4 mom. kreditinstitutslagen. Också i övrigt

skall bestämmelserna tolkas på samma sätt.

1.7. Lagen om utländska försäkringsbolag

79 §. *Tystnadsplikt.* Tillämpningsområdet för 1 mom. föreslås utvidgas på samma sätt som 18 kap. 6 § 1 mom. lagen om försäkringsbolag så att tystnadsplikten gäller också utländska försäkringsbolags holdingsammanslutningar och deras anställda samt företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som det utländska försäkringsbolaget enligt det nya 5 mom.

Paragrafens 4 mom. 3 punkt föreslås ändras på samma sätt som 18 kap. 6 b § 1 mom. 3 punkten försäkringsbolagslagen så att ett utländskt försäkringsbolag får rätt att lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten också till holdingsammanslutningen. I likhet med lagen om försäkringsbolag gäller rätten att lämna ut uppgifter inte känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

På samma sätt som 18 kap. 6 b § 5 punkten lagen om försäkringsbolag föreslås 5 punkten ändras så att ett utländskt försäkringsbolag får rätt att lämna ut uppgifter till en annan försäkringsanstalt. Sålunda skulle utländska försäkringsbolag kunna lämna ut uppgifter förutom till andra försäkringsbolag också till försäkringsföreningar.

På samma sätt som 18 kap. 6 b § 6 punkten lagen om försäkringsbolag föreslås 6 punkten ändras så att ett utländskt försäkringsbolag får rätt att lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten också till andra försäkringsanstalter än andra försäkringsbolag för något viktigt intresse i anslutning till förebyggande av brott mot försäkringsanstalter.

Till momentet föreslås på samma sätt som i lagen om försäkringsbolag fogas en ny 10 punkt som bestämmer om ett utländskt försäkringsbolags rätt att lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten till ett annat företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat. Uppgifter bör kunna lämnas på, samma sätt som i fråga om finska försäkringsbolag, för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt konglomeratets riskkontroll. Rätten att lämna ut uppgifter gäller emellertid inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 §

personuppgiftslagen.

Till paragrafen fogas ett nytt 5 mom., varvid de nuvarande 5—7 mom. blir 6—8 mom. I det föreslagna momentet skall ingå en bestämmelse som motsvarar det nya 2 mom. i 18 kap. 6 b § i lagen om försäkringsbolag, om ett utländskt försäkringsbolags rätt att lämna ut uppgifter i sitt kundregister till ett sådant företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som det utländska försäkringsbolaget. Uppgifter får lämnas ut för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden. Rätten att lämna ut uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen. Med ekonomisk sammanslutning och fast ekonomiskt samarbetsförhållande avses det samma som i 18 kap. 6 b § 2 mom. lagen om försäkringsbolag. Också i övrigt tolkas respektive bestämmelser på samma sätt.

1.8. Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

1 §. *Lagens tillämpningsområde.* Paragrafens 3 mom. föreslås kompletteras med vissa bestämmelser i lagen om försäkringsbolag, som inte tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag.

7 kap 3 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag föreslås ändras så att den beaktar kravet på styrelsemedlemmarna och verkställande direktören, enligt 11 § i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, att bolaget skall ledas med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Eftersom lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag innehåller egna bestämmelser arbetspensionsförsäkringsbolags ledning, verksamhet och behörighetskrav föreslås att också kravet på att bolaget skall ledas med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper tas in som en separat bestämmelse i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag. Också kravet att arbetspensionsförsäkringsbolaget skall vara skyldigt att underrätta Försäkringsinspektionen om ändringar avseende styrelsemedlemmarna eller verkställande direktören föreslås tas in i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag. Sälunda skulle 7 kap 3 § 2—4 mom.

lagen om försäkringsbolag inte behöva tillämpas på arbetspensionsförsäkringsbolag.

I momentet föreslås också göras vissa tekniska ändringar. Momentets paragrafförteckning föreslås kompletteras med en hänvisning till 1 kap. 4 a § lagen om försäkringsbolag eftersom 25 § 1 mom. lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag redan innehåller en bestämmelse om arbetspensionsförsäkringsbolags ställande av säkerhet. Den felaktiga hänvisningen i momentet till 16 kap 13 § 3 mom. och 16 a kap. 9 § 3 mom. korrigeras till en hänvisning till 4 mom. i bägge paragraferna.

12 §. *Särskilda behörighetsvillkor för ledningen.* Bestämmelsen i 4 mom. som förbjuder den som är verkställande direktör för ett arbetspensionsförsäkringsbolag och dennes suppleant att vara bland annat anställd hos en annan sammanslutning som hör till samma koncern som försäkringsbolaget, föreslås preciseras enligt 7 kap. 3 a § 1 mom. lagen om försäkringsbolag så att till momentet fogas en hänvisning till konglomerat enligt den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, eftersom definitionen av konglomerat i viss mån avviker från den bolagsrättsliga definitionen av koncern.

12 a §. *Arbetspensionsförsäkringsbolags ledning.* Till lagen föreslås fogas en ny 12 a § i vilken på motsvarande sätt som i 7 kap. 3 § 2 mom. föreskrivs om kraven på styrelsemedlemmarna och verkställande direktören som går ut på att arbetspensionsförsäkringsbolaget skall ledas med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Dessutom skall arbetspensionsförsäkringsbolaget förpliktas att på motsvarande sätt som enligt 7 kap. 3 § 3 mom. lagen om försäkringsbolag omedelbart underrätta Försäkringsinspektionen om ändringar avseende styrelsemedlemmarna och verkställande direktören.

1.9. Lagen om försäkringsföreningar

16 kap. Särskilda stadganden

10 §. Enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat kan en försäkringsförening inte höra till ett sådant finans- och försäkringskonglomerat som avses i la-

gen, och en förening är således inte underställd den tillsyn som gäller för dessa konglomerat. Till lagen om försäkringsföreningar föreslås därför inte fogas någon bestämmelse som tillåter försäkringsföreningar att lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten till företag som hör till ett finans eller försäkringskonglomerat.

En försäkringsförening kan emellertid höra till en sådan ekonomisk sammanslutning som avses i 18 kap. 6 b § 2 mom. lagen om försäkringsbolag och 79 § 5 mom. lagen om utländska försäkringsbolag. På grund av neutralitetskravet i lagstiftningen måste försäkringsföreningar därför tillåtas lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten till företag som hör till en sådan sammanslutning med försäkringsföreningen.

Till paragrafen föreslås fogas ett nytt 5 mom., varvid de nuvarande 5—7 mom. blir 6—8 mom. Momentet innehåller motsvarande bestämmelse som i 18 kap. 6 b § 2 mom. lagen om försäkringsbolag och 79 § 5 mom. lagen om utländska försäkringsbolag om försäkringsföreningens rätt att lämna ut uppgifter till ett sådant företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som försäkringsföreningen. Uppgifter får lämnas för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden. Rätten att lämna ut uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen. Med ekonomisk sammanslutning avses det samma som i 18 kap. 6 b § 2 mom. lagen om försäkringsbolag. Också i övrigt tolkas respektive bestämmelser på samma sätt.

På grund av det nya 5 mom. föreslås också 1 mom. preciseras med en hänvisning till 5 mom., varvid företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som försäkringsföreningen också kommer att omfattas av tystnadsplikten enligt 1 mom.

1.10. Lagen om försäkringsinspektionen

2 §. Paragrafen innehåller en förteckning över Försäkringsinspektionens tillsynsobjekt. Förteckningen kompletteras med en ny 17 c punkt, försäkringsholdingsammanslutning. Ändringen är ingen ändring i sak i fråga om

försäkringsföreningarnas tillsynsställning eftersom dessa sammanslutningar redan nu betraktas som försäkringsinspektionens tillsynsobjekt enligt paragrafens 18 punkt. Förteckningen över tillsynsobjekt föreslås dessutom i en ny 17 d punkt kompletteras med holdingsammanslutningen till sådana konglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. En holdingsammanslutning som är moderföretag i ett finans eller försäkringskonglomerat övervakas av en koordinerande tillsynsmyndighet, som enligt kriterier som fastställs närmare i den ovan nämnda lagen är antingen Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen. Om den koordinerande myndigheten är Försäkringsinspektionen fastställs dess tillsynsbefogenheter i fråga om konglomeratets holdingsammanslutning, utom i fråga om de särskilda stadganden som ingår i lagen om tillsyn av finans- och försäkringskonglomerat, enligt denna lag. Motsvarande ändring görs i 2 mom. lagen om Finansinspektionen. I 17 b punkten föreslås en teknisk korrigeringsom beror på de nya punkterna 17 c och 17 d.

2. Ikraftträdande

Dessa lagar föreslås träda i kraft så snart de har blivit stadfästa.

3. Lagstiftningsordning

I lagen ingår vissa bestämmelser som ökar myndigheternas prövningsrätt och normgivningsrätt. Sådana är särskilt 9 och 10 § samt 13 § 3 mom. och 14 § 2 mom. i den föreslagna lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat samt 19 a § kreditinstitutslagen och 15 b § lagen om värdepappersföretag och 7 kap. 8 § lagen om försäkringsbolag, vilka motsvarar nämnda 10 §. De föreslagna bestämmelserna motsvarar till sin karaktär och omfattning det som för närvarande gäller för kreditinstitut och försäkringsbolag. För reglering och tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat finns lika vägande skäl som för tillsyn över konglomerat som består av enbart kreditinstitut eller försäkringsbolag. Därför har det ansetts att

de föreslagna lagarna kan stiftas i vanlig lagstiftningsordning.

Grundlagsutskottet har emellertid inte till alla delar prövat de ovan nämnda för närvarande gällande bestämmelsernas grundlagsenlighet och därför måste det anses vara

nödvärdigt att få grundlagsutskottets utlåtande om denna proposition.

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

1.

Lag**om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat**

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

1 §

Lagens syfte

I denna lag bestäms om de krav som skall ställas på finans- och försäkringskonglomerats (konglomerat) verksamhet samt om tillsynen över konglomerat. Syftet med tillsynen är att trygga en ostörd verksamhet på finans- och försäkringsmarknaden, se till att konglomeraten leds enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt trygga insättarnas och investerarnas ekonomiska ställning och de försäkrade förmånerna.

2 §

Tillsynsmyndigheter

Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen samarbetar vid tillsynen över konglomerat.

Finansinspektionen är koordinerande tillsynsmyndighet, om konglomeratets moderföretag är ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag eller en holdingsammanslutning i ett sådant konglomerat där finansbranschens andel beräknad i enlighet med 6 § 2 mom. är större än försäkringsbranschens andel. Försäkringsinspektionen är koordinerande tillsynsmyndighet, om konglomeratets moderföretag är ett försäkringsbolag eller en holdingsammanslutning i ett sådant konglomerat där försäkringsbranschens andel beräknad i enlighet med 6 § 2 mom. är större än finansbranschens andel.

Utan hinder av 2 mom. kan den koordinerande tillsynsmyndigheten besluta att avstå från att sköta de uppgifter som ålagts den i denna lag, om den andra tillsynsmyndigheten har samtyckt till att sköta dessa uppgifter. Efter att beslutet trätt i kraft tillämpas på den sistnämnda tillsynsmyndigheten vad som bestäms om den koordinerande tillsynsmyndigheten och på den förstnämnda tillsynsmyndigheten vad som bestäms om den andra tillsynsmyndigheten.

Vad som bestäms i denna lag begränsar inte den andra tillsynsmyndighetens rättigheter och skyldigheter att övervaka ett företag eller en företagsgrupp som hör till ett konglomerat på det sätt som bestäms i någon annan lag.

3 §

Finans- och försäkringskonglomerat

Till ett konglomerat räknas moderföretaget enligt 2 mom. (konglomeratets moderföretag) samt ett sådant företag i finans- och försäkringsbranschen,

1) där konglomeratets moderföretag har bestämmande inflytande på det sätt som avses i 1 kap. 5 och 6 § bokföringslagen (1336/1997),

2) som har gemensam förvaltning med ett företag som avses i detta moment, eller

3) som har gemensam ledning med ett företag som avses i detta moment.

Till ägarandelen räknas vid tillämpningen av 1 punkten även i 7 § 2—5 punkten avsedda arbetspensionsförsäkringsbolags, pensionsstiftelsers och pensionskassors ägarandelar.

Med ett konglomerats moderföretag avses

1) ett finskt kreditinstitut eller värdepappersföretag som har i 1 mom. 1 punkten avsett bestämmande inflytande i åtminstone ett finskt försäkringsbolag eller står i ett i 1 mom. 2 eller 3 punkten avsett förhållande till ett finskt försäkringsbolag med mindre balansomslutning,

2) ett finskt försäkringsbolag som har i 1 mom. 1 punkten avsett bestämmande inflytande i åtminstone ett finskt kreditinstitut eller värdepappersföretag eller står i ett i 1 mom. 2 eller 3 punkten avsett förhållande till ett finskt kreditinstitut eller värdepappersföretag med mindre balansomslutning, och

3) konglomeratets holdingsammanslutning.

Med ett konglomerats holdingsammanslutning avses ett finskt moderföretag av vars i bokföringslagen avsedda dotterföretag åtminstone ett är ett finskt kreditinstitut eller värdepappersföretag och ett är ett finskt försäkringsbolag och beträffande vilket de sista sammanräknade balansomslutningarna för de företag i finans- och försäkringsbranschen som är dess i bokföringslagen avsedda dotterföretag uppgår till mer än hälften av de sista sammanräknade balansomslutningarna för holdingsammanslutningen och alla dess i bokföringslagen avsedda dotterföretag. Som holdingsammanslutning betraktas dock inte ett moderföretag som är ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag, ett försäkringsbolag eller ett arbetspensionsförsäkringsbolag.

4 §

Övriga definitioner

I denna lag avses med

1) *kreditinstitut* kreditinstitut som avses i 2 § kreditinstitutslagen (1607/1993) och motsvarande utländska kreditinstitut,

2) *värdepappersföretag* värdepappersföretag som avses i 4 § lagen om värdepappersföretag (579/1996) och motsvarande utländska värdepappersföretag,

3) *försäkringsbolag* försäkringsbolag som avses i lagen om försäkringsbolag (1062/1979), med undantag av arbetspensionsförsäkringsbolag, och motsvarande utländska försäkringsbolag och återförsäkringsbolag,

4) *företag i finansbranschen* kreditinstitut och värdepappersföretag, tjänsteföretag och finansiella institut som avses i kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag samt fondbolag och förvaringsinstitut som avses i lagen om placeringsfonder (48/1999), och

5) *företag i försäkringsbranschen* försäkringsbolag samt försäkringsholdingsammanslutningar och tjänsteföretag som avses i lagen om försäkringsbolag.

5 §

Identifiering av ett konglomerat och dess holdingsammanslutning

Ett konglomerats moderföretag skall omedelbart underrätta Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen om att ett konglomerat har bildats eller att konglomeratet har upplösts.

Den tillsynsmyndighet som har tagit emot anmälan eller annars får veta att ett konglomerat har bildats eller upplösts skall meddela detta till den andra tillsynsmyndigheten. Om bägge tillsynsmyndigheterna anser att konglomeratet hör eller inte hör till tillämpningsområdet för denna lag, skall den koordinerande tillsynsmyndigheten fatta beslut om detta och meddela det till konglomeratets moderföretag, den andra tillsynsmyndigheten och den myndighet som övervakar ett utländskt företag som hör till konglomeratet.

6 §

Undantag från lagens tillämpningsområde

Denna lag tillämpas inte på konglomerat där företagen i antingen finansbranschen eller försäkringsbranschen står för en andel (branschandel) som är mindre än en tiondedel av alla företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet.

Branschandelen av alla företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till ett konglomerat fås genom att man först räknar ut förhållandet mellan de sammanräknade balansomslutningarna för företagen i branschen och de sammanräknade balansomslutningarna för alla företag i finans- och försäk-

ringsbranschen (relationstal 1) och förhållandet mellan det sammanräknade kapitalkravet för företagen i branschen och det sammanräknade kapitalkravet för de företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet (relationstal 2) och därefter beräknar det aritmetiska medelvärdet av relationstalen 1 och 2. Med kapitalkrav avses i detta moment det kapitalkrav som för ett kreditinstitut och värdepappersföretag som hör till konglomeratet beräknats i enlighet med 78 och 78 a § kreditinstitutslagen och som för ett enskilt försäkringsbolag som hör till konglomeratet beräknats i enlighet med 11 kap. 2 och 4 § lagen om försäkringsbolag. Om ett företag som avses i detta moment hör till ett kreditinstituts eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp, avses med kapitalkrav i stället för ovan nämnda kapitalkrav det kapitalkrav som avses i 79 a § kreditinstitutslagen.

Om branschdelen i ett konglomerat som hör till tillämpningsområdet för denna lag sjunker under en tiondedel, tillämpas lagen ändå så länge andelen överstiger fem procent, om inte den koordinerande tillsynsmyndigheten beslutar något annat sedan den andra tillsynsmyndigheten gett sitt samtycke.

Den koordinerande tillsynsmyndigheten får sedan den andra tillsynsmyndigheten gett sitt samtycke besluta att denna lag inte tillämpas eller att den tillämpas endast delvis på ett företag som hör till ett konglomerat, om företaget är av ringa intresse med hänsyn till syftet med denna lag eller om det skulle vara olämpligt eller missvisande att låta företagets finansiella situation omfattas av tillsynen med hänsyn till syftet med tillsynen.

7 §

Tillämpning av bestämmelserna om skyldighet att lämna upplysningar

Vad som bestäms i 14 § 1 mom. 3 punkten och 17 § om skyldigheten att lämna tillsynsmyndigheten upplysningar tillämpas utan hinder av 3 § även på

1) ett företag som inte hör till konglomeratet men som är i bokföringslagen avsett moderföretag till konglomeratets moderföretag eller ett sådant moderföretags dotterföretag

eller som är i bokföringslagen avsett dotterföretag eller ägarintresseföretag till ett företag som hör till konglomeratet,

2) ett arbetspensionsförsäkringsbolag som avses i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) och i vilket ett företag som hör till konglomeratet har ägarintresse enligt 14 b kap. 1 § 3 punkten lagen om försäkringsbolag,

3) ett arbetspensionsförsäkringsbolag som har ägarintresse enligt 2 punkten i ett företag som hör till konglomeratet,

4) ett dotterföretag till ett arbetspensionsförsäkringsbolag enligt 1 och 2 punkten, och

5) en pensionsstiftelse enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) som grundats av ett arbetsgivarföretag inom konglomeratet och vars verksamhetskrets omfattar personer som är anställda hos arbetsgivarföretaget och en pensionskassa enligt lagen om pensionskassor (1164/1992) vars verksamhetskrets kan omfatta personer som är anställda hos ett arbetsgivarföretag inom konglomeratet.

2 kap.

Tillsyn över konglomerat

8 §

Anmälan om förvärv av aktier och andelar i en holdingsammanslutning

Om någon har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva en andel i en holdingsammanslutning vilken utgör minst 10 procent av dess aktie-, garanti- eller andelskapital eller vilken medför minst 10 procent av röstetalet för aktierna eller andelarna, skall Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen på förhand underrättas om förvärvet.

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

Vid beräkningen den ägar- och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. värdepap-

persmarknadslagen (495/1989).

En anmälan enligt 1 och 2 mom. skall också göras när innehavet sjunker under de andelar som anges i 1 och 2 mom.

Konglomeratets holdingsammanslutning skall minst en gång om året underrätta den koordinerande tillsynsmyndigheten om de i 1 och 2 mom. angivna andelarnas ägare och hur stort innehavet är samt omedelbart anmäla sådana förändringar i innehavet av andelar som kommit till dess kännedom.

9 §

Myndigheternas rätt att motsätta sig förvärv

Den koordinerande myndigheten kan inom tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 8 § förbjuda förvärvet av en andel, om det med hänsyn till erhållen utredning om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skulle äventyra holdingsammanslutningens eller konglomeratets affärsverksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper.

Om förvärv av en andel inte anmäls eller om andelen har förvärvats trots den koordinerande myndighetens förbud eller om den koordinerande myndigheten efter att andelen har förvärvats upptäcker att innehavet av andelen äventyrar holdingsammanslutningens eller konglomeratets verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper, kan den koordinerande myndigheten förbjuda införande av aktie- eller andelsförvärvet i aktieboken och aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen.

Innan den koordinerande tillsynsmyndigheten fattar ett beslut enligt 1 och 2 mom. skall den begära utlåtande av den andra tillsynsmyndigheten. Samtycke till förvärvet får inte ges, om inte bägge tillsynsmyndigheterna har samtyckt till det.

10 §

Förvärv av bestämmande inflytande i ett företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Ett företag som hör till ett konglomerat får

inte förvärva bestämmande inflytande enligt 3 § 1 mom. 1 punkten i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte företaget har anmält det på förhand till den koordinerande tillsynsmyndigheten eller om den koordinerande tillsynsmyndigheten efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom.

Den koordinerande myndigheten kan inom tre månader efter att ha mottagit en anmälan enligt 1 mom. förbjuda ett förvärv som avses i 1 mom., om de lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser som skall tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet väsentligt försvårar en effektiv tillsyn över konglomeratet.

Innan den koordinerande tillsynsmyndigheten fattar ett beslut enligt 2 mom. skall den begära utlåtande av den andra tillsynsmyndigheten. Samtycke till förvärvet får inte ges, om den andra tillsynsmyndigheten motsätter sig förvärvet.

11 §

Ledningen av ett konglomerats holdingsammanslutning

Styrelsen och verkställande direktören för ett konglomerats holdingsammanslutning skall leda holdingsammanslutningen med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall dessutom vara väl ansedda och de skall ha sådan allmän kännedom om finans- och försäkringsverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av konglomeratets verksamhet.

Den koordinerande tillsynsmyndigheten skall omedelbart underrättas om utbyte av de personer inom konglomeratets holdingsammanslutning som avses i 1 mom.

12 §

Revision i ett konglomerats holdingsammanslutning

Till revisor för ett konglomerats holding-

sammanslutning får väljas endast en sådan godkänd revisor som avses i 2 § 2 punkten revisionslagen (936/1994). Minst en revisor för ett konglomerats holdingsammanslutning skall uppfylla kraven i 4 § revisionslagen eller vara en sådan revisionsammanslutning som avses i 5 § revisionslagen.

En revisor för ett konglomerats holdingsammanslutning skall omedelbart till den koordinerande tillsynsmyndigheten anmäla sådana omständigheter och beslut som gäller konglomeratets holdingsammanslutning och som han i sitt uppdrag fått kännedom om och som kan anses

1) bryta mot de skyldigheter som enligt denna lag tillkommer ett konglomerats holdingsammanslutning,

2) äventyra konglomeratets holdingsammanslutnings eller dess dotterföretags fortsatta verksamhet, eller

3) leda till en anmärkning i revisionsberättelsen eller ett nekande utlåtande gällande fastställandet av bokslutet.

En revisor som handlat i god tro blir inte ansvarig för ekonomisk skada som åtgärder enligt detta moment eventuellt orsakar.

13 §

Intern kontroll

Ett företag som hör till ett konglomerat skall ha med hänsyn till verksamheten tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem.

Ett konglomerats moderföretag skall dessutom ha med hänsyn till konglomeratets verksamhet tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem.

Den koordinerande tillsynsmyndigheten kan meddela närmare bestämmelser om hur den interna tillsynen och riskkontrollen skall ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning.

14 §

Upplysningar som skall lämnas den koordinerande tillsynsmyndigheten

Ett konglomerats moderföretag skall lämna den koordinerande tillsynsmyndigheten följande upplysningar:

1) namn, adress, bransch, balansomslutning, de viktigaste ägarna och deras andel av alla aktier eller andelar i företaget samt styrelsemedlemmarnas, verkställande direktörens och revisorernas namn, hemort och medborgarskap i fråga om de företag som hör till konglomeratet samt ändringar som inträffat i dessa uppgifter,

2) koncernbokslutet för konglomeratets moderföretag,

3) affärstransaktioner mellan företag som hör till konglomeratet,

4) konglomeratets riskkoncentrationer, och

5) konglomeratets aktie- och fastighetsinnehav.

De upplysningar som avses i 1 mom. 3 och 4 punkten skall lämnas minst en gång i kvartalet. Den anmälan som avses i 1 mom. 3 punkten skall göras i fråga om sådana affärstransaktioner vilkas värde eller, om flera affärstransaktioner av samma typ har gjorts med samma part under den tidsperiod som avses i detta moment, det sammanlagda värdet överstiger en miljon euro, om inte den koordinerande tillsynsmyndigheten godkänner en högre gräns. Den koordinerande tillsynsmyndigheten meddelar närmare bestämmelser om lämnandet av uppgifter enligt 1 mom. Innan bestämmelserna meddelas skall den andra tillsynsmyndighetens utlåtande begäras om dem.

Ett företag som hör till ett konglomerat är utan hinder av tystnadsplikten skyldigt att tillställa konglomeratets moderföretag de upplysningar som krävs med stöd av denna paragraf. Konglomeratets moderföretag har samma tystnadsplikt som det företag som lämnat upplysningarna.

Vad som bestäms i denna paragraf tillämpas i tillämpliga delar på företag som avses i 7 § och på upplysningar som krävs med stöd av 7 §.

15 §

Den koordinerande tillsynsmyndighetens övriga uppgifter

Utöver vad som bestäms ovan skall den koordinerande tillsynsmyndigheten

1) meddela ett konglomerats moderföretag anvisningar för iakttagandet av denna lag,

2) be att den andra tillsynsmyndigheten utför granskning i de till ett konglomerat hörande företag som står under dennas tillsyn så ofta och i den omfattning som är nödvändig för tillsynen över konglomeratet utöver den tillsyn som den andra tillsynsmyndigheten annars utövar med stöd av den lagstiftning som gäller den samt utföra granskning i de till ett konglomerat hörande företag som inte annars står under offentlig tillsyn, och

3) göra nödvändiga framställningar till den andra tillsynsmyndigheten om de åtgärder som den koordinerande tillsynsmyndigheten anser motiverade på grundval av de upplysningar som erhållits om ett konglomerat.

Innan den koordinerande tillsynsmyndigheten meddelar en anvisning enligt 1 mom. 1 punkten skall den begära den andra tillsynsmyndighetens utlåtande om anvisningen samt meddela den andra tillsynsmyndigheten på förhand om granskning enligt 2 punkten.

16 §

Utbyte av information mellan tillsynsmyndigheterna

Tillsynsmyndigheterna skall omedelbart tillställa varandra beslut som de fattat med stöd av 9 och 10 §, anmälningar som de erhållit med stöd av 12 § 2 mom. samt upplysningar som de fått med stöd av 14 § och 15 § 1 mom. 2 punkten och som är viktiga för tillsynen över ett konglomerat.

17 §

Den koordinerande tillsynsmyndighetens granskningsrätt och rätt att få uppgifter

Den koordinerande tillsynsmyndigheten har rätt att på ett förrättningsställe som hör till ett företag inom ett konglomerat för granskning få tillgång till de handlingar och andra dokument som gäller företaget och dess kunder och som anses vara behövliga för tillsynen över konglomeratet. Den koordinerande tillsynsmyndigheten har även rätt att för granskning få tillgång till företagets databehandlingssystem och andra system

samt kassa och övriga tillgångar.

Ett företag som avses i 1 mom. skall dessutom utan obefogat dröjsmål tillställa den koordinerande tillsynsmyndigheten de uppgifter som den begär samt de utredningar som den koordinerande tillsynsmyndigheten anser vara behövliga för tillsynen över konglomeratet.

Den koordinerande tillsynsmyndigheten har rätt att av ett i 1 mom. avsett företags revisorer få alla sådana uppgifter, handlingar, övriga dokument och kopior som revisorerna har i sin besittning och som gäller företaget och är behövliga för tillsynen samt kopior av revisorernas promemorior, protokoll och andra handlingar som har uppkommit i samband med revisionen och gäller tillsynsobjektets verksamhet.

Den koordinerande tillsynsmyndigheten har rätt att få kopior av de dokument som avses i denna paragraf.

Den koordinerande myndigheten kan vid granskningen anlita utomstående revisorer eller andra sakkunniga.

Den koordinerande tillsynsmyndigheten kan vidta en åtgärd som avses i 1—4 mom. i ett företag som övervakas av den andra tillsynsmyndigheten endast på begäran av den andra tillsynsmyndigheten, eller om den andra tillsynsmyndigheten inte inom skälig tid efter att ha fått begäran har lämnat de uppgifter eller handlingar som den koordinerande tillsynsmyndigheten begärt och som är behövliga för tillsynen över konglomeratet.

3 kap.

Bokslut

18 §

Ett konglomerats holdingsammanslutnings bokslut

På bokslutet för ett sådant konglomerats holdingsammanslutning där företagen i finansbranschen står för en andel som beräknad i enlighet med 6 § 2 mom. är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för tillämpas kreditinstitutslagen. På bokslutet för ett annat konglomerats hol-

dingsammanslutning tillämpas bokföringslagen, om inte något annat bestäms nedan.

Ett konglomerats holdingsammanslutnings räkenskapsperiod är ett kalenderår. När ett konglomerat inleder eller avslutar sin verksamhet får räkenskapsperioden vara kortare eller längre än ett kalenderår, dock högst 18 månader.

Ett konglomerats holdingsammanslutnings bokslut skall upprättas inom tre månader från räkenskapsperiodens utgång.

19 §

Koncernbokslut

Om en koncerns moderföretag är ett konglomerats moderföretag enligt 3 § och denna lag tillämpas på konglomeratet, tillämpas på upprättandet av koncernbokslut vad som bestäms i detta kapitel.

Sådana koncernföretags bokslut på vilka tillämpas 4 kap. kreditinstitutslagen eller 10 kap. lagen om försäkringsbolag får sammanställas i koncernbokslutet utan att de bokslutsprinciper som dessa bestämmelser förutsätter ändras.

I 2 mom. avsedda koncernföretags intresseföretag samt dessa koncernföretags dotterföretag, som med stöd av de bestämmelser som nämns i 2 mom. och som skall tillämpas på koncernföretaget skall sammanställas i koncernföretags bokslut på samma sätt som ett intresseföretag, sammanställs i koncernbokslutet med iakttagande av vad som bestäms om deras sammanställande i koncernföretags koncernbokslut. På medtagandet av företag och anstalter som avses i 7 § 2—5 punkten i ett koncernbokslut som avses i denna paragraf tillämpas i tillämpliga delar vad som bestäms om medtagandet av sådana företag eller anstalter i ett försäkringsbolags koncernbokslut.

Ett i 2 mom. avsett koncernföretags dotterföretag och intresseföretag behöver inte sammanställas i koncernbokslutet med iakttagande av vad som bestäms om upprättandet av ett sådant koncernföretags koncernbokslut.

I koncernbalansräkningen skall särskilt anges tillgångarna och skulderna för företagen i

finansbranschen, företagen i försäkringsbranschen och holdingsammanslutningen och i koncernresultaträkningen på motsvarande sätt särskilt intäkterna och kostnaderna för företagen i finansbranschen, företagen i försäkringsbranschen och holdingsammanslutningen. Genom förordning av statsrådet bestäms om de scheman för koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen som skall följas vid upprättandet av koncernbokslut samt om verksamhetsberättelse och noter.

20 §

Bestämmelser, anvisningar, utlåtanden och tillstånd

Finansinspektionen meddelar närmare bestämmelser om hur koncernbokslutet skall upprättas i en sådan koncern enligt 19 § där det i bokföringslagen avsedda moderföretaget är ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag eller ett sådant konglomerats holdingsammanslutning där företagen i finansbranschen står för en andel i konglomeratet som beräknad i enlighet med 6 § 2 mom. är större än försäkringsverksamhetens andel. Finansinspektionen kan dessutom ge utlåtanden och anvisningar om hur bestämmelserna i detta kapitel skall tillämpas på en koncern som avses i detta moment samt på ansökan av moderföretaget av särskilda skäl bevilja tillstånd att för viss tid avvika från bestämmelserna i detta kapitel, 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 ge bestämmelser, anvisningar, utlåtanden och 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 försäkringsbranschen står för.

Innan bestämmelser, anvisningar, utlåtanden och tillstånd som avses i 1 och 2 mom. ges skall myndigheten 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.

4 kap.

Särskilda bestämmelser

21 §

Tystnadsplikt

Den som i egenskap av medlem eller suppleant i ett organ inom ett företag som hör till ett konglomerat eller inom dess ombud eller inom något annat företag som agerar på uppdrag av ett företag som hör till konglomeratet eller i egenskap av anställd hos dessa eller vid utförande av någon uppgift på uppdrag av dem har fått kännedom om den ekonomiska situationen hos någon kund till ett företag som hör till konglomeratet eller hos någon annan person med anknytning till företagets verksamhet eller om någons personliga förhållanden eller om en affärs- eller yrkeshemlighet, är skyldig att hemlighålla saken, om inte den till vars förmån tystnadsplikten har bestämts ger sitt samtycke till att saken röjs. Uppgifter som skall hållas hemliga får inte heller lämnas till bolagsstämman, andelslagsstämma eller fullmäktige eller till aktieinnehavare eller medlemmar som deltar i stämman eller mötet. Om tystnadsplikten i ett kreditinstitut som hör till ett konglomerat och i ett företag som hör till kreditinstitutets holdingsammanslutning, i ett värdepappersföretag och i ett företag som hör till dess konsolideringsgrupp, i ett fondbolag, ett försäkringsbolag, en försäkringsholdingsammanslutning och i ett tjänsteföretag enligt 1 kap. 5 b § lagen om försäkringsbolag bestäms särskilt.

Ett företag enligt 1 mom. som hör till ett konglomerat är skyldigt att lämna uppgifter som avses i 1 mom. till åklagar- och förundersökningsmyndigheterna för utredning av brott samt till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få sådana uppgifter.

Ett företag enligt 1 mom. som hör till ett konglomerat har rätt att lämna uppgifter som avses i 1 mom. till en sammanslutning som hör till samma konglomerat för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt konglomeratets rikskontroll. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

22 §

Vite och andra befogenheter

Om ett företag som hör till ett konglomerat inte har fullgjort sina skyldigheter enligt denna lag, kan den myndighet som övervakar företaget eller, om företaget inte på något annat sätt än med stöd av denna lag står under offentlig tillsyn, den koordinerande tillsynsmyndigheten vid vite ålägga företaget att fullgöra en sådan skyldighet.

På utdömande av vite tillämpas vad som särskilt bestäms om utdömande av vite som den i 1 mom. avsedda tillsynsmyndigheten förelagt.

Utöver vad som bestäms i denna lag gäller i fråga om Finansinspektionens tillsynsbefogenheter i egenskap av koordinerande tillsynsmyndighet med avseende på ett konglomerats holdingsammanslutning vad som bestäms i lagen om finansinspektionen och i fråga om Försäkringsinspektionens tillsynsbefogenheter i egenskap av koordinerande tillsynsmyndighet med avseende på ett konglomerats holdingsammanslutning vad som bestäms i lagen om försäkringsbolag.

23 §

Straffbestämmelser

Den som uppsåtligen i strid med förbudet i 9 § 1 mom. eller utan myndighetens samtycke enligt 10 § förvärvar aktier eller andelar skall för brott mot bestämmelserna om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat dömas till böter, om inte gärningen är

ringa eller strängare straff föreskrivs någon annanstans i lag.

24 §

Skadeståndsskyldighet

Styrelsemedlemmarna, förvaltningsrådets medlemmar och verkställande direktören i ett konglomerats holdingsammanslutning är skyldiga att ersätta en skada som de i sin

verksamhet uppsåtligen eller av vållande har orsakat genom brott mot denna lag eller förordningar eller bestämmelser som utfärdats med stöd av den.

25 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den _____.

2.

Lag

om ändring av kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i kreditinstitutslagen av den 30 december 1993 1607/1993 3 § och 4 a § 1 mom. 1 och 2 punkten, 15 §, 16 § 1 mom., rubriken för 18 § samt 18 § 1, 2 och 5 mom., 19 §, 21 § 3 mom., 22 § 4 mom., 43 §, 68 § 2 mom., 75 § 3 och 4 mom. och 94 § 1 och 3 mom.,

av dessa lagrum 4 a § 1 mom. sådant det lyder i lag 949/1996, 18 § 1 och 5 mom., 21 § 3 mom., 22 § 4 mom., 43, 68 § 2 mom., 75 § 3 och 4 mom. och 94 § 1 och 3 mom. sådana de lyder i lag 1340/1997 samt 19 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 570/1996, samt

fogas till 4 § ett nytt 2 mom., till 5 § ett nytt 5 mom., varvid nuvarande 5 och 6 mom. blir 6 och 7 mom., till 16 § ett nytt 2 och 3 mom., till lagen en ny 17 a §, till 18 § ett nytt 7 mom., till lagen en ny 19 a §, till 39 § ett nytt 5 mom., till 42 § ett nytt 4 mom., till lagen en ny 71 a §, till 75 § ett nytt 3 mom., varvid nuvarande 3 och 4 mom. i sin ändrade form blir 4 och 5 mom. och nuvarande 5 mom. blir 6 mom., till 76 § I gruppen en ny 8 punkt, till 94 § ett nytt 4 och 5 mom., varvid nuvarande 4 och 5 mom. blir 6 och 7 mom., samt till lagen en ny 100 a § istället av den 100 a § som upphävts genom lag 69/1998,

av dessa lagrum 5, 39 och 76 § sådana de lyder och 75 och 94 § sådana de lyder delvis ändrade i nämnda lag 1340/1997 18 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 1340/1997 och 108/1999 och 42 § sådan den lyder i lag 524/1998, som följer:

3 §

Finansiella institut

Med finansiella institut avses i denna lag med undantag för kreditinstitut sammanslut-

ningar vilka såsom sin huvudsakliga verksamhet tillhandahåller tjänster som avses i 20 § 2—10 punkten eller förvärvar ägarandelar. Som finansiella institut betraktas inte försäkringsholdingsammanslutningar enligt lagen om försäkringsbolag (1062/1979) och inte

konglomerats holdingsammanslutningar enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/).

4 §

Holdingsammanslutning

Efter att ha fått kännedom om att en holdingsammanslutning hör till en konsolideringsgrupp som avses i 5 § skall Finansinspektionen fatta beslut härom och utan dröjsmål meddela det till konsolideringsgruppens moderföretag.

4 a §

Betydande bindning

I denna lag avses med betydande bindning en förbindelse som uppstår när

1) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 procent av aktierna, medlemsandelarna, garantiandelarna eller bolagsandelarna i en sammanslutning,

2) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt har minst 20 procent av det röstetal som aktierna, medlemsandelarna, garantiandelarna eller bolagsandelarna i en sammanslutning medför och detta röstetal baserar sig på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra med dessa jämförbara regler eller annat avtal, eller

5 §

Koncern och konsolideringsgrupp

Utöver vad som bestäms ovan betraktas vid tillämpningen av 16 § 2 mom., 21 och 22 § samt 8 och 9 kap. i denna lag som en konsolideringsgrupp moderföretag och ett finansinstitutt, om inte Finansinspektionen beslutar något annat i ett enskilt fall, ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat när företagen i finansbranschen står för en andel i konglomeratet som beräknad i enlighet med 6 § 2 mom. i nämnda lag

är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för och som en konsolideringsgrupps dotterföretag fondbolag och förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder (48/1999) där konsolideringsgruppens moderföretag har bestämmande inflytande enligt 2 mom. 1 punkten. Innan ett beslut som avses i detta moment fattas skall Finansinspektionen begära utlåtande av Försäkringsinspektionen.

15 §

Skild ledning för kreditinstitut och försäkringsbolag

Verkställande direktören i ett kreditinstitut och dennes suppleant får inte vara verkställande direktör i ett försäkringsbolag inom samma koncern eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som kreditinstitutet eller suppleant för en sådan direktör.

Majoriteten av medlemmarna och suppleanterna i ett kreditinstituts styrelse skall vara personer som inte är medlemmar eller suppleanter i ett sådant försäkringsbolags styrelse som avses i 1 mom. och inte heller verkställande direktör eller verkställande direktörens suppleant i ett sådant försäkringsbolag, om inte Finansinspektionen beviljar undantag från detta.

16 §

Kreditgivning och investering i vissa fall

Betydande och principiellt viktiga beslut som gäller kredit till ett försäkringsbolag inom samma koncern eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som kreditinstitutet eller som gäller investeringar i ett sådant försäkringsbolag skall fattas av kreditinstitutets styrelse.

Ett kreditinstitut får inte bevilja kredit till ett koncernföretag som inte hör till dess konsolideringsgrupp för förvärv av ett sådant företags aktier, andelar, kapitallån eller debenturer som hör till konsolideringsgruppen.

Vad som i denna paragraf bestäms om kre-

ditgivning tillämpas på motsvarande sätt på borgen eller annan säkerhet som ställs för betalningen av en kredit som någon annan beviljat.

17 a §

Kreditinstituts och holdingsammanslutningars ledning

Ett kreditinstituts styrelse och verkställande direktör skall leda kreditinstituet med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall dessutom vara väl ansedda och de skall ha sådan allmän kännedom om kreditinstitutsverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av kreditinstituts verksamhet.

Vad som bestäms i 1 mom. tillämpas på motsvarande sätt på holdingsammanslutningar. En holdingsammanslutning skall omedelbart meddela ändringar i fråga om sin i 1 mom. avsedda förvaltningspersonal till Finansinspektionen.

18 §

Anmälan om förvärv av aktier och andelar

Om någon har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva en andel i ett kreditinstitut eller en holdingsammanslutning vilken utgör minst 10 procent av dess aktie eller andelskapital eller vilken medför minst 10 procent av röstetalet för aktierna eller andelarna, skall Finansinspektionen på förhand underrättas om förvärvet.

Om en andel som nämns i 1 mom. ökas så att den uppgår till minst 20, 33 eller 50 procent av aktie eller andelskapitalet eller medför ett minst lika stort röstetal eller om kreditinstitutet eller holdingsammanslutningen blir ett dotterföretag, skall Finansinspektionen också underrättas om förvärvet på förhand.

Kreditinstitutet och holdingsammanslutningen skall minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om de i 1 och 2 mom. angivna andelarnas ägare och hur stort inne-

havet är samt omedelbart anmäla sådana förändringar i innehavet av andelar som kommit till dess kännedom.

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om innehavet i kreditinstitutet eller holdingsammanslutningen förvärvas indirekt genom förvärv av aktier i ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och anmälan om förvärvet av en sådan holdingsammanslutning har gjorts till Försäkringsinspektionen.

19 §

Myndigheternas rätt att motsätta sig förvärv

Finansinspektionen kan inom tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 18 § förbjuda förvärvet av en andel, om det med hänsyn till erhållen utredning om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skulle äventyra kreditinstitutets eller dess konsolideringsgrupps affärsverksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper.

Om förvärv av en andel inte anmäls eller om andelen har förvärvats trots Finansinspektionens förbud eller om Finansinspektionen efter förvärvet av andelen upptäcker att innehavet av andelen äventyrar kreditinstitutets eller dess konsolideringsgrupps verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper, kan Finansinspektionen förbjuda införande av aktie eller andelsförvärvet i aktieboken och aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen.

Om ett förvärv leder till att ett kreditinstitut blir dotterföretag till ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med verksamhetstillstånd i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller dotterföretag till ett sådant kreditinstitut, värdepappersföretags eller försäkringsbolags moderföretag, skall Finansinspektionen inhämta den statens motsvarande tillsynsmyndighets utlåtande om förvärvet. På samma sätt skall förfaras om bestämmanderätten i kreditinstitutet övergår till samma fysiska eller juridiska personer som i det kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäk-

ringsbolag som avses ovan.

19 a §

Förvärv av bestämmande inflytande i ett företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Ett kreditinstitut eller ett företag inom dess konsolideringsgrupp får inte förvärva i 1 kap. 5 och 6 § bokföringslagen avsett bestämmande inflytande i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte kreditinstitutet eller företaget inom dess konsolideringsgrupp har anmält detta till Finansinspektionen på förhand eller om Finansinspektionen efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom.

Finansinspektionen kan inom tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 1 mom. förbjuda ett förvärv som avses i 1 mom., om de lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser som skall tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet väsentligt försvårar en effektiv tillsyn över kreditinstitutet eller dess konsolideringsgrupp.

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om ett företag som avses i 1 mom. hör till ett konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och motsvarande anmälan har gjorts till Försäkringsinspektionen.

3 kap.

Kreditinstitutets verksamhet

21 §

Förhållandet mellan ett kvalificerat innehav och kapitalbasen

Ett företag som hör till kreditinstitutets konsolideringsgrupp får ensamt eller till-

sammans med andra till konsolideringsgruppen hörande företag, i sådana i 1 mom. avsedda företags aktier, andelar eller kapitallån i vilka de till konsolideringsgruppen hörande företagen tillsammans har ett kvalificerat innehav, investera högst ett i 1 och 2 mom. angivet belopp av kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas.

22 §

Begränsning som gäller innehav av fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar

Kreditinstitutets i 1 mom. angivna konsoliderade balansräkning skall upprättas genom sammanställning av de företags balansräkningar som hör till konsolideringsgruppen, enligt vad som i bokföringslagen och i 39 § bestäms om koncernbokslut.

39 §

Koncernbokslut

Om ett försäkringsbolag hör till ett kreditinstituts eller en holdingsammanslutnings koncern, får koncernbokslutet utan hinder av detta kapitel upprättas på det sätt som bestäms i 3 kap. lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om det är nödvändigt för att ge en rättvisande och tillräcklig bild av resultatet av koncernens verksamhet och av dess ekonomiska ställning.

42 §

Tillämpning av bestämmelserna om revision och revisorer

Vad som i denna paragraf bestäms om kreditinstituts revision och revisorer tillämpas på motsvarande sätt på holdingsammanslut-

ningars revision och revisorer.

43 §

Revisorernas behörighet

Till revisor för ett kreditinstitut och en holdingsammanslutning får väljas endast en sådan godkänd revisor som avses i 2 § 2 punkten revisionslagen. Minst en revisor skall uppfylla kraven i 4 § revisionslagen eller vara en sådan revisionssammanslutning som avses i 5 § revisionslagen.

68 §

Generalklausul om riskkontroll

Finansinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om hur riskkontrollen och den interna kontrollen skall ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning.

71 a §

Anmälan om interna affärstransaktioner

En konsolideringsgrupps moderföretag skall till Finansinspektionen anmäla sådana affärstransaktioner för ett företag inom konsolideringsgruppen där motparten är

1) ett företag som inte hör till konsolideringsgruppen men som hör till samma koncern som kreditinstitutet eller som är ett i bokföringslagen avsett ägarintresseföretag för kreditinstitutet eller för ett företag som hör till samma koncern som kreditinstitutet,

2) en sådan i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) avsedd pensionsstiftelse som grundats av ett arbetsgivarföretag som hör till konsolideringsgruppen och vars verksamhetskrets omfattar personer som är anställda hos arbetsgivarföretaget, eller

3) en i lagen om försäkringskassor (1164/1992) avsedd pensionskassa vars verksamhetskrets kan omfatta personer som är anställda hos ett arbetsgivarföretag som hör till konsolideringsgruppen.

Den anmälan som avses i 1 mom. skall göras åtminstone en gång i kvartalet beträffande

sådana affärstransaktioner vilkas värde eller, om flera affärstransaktioner av samma typ har gjorts under den tidsperiod som avses i detta moment, deras sammanlagda värde överstiger en miljon euro, om inte Finansinspektionen godkänner en högre gräns.

Finansinspektionen meddelar närmare bestämmelser om anmälan av affärstransaktioner som avses i denna paragraf.

9 kap.

Kreditinstitutets soliditet

75 §

Avdragsposter

I stället för avdrag enligt 2 mom. 3 punkten från det sammanlagda beloppet av den primära och supplementära kapitalbasen kan från minimibeloppet av en försäkringsanstalts verksamhetskapital beräknat i enlighet med lagen om försäkringsbolag eller motsvarande utländska lag avdras en andel som motsvarar kreditinstitutets innehav i försäkringsanstalten.

Vid beräkningen av de avdrag som avses i 2 mom. 1—3 punkterna skall med aktier, andelar och kapitallån jämställas sådana fordringar på företaget vilka är efterställda gäldenärens övriga skulder. Vid beräkningen av avdrag enligt 2 mom. 1 punkten anses kreditinstitutets innehav omfatta också av sådana finansiella institut och tjänsteföretag som avses i 21 § 5 mom. ägda aktier, andelar, kapitallån och därmed jämförbara fordringar, räknade enligt det sätt som avses i det nämnda momentet. Vid beräkningen av avdrag enligt 2 mom. 1 och 3 punkten och 3 mom. anses kreditinstitutets innehav omfatta också aktier, andelar, kapitallån och därmed jämförbara fordringar som avses i denna paragraf och som ägs av en försäkringsholdingsammanslutning och ett finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning som är kreditinstitutets dotter- eller intresseföretag, i samma proportion som kreditinstitutet äger en sådan holdingsammanslutnings aktier eller andelar. Vid beräkningen av sådana avdrag

som avses ovan i detta moment beaktas inte investeringar i företag inom samma konsolideringsgrupp som kreditinstitutet.

Med Finansinspektionens tillstånd får ett avdrag enligt 2 eller 3 mom. lämnas ogjort då en investering som avses i 2 eller 3 mom. är nödvändig i samband med saneringen av ett annat kreditinstituts eller finansiellt instituts eller en försäkringsanstalts affärsverksamhet eller då det finansiella institutets huvudsakliga verksamhet går ut på att äga aktier eller andelar i andra företag än kreditinstitut eller finansiella institut och det finansiella institutet inte hör till något annat kreditinstituts eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp.

76 §

Riskgruppering av tillgångarna

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

I gruppen

8) sådana i 75 § 1—4 mom. avsedda poster som har avdragits från kreditinstitutets kapitalbas.

94 §

Tystnadsplikt

Den som i egenskap av medlem eller suppleant i ett organ inom ett kreditinstitut eller inom ett till samma konsolideringsgrupp som detta hörande företag, inom en kreditinstitutssammanslutning eller inom kreditinstitutets ombud eller inom något annat företag som agerar för kreditinstitutets räkning eller i egenskap av anställd hos dessa eller vid utförande av någon uppgift på uppdrag av dem har fått kännedom om den ekonomiska situationen hos någon av kreditinstitutets kunder eller hos kunder till företag som tillhör samma konsolideringsgrupp eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som kreditinstitutet eller hos någon annan person med anknytning till kreditinstitutets verksamhet eller

om någons personliga förhållanden eller om en affärs- eller yrkeshemlighet, är skyldig att hemlighålla saken, om inte den till vars förmån tystnadsplikten har bestämts ger sitt samtycke till att saken röjs. Uppgifter som skall hållas hemliga får inte heller lämnas till bolagsstämma, principalmöte, andelslagsstämma eller fullmäktige eller till en hypoteksförenings stämma eller till aktieinnehavare eller medlemmar som deltar i stämman eller mötet.

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 konglomerats riskkontroll. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen och inte sådana uppgifter som baserar sig på registreringen av betalningsuppgifter mellan en kund och ett företag som inte hör till konglomeratet.

Utöver vad som bestäms i 3 mom. kan ett kreditinstitut och ett företag som hör till kreditinstitutets konsolideringsgrupp lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till en sammanslutning som hör till samma ekonomiska sammanslutning som kreditinstitutet, om den som tar emot uppgifterna berörs av tystnadsplikt enligt denna lag eller motsvarande tystnadsplikt. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Kreditinstitutet har utan hinder av vad bestäms ovan i denna paragraf rätt att lämna sådana upplysningar till en i 1 mom. avsedd kreditinstitutssammanslutning, vars medlem kreditinstitutet är, som är behövliga för sammanslutningens verksamhet. Vad som stadgas i 1 mom. och detta moment, tillämpas på motsvarande sätt på andelsbankernas

och sparbankernas centrala finansiella institut.

100 a §

Brott mot bestämmelserna om förvärv av kreditinstituts aktier eller andelar

Den som uppsåtligen i strid med förbudet i

19 § 1 mom. eller utan Finansinspektionens samtycke enligt 19 a § förvärvar aktier eller andelar skall *för brott mot bestämmelserna om förvärv av kreditinstituts aktier eller andelar* dömas till böter, om inte gärningen är ringa eller strängare straff föreskrivs någon annanstans i lag.

Denna lag träder i kraft den

3.

Lag

om ändring av lagen om finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen den 11 juni 1993 om finansinspektionen 503/1993 11 § 4 mom. 1 punkten och 19 § 1 och 2 mom., av dessa lagrum 11 § 4 mom. sådant det lyder i lag 388/2000, 19 § 1 mom. sådant det lyder i lag 639/1999 och 19 § 2 mom. sådant det lyder i lag 798/2000, samt fogas till 2 § en ny 22 punkt och ett nytt 2 mom., till 11 § ett nytt 7 mom., till lagen en ny 11 b § och till 19 § ett nytt 3 mom., av dessa lagrum 2 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 572/1996, 1077/1996, 349/1997, 521/1998, 50/1999 och 972/1999 och 11 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 1349/1997, 388/2000 och 798/2000, som följer:

2 §

Tillsynsobjekt

Med tillsynsobjekt avses i denna lag

22) ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om Finansinspektionen är i nämnda lag avsedd koordinerande tillsynsmyndighet för konglomeratet.

Denna lag skall tillämpas också på tillsynsobjekt i likvidation.

11 §

Granskningsrätt och rätt att få uppgifter

Vad som ovan i 1—3 mom. bestäms om tillsynsobjekt skall tillämpas också på

1) företag som i förhållande till tillsynsobjektet är ett sådant moderföretag, dotterfö-

tag eller intresseföretag som avses i bokföringslagen (1336/1997) eller dotterföretag till tillsynsobjektets moderföretag,

Finansinspektionen kan vid granskningen anlita utomstående revisorer eller andra sakkunniga.

11 b §

Granskningsrätt och rätt att få uppgifter beträffande ett finskt företag inom en utländsk konsolideringsgrupp

Utöver vad som bestäms i 11 § har Finansinspektionen rätt att utföra granskning i ett sådant företag i Finland som hör till ett sådant utländskt kreditinstituts eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och i dotterföretag i Finland till ett sådant företags moderföretag, om den myndighet som övervakar den finansiella verksamheten i berörda stat inom Europeiska

ekonomiska samarbetsområdet har befogenheter att granska ett sådant företag och myndigheten begär granskning för utövande av gruppbasead tillsyn.

Om en myndighet som övervakar den finansiella verksamheten i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har behov av att i Finland granska uppgifter som är väsentliga för den gruppbaseade tillsynen och som gäller ett företag enligt 1 mom., skall den av Finansinspektionen begära att granskningen utförs. Finansinspektionen skall uppfylla begäran genom att antingen utföra granskningen själv eller låta den myndighet som framställt begäran delta i granskningen.

19 §

Rätt att lämna uppgifter

Utan hinder av bestämmelserna om sekretess i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) har Finansinspektionen rätt att lämna ut uppgifter om en enskilds eller en sammanslutnings ekonomiska ställning eller affärs eller yrkeshemlighet eller om en enskilds personliga förhållanden till Försäkringsinspektionen eller en annan myndighet som övervakar finansmarknaden eller svarar för dess funktion eller till en sådan sammanslutning som i det egna landet med stöd av lag sköter uppgifter som motsvarar dem som Finansinspektionen har, samt till Statens säkerhetsfond för utförande av deras uppgifter samt till förundersöknings och åklagarmyndigheterna för utredning av brott. Dessutom har Finansinspektionen rätt att till myndigheter som svarar för tillsynen över organ som har befattning med ett tillsynsobjekts likvidations eller konkursförfarande lämna ut uppgifter som har anknytning till tillsynsobjektets likvidations eller konkursförfarande och att till myndigheter som svarar för tillsynen över tillsynsobjektets revisor lämna ut uppgifter som har anknytning till tillsynen över tillsynsobjektets revisor.

Visar det sig att en och samma gäldenär har lämnat betydande förbindelser till eller har betydande förpliktelser mot olika tillsynsobjekt, eller finns det skäl att misstänka att en kunds verksamhet orsakar tillsynsobjekten skada, har Finansinspektionen rätt att underätta dem om detta. Dessutom har Finansinspektionen rätt att lämna uppgifter om ett tillsynsobjekt till en sådan clearingorganisation som avses i värdepappersmarknadslagen och till ett sådant optionsföretag som avses i lagen om handel med standardiserade optioner och terminer, om uppgifterna behövs för att trygga tillförlitligheten i clearingorganisationens verksamhet eller avvecklingen av optionsföretagets optionstransaktioner.

Finansinspektionen får inte lämna sekretessbelagda uppgifter som erhållits från tillsynsmyndigheter i andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller vid granskning i en annan stat som tillhör Europeiska ekonomiska samarbetsområdet vidare, om inte den tillsynsmyndighet som lämnat uppgiften eller den behöriga tillsynsmyndigheten i det land där granskningen har utförts har gett sitt uttryckliga samtycke. Dessa uppgifter får användas endast för skötseln av uppgifter enligt denna lag eller för de ändamål som samtycket gäller.

Denna lag träder i kraft den _____.

4.

Lag

om ändring av lagen om placeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut

fogas till lagen den 29 januari 1999 om placeringsfonder 48/1999 en ny 133 a § som följer:

133 a §

Utän hinder av vad som bestäms i 133 § har fondbolag rätt att lämna upplysningar som avses i 133 § 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. Vad som bestäms i detta moment gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Utöver vad som bestäms i 1 mom. kan ett fondbolag lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till ett företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som fondbolaget, om den som tar emot uppgifterna berörs av tystnadsplikt enligt denna lag eller motsvarande tystnadsplikt. Vad som bestäms i detta moment gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Denna lag träder i kraft den _____ .

5.

Lag**om ändring av lagen om värdepappersföretag**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen den 26 juli 1996 om värdepappersföretag 579/1996 9 § 3 mom., 10 § 1 mom., rubriken för 14 § och 14 § 1, 2 och 4 mom., 15 §, 29 § 2 mom., rubriken för 31 § och 31 § 4 mom. och 48 § 1 och 3 mom.,

av dessa lagrum 10 § 1 mom. sådant det lyder i lag 950/1996 samt 29 § 2 mom. och 31 § 4 mom. sådana de lyder i lag 1347/1997, samt

fogas till 6 § nya 5 och 6 mom., varvid nuvarande 5 och 6 mom. blir 7 och 8 mom., till lagen nya 12 a och 12 b §, till 14 § ett nytt 4 mom., varvid nuvarande 4 mom. i sin ändrade form blir 5 mom. och nuvarande 5 mom. blir 6 mom., och ett nytt 7 mom., till lagen en ny 15 b §, till 48 § ett nytt 4 mom., varvid nuvarande 4 och 5 mom. blir 5 och 6 mom., samt till lagen en ny 56 c §,

av dessa lagrum 6 § sådan den lyder i nämnda lag 1347/1997, 14 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 106/1999 och 48 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 583/1997 och 518/1998, som följer:

6 §

Konsolideringsgrupp

Utöver vad som bestäms ovan betraktas vid tillämpningen av 29 och 31 § i denna lag som

en konsolideringsgrupps moderföretag och ett finansiellt institut, om inte Finansinspektionen beslutar något annat i ett enskilt fall, ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/) när företagen i finansbranschen står för en andel i konglomeratet

som beräknad i enlighet med 6 § 2 mom. i nämnda lag är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för och som en konsolideringsgrupps dotterföretag fondbolag och förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder (48/1999) där konsolideringsgruppens moderföretag har bestämmande inflytande enligt 1 mom. 1 punkten.

Efter att ha fått kännedom om att en holdingsammanslutning hör till en konsolideringsgrupp skall Finansinspektionen fatta beslut härom och utan dröjsmål meddela det till konsolideringsgruppens moderföretag.

9 §

Verksamhetstillstånd

I ansökan skall vidare lämnas uppgifter om aktieägarnas, med dessa enligt 2 kap. 9 § värdepappersmarknadslagen jämförbara personers samt minst två inom förvaltningen verksamma personers tillförlitlighet, vandell, erfarenhet och övriga lämplighet, på så sätt att det med stöd av den erhållna utredningen och den tilltänkta omfattningen av sökandens affärsverksamhet kan säkerställas att värdepappersföretaget kommer att skötas med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

10 §

Beviljande av verksamhetstillstånd

Verksamhetstillstånd skall beviljas finländska aktiebolag som har sitt huvudkontor i Finland, tillförlitlig förvaltning och tillräckliga ekonomiska verksamhetsförutsättningar samt uppfyller de övriga krav som ställs i denna lag, om det inte utgående från den utredning som mottagits kan anses sannolikt att en effektiv tillsyn över värdepappersföretaget hindras av en betydande bindning mellan värdepappersföretaget och någon annan juridisk eller fysisk person eller av lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat som inte tillhör Europeiska ekonomiska samarbetsområdet vilka tillämpas på en fysisk eller juridisk person som har en sådan

bindning.

12 a §

Skild ledning för värdepappersföretag och försäkringsbolag

Verkställande direktören i ett värdepappersföretag och dennes suppleant får inte vara verkställande direktör i ett försäkringsbolag inom samma koncern eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som värdepappersföretaget eller suppleant för en sådan direktör.

Majoriteten av medlemmarna och suppleanterna i ett värdepappersföretags styrelse skall vara personer som inte är medlemmar eller suppleanter i ett sådant försäkringsbolags styrelse som avses i 1 mom. och inte heller verkställande direktör eller verkställande direktörens suppleant i ett sådant försäkringsbolag, om inte Finansinspektionen beviljar undantag från detta.

12 b §

Värdepappersföretags och holdingsammanslutningars ledning

Ett värdepappersföretags styrelse och verkställande direktör skall leda värdepappersföretaget med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall dessutom vara väl ansedda och de skall ha sådan allmän kännedom om värdepappersverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av värdepappersföretagets verksamhet. Ett värdepappersföretag skall omedelbart meddela ändringar i fråga om sin i detta moment avsedda förvaltningspersonal till Finansinspektionen.

Vad som bestäms i 1 mom. tillämpas på motsvarande sätt på holdingsammanslutningar.

14 §

Anmälan om förvärv av aktier och andelar

Om någon har för avsikt att direkt eller in-

direkt förvärva en andel i ett värdepappersföretag eller en holdingsammanslutning vilken utgör minst 5 procent av dess aktie eller andelskapital eller vilken medför minst 5 procent av röstetalet för aktierna eller andelarna, skall Finansinspektionen på förhand underrättas om förvärvet.

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.

En anmälan enligt 1 och 2 mom. skall också göras när innehavet sjunker under de andelar som anges i 1 och 2 mom.

Värdepappersföretaget och holdingsammanslutningen skall minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om de i 1 och 2 mom. angivna andelarnas ägare och hur stort innehavet är samt omedelbart anmäla sådana förändringar i innehavet av andelar som kommit till dess kännedom.

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om innehavet i värdepappersföretaget eller holdingsammanslutningen förvärvas indirekt genom förvärv av aktier eller andelar i ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och anmälan om förvärvet av en sådan holdingsammanslutning har gjorts till Försäkringsinspektionen.

15 §

Myndigheternas rätt att motsätta sig förvärv

Finansinspektionen kan om tre månader från att ha mottagit en underrättelse enligt 14 § förbjuda förvärvet av en andel, om det med hänsyn till erhållen utredning om ägarernas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skulle äventyra värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps affärsverksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper.

Om förvärv av en andel inte anmäls eller om andelen har förvärvats trots Finansin-

spektionens förbud eller om Finansinspektionen efter förvärvet av andelen upptäcker att innehavet äventyrar värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper, kan Finansinspektionen förbjuda införande av aktie eller andelsförvärvet i aktieboken och aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen.

Om ett förvärv leder till att ett värdepappersföretag blir dotterföretag till ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med verksamhetstillstånd i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller dotterföretag till ett sådant kreditinstitut, värdepappersföretags eller försäkringsbolags moderföretag, skall Finansinspektionen inhämta den statens motsvarande tillsynsmyndighets utlåtande om förvärvet. På samma sätt skall förfaras om bestämmanderätten i värdepappersföretaget övergår till samma fysiska eller juridiska personer som i det kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag som avses ovan.

15 b §

Förvärv av bestämmande inflytande i ett företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Ett värdepappersföretag eller ett företag inom dess konsolideringsgrupp, får inte förvärva i 1 kap. 5 och 6 § bokföringslagen avsett bestämmande inflytande i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte värdepappersföretaget eller företaget inom dess konsolideringsgrupp har anmält detta till Finansinspektionen på förhand eller om Finansinspektionen efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom.

Finansinspektionen kan om tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 1 mom. förbjuda ett förvärv som avses i 1 mom., om de lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser som skall tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet väsentligt försvårar en effektiv tillsyn

över värdepappersföretaget eller dess konsolideringsgrupp.

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om ett företag som avses i 1 mom. hör till ett konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och motsvarande anmälan har gjorts till Försäkringsinspektionen.

29 §

Generalklausul om riskkontroll

Finansinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om hur riskkontrollen och den interna kontrollen skall ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning.

31 §

Minsta kapitalbas och anmälan om interna affärstransaktioner

På värdepappersföretags stora kundrisker och konsoliderade stora kundrisker samt på interna affärstransaktioner med koncern och ägarintresseföretag som inte hör till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp tillämpas vad som bestäms i 69—71 och 71 a § kreditinstitutslagen.

48 §

Tystnadsplikt

Den som i egenskap av medlem eller suppleant i ett organ inom ett värdepappersföretag eller inom ett till samma konsolideringsgrupp som detta hörande företag, inom en sammanslutning av värdepappersföretag eller inom värdepappersföretagets ombud eller inom något annat företag som agerar för värdepappersföretagets räkning eller i egenskap av anställd hos dessa eller vid utförande av någon uppgift på uppdrag av dem har fått kännedom om den ekonomiska situationen hos någon av värdepappersföretagets kunder eller hos kunder till företaget som tillhör samma konsolideringsgrupp eller samma kon-

glomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som värdepappersföretaget eller hos någon annan person med anknytning till värdepappersföretagets verksamhet eller om någons personliga förhållanden eller om en affärs eller yrkeshemlighet, är skyldig att hemlighålla saken, om inte den till vars förmån tystnadsplikten har bestämts ger sitt samtycke till att saken röjs. Uppgifter som skall hållas hemliga får inte heller lämnas till värdepappersföretagets bolagsstämma eller till aktieägare som deltar i stämman.

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 samt 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. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnandet av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Utöver vad som bestäms i 3 mom. kan ett värdepappersföretag och ett företag som hör till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till ett sådant företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som värdepappersföretaget, om den som tar emot uppgifterna berörs av tystnadsplikt enligt denna lag eller motsvarande tystnadsplikt. Vad som bestäms i detta moment gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

56 c §

Brott mot bestämmelserna om förvärv av värdepappersföretags aktier

Den som uppsåtligt i strid med förbudet i

15 § 1 mom. eller utan Finansinspektionens samtycke enligt 15 b § förvärvar aktier eller andelar skall för *brott mot bestämmelserna om förvärv av värdepappersföretags aktier* dömas till böter, om inte gärningen är ringa

eller strängare straff föreskrivs någon annanstans i lag.

Denna lag träder i kraft den _____ .

6.

Lag

om ändring av lagen om försäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen den 28 december 1979 om försäkringsbolag 1062/1979 1 kap. 5 a och 5 b §, 2 a kap. 17 §, 7 kap. 3 § 2 mom. och 3 a § 1 mom., 10 kap. 1 b och 3 c §, 12 kap. 6 §, 14 b kap. 5 § 1 mom. och 6 § 1 mom. samt 18 kap. 6 § 1 mom. och 6 b § 1 mom. 3, 5 och 6 punkten,

av dessa lagrum 1 kap. 5 b § samt 14 b kap. 5 och 6 § sådana de lyder i lag 949/2000, 2 a kap. 17 § sådan den lyder i lag 389/1995, 7 kap. 3 § 2 mom. sådant det lyder i lag 752/1993 och 3 a § 1 mom. sådant det lyder i nämnda lag 611/1997, 10 kap. 1 b § sådan den lyder i nämnda lag 1204/1998 och 3 c § sådan den lyder i nämnda lag 949/2000, 12 kap. 6 § sådan den lyder i nämnda lag 752/1993 samt 1 kap. 5 a §, 18 kap. 6 § 1 mom. och 6 b § 1 mom. 3, 5 och 6 punkten sådana de lyder i lag 989/1999,

fogas till 3 kap. 3 § ett nytt 6 mom. och till 4 § ett nytt 3 mom. samt till kapitlet en ny 8 § i stället för den 8 § som upphävts genom lag 355/1997, till 7 kap. 3 § nya 3 och 4 mom. i stället för de 3 och 4 mom. som upphävts genom lag 355/1997, till 10 kap. 11 § ett nytt 5 mom. samt till 18 kap. 6 b § 1 mom. en ny 10 punkt och till 6 b § ett nytt 2 mom., varvid nuvarande 2—4 mom. blir 3—5 mom.,

av dessa lagrum 3 kap. 3 § sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lagar 389/1995 och 949/2000 och 4 § sådan den lyder i nämnda lag 389/1995, 10 kap. 11 § sådan den lyder ändrad i nämnda lagar 1204/1998 och 949/2000 och 18 kap. 6 b § sådan den lyder i nämnda lag 989/1999, som följer:

1 kap.

försäkringsbolag genom att äga, besitta eller förvalta fastigheter.

Allmänna stadganden

5 b §

5 a §

I denna lag avses med *tjänsteföretag* en sammanslutning som för ett försäkringsbolag producerar tjänster som hänför sig till bolagets huvudsakliga verksamhet. Med tjänsteföretag avses också ett företag som huvudsakligen producerar tjänster för ett eller flera

I denna lag avses med *försäkringsholding-sammanslutning* ett moderföretag vars huvudsakliga funktion är att förvärva och inneha andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land och av vilka minst ett är ett försäkringsbolag enligt denna lag. Som försäkringsholdingsammanslutning

betraktas dock inte ett konglomerats holdingsammanslutning som hör till tillämpningsområdet för lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/). På en sådan holdingsammanslutning tillämpas dock, om inte Försäkringsinspektionen i ett enskilt fall beslutar något annat, bestämmelserna om försäkringsholdingsammanslutningar i 14 b kap. 6, 7 och 9 § i denna lag, om företagen i försäkringsbranschen står för en andel i konglomeratet som beräknad i enlighet med 6 § 2 mom. i nämnda lag är större än den andel som företagen i finansbranschen står för. Med företag som nämns i denna paragraf avses moderföretag, dotterföretag, försäkringsföretag, utländskt återförsäkringsföretag och försäkringsföretag i tredje land enligt definitionerna i 14 b kap. 1 §. Innan ett beslut som avses i detta moment fattas skall Försäkringsinspektionen begära utlåtande av Finansinspektionen.

2 a kap.

Bedrivande av direkt försäkring utomlands

17 §

Om ett utländskt försäkringsföretag har blivit dotterföretag till ett försäkringsbolag och försäkringsbolaget inte har gjort anmälan om förvärvet enligt 7 kap. 8 § i denna lag eller 10 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, skall försäkringsbolaget underrätta Försäkringsinspektionen om detta inom tre månader.

3 kap.

Delägarskap i försäkringsbolag

3 §

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om innehavet i försäkringsbolaget förvärvas indirekt genom förvärv av aktier i ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och anmälan om förvärvet av en sådan holdingsammanslutning har gjorts till den tillsynsmyndighet som avses i

nämnda lag. Om förvärvaren förutom det indirekta innehavet enligt denna moment dessutom har direkt innehav i samma försäkringsbolag och de sammanlagda innehaven då leder till att den lägsta gränsen för anmälan överskrids eller till en högre anmälningsgräns, skall anmälan dock göras i enlighet med denna paragraf.

4 §

Om ett förvärv leder till att ett försäkringsbolag blir dotterbolag till ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med verksamhetstillstånd i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller dotterbolag till ett sådant kreditinstitut, värdepappersföretags eller försäkringsbolags moderföretag, skall Försäkringsinspektionen inhämta den statens motsvarande tillsynsmyndighets utlåtande om förvärvet. På samma sätt skall förfaras om bestämmelserna i försäkringsbolaget övergår till samma fysiska eller juridiska personer som i det kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag som avses ovan.

7 kap.

Bolagets ledning

3 §

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 de skall 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 får inte vara medlem av styrelsen eller förvaltningsrådet eller verkställande direktör.

Ett försäkringsbolag skall omedelbart meddela ändringar i fråga om sin i 2 mom. avsedda förvaltningspersonal till Försäkringsinspektionen.

Vad som i 2 och 3 mom. bestäms om försäkringsbolags förvaltningspersonal tillämpas på motsvarande sätt på försäkringsholdingsammanslutningar.

3 a §

Verkställande direktören för ett försäkringsbolag och hans suppleant får inte vara verkställande direktör för ett kreditinstitut eller värdepappersföretag inom samma koncern eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som försäkringsbolaget eller suppleant för en sådan direktör.

8 §

Ett försäkringsbolag eller en försäkringsholdingsammanslutning får inte förvärva i 1 kap. 5 och 6 § bokföringslagen avsett bestämmande inflytande i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte försäkringsbolaget eller försäkringsholdingsammanslutningen har anmält detta till Försäkringsinspektionen på förhand eller om Försäkringsinspektionen efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom.

Försäkringsinspektionen kan inom tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 1 mom. förbjuda ett förvärv som avses i 1 mom., om de lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser som skall tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet väsentligt försvårar en effektiv tillsyn över försäkringsbolaget.

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om ett företag som avses i 1 mom. hör till ett konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och motsvarande anmälan har gjorts till Finansinspektionen.

10 kap.

Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

1 b §

Bokslut skall upprättas inom tre månader

efter räkenskapsperiodens utgång.

3 c §

Ett försäkringsbolag och en försäkringsholdingsammanslutning skall ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskkontrollen skall ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning.

11 §

Om ett kreditinstitut eller värdepappersföretag hör till ett försäkringsbolags eller en försäkringsholdingsammanslutnings koncern, får koncernbokslutet utan hinder av detta kapitel upprättas på det sätt som bestäms i 3 kap. lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om det är nödvändigt för att ge en rättvisande och tillräcklig bild av resultatet av koncernens verksamhet och av dess ekonomiska ställning.

12 kap.

Vinstutdelning och annan användning av bolagets tillgångar

6 §

Sådana viktiga eller principiella beslut som gäller kredit till bolag som hör till samma koncern eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som försäkringsbolaget och investeringar i sådana skall fattas av försäkringsbolagets styrelse.

Vad som i 1 mom. bestäms om kreditgivning tillämpas på motsvarande sätt på borgen eller annan säkerhet som ställs för betalningen av en kredit som någon annan beviljat.

14 b kap.

Extra tillsyn över försäkringsgrupper

5 §

För den extra tillsynen över ett försäkringsbolag enligt 2 § 1 mom. i detta kapitel skall bolaget utföra en beräkning av den

jämka de solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdningssammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land, utländska återförsäkringsföretag samt kreditinstitut och finansiella institut enligt kreditinstitutslagen (1607/1993) och värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag (579/1996) som är anknutna till försäkringsbolaget. Vid beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

6 §

En finsk försäkringsholdingsammanslutning som är moderföretag till ett försäkringsbolag enligt 2 § 2 mom. i detta kapitel skall för den extra tillsynen utföra en beräkning av den jämka de solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land, utländska återförsäkringsföretag samt kreditinstitut och finansiella institut enligt kreditinstitutslagen och värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag som är anknuten till moderföretaget. Vid beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Om ett försäkringsbolags moderföretag är något annat företag enligt 2 § 2 mom. än en finsk försäkringsholdingsammanslutning, skall ett försäkringsbolag som ingår i gruppen utföra beräkningen. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

18 kap.

Särskilda stadganden

6 §

Den som i egenskap av anställd hos ett försäkringsbolag eller dess holdingsammanslut-

ning eller tjänsteföretag eller som i egenskap av medlem eller suppleant i dessas organ eller som vid utförande av någon uppgift på uppdrag av försäkringsbolaget eller som i egenskap av anställd hos eller medlem av en nämnd inom försäkringsbranschen eller ett motsvarande organ eller som i egenskap av sakkunnig på grundval av ett uppdrag eller som med stöd av 6 a eller 6 b § har fått veta något om försäkringsbolagets, dess kunds eller någon annans ekonomiska ställning eller hälsotillstånd eller något som berör andra personliga förhållanden eller en affärs eller yrkeshemlighet får inte röja detta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller om inte något annat bestäms i lag. Uppgifter som gäller kunder och som omfattas av tystnadsplikten får, med undantag för bolagsstämman, inte heller lämnas till bolagsstämman eller representantskap eller till delägare som deltar i stämman.

6 b §

Utan hinder av bestämmelserna i 6 § har ett försäkringsbolag rätt att lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten

3) till en försäkrings- eller pensionsanstalt eller en försäkringsholdingsammanslutning som hör till samma concern eller samma ekonomiska sammanslutning som försäkringsbolaget för skötsel av ersättningsärenden, ingående av försäkringsavtal och skötsel av andra uppgifter som är nödvändiga vid bedrivande av försäkringsrörelse; vad som i denna punkt bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen (523/1999),

5) till en annan försäkringsanstalt eller skadevållaren för utövande av försäkringsbolagets regressrätt samt till en annan försäkringsanstalt för utredande av olika försäkringsanstalters ansvar vid ett och samma försäkringsfall,

6) till andra försäkringsanstalter om brott som riktats mot försäkringsbolaget samt om skador som anmälts till det för något viktigt

intresse i anslutning till förebyggande av brott mot försäkringsanstalter och i enlighet med vad datasekretessnämnden närmare bestämmer med stöd av 43 § 3 mom. personuppgiftslagen ,

10) till ett företag som hör till samma koncern eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda finans- och försäkringskonglomerat som försäkringsbolaget för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt konglomeratets riskkontoll; vad som i denna punkt bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Utöver vad som bestäms i 1 mom. kan ett

försäkringsbolag lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till ett företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som försäkringsbolaget. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Denna lag träder i kraft den .
Stadgandet i 10 kap. 1 b § tillämpas första gången på bokslutet för den bokslutsperiod, som slutar den 31 december 2002.

7.

Lag

om ändring av 79 § lagen om utländska försäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen den 17 mars 1995 om utländska försäkringsbolag 398/1995, 79 § 1 mom. och 4 mom. 3, 5 och 6 punkten, sådana de lyder i lag 637/2000, samt
fogas till 4 mom. en ny 10 punkt och till paragrafen ett nytt 5 mom., varvid nuvarande 5—7 mom. blir 6—8 mom., som följer:

79 §

Tystnadsplikt

Den som i egenskap av anställd hos ett utländskt försäkringsbolag eller dess holding-sammanslutning eller tjänsteföretag eller som i egenskap av medlem eller suppleant i dess organ eller som vid utförande av någon uppgift på uppdrag av ett utländskt försäkringsbolag eller som i egenskap av anställd hos eller medlem av en nämnd inom försäkringsbranschen eller ett motsvarande organ eller som i egenskap av sakkunnig på grundval av ett uppdrag eller som med stöd av 2, 3, 4 eller 5 mom. har fått veta något om det utländska försäkringsbolagets, dess kunds eller

någon annans ekonomiska ställning eller hälsotillstånd eller något som berör andra personliga förhållanden eller har fått kännedom om en affärs- eller yrkeshemlighet får inte röja det han eller hon så fått veta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller något annat bestäms i lag.

Utän hinder av bestämmelserna i 1 mom. har ett utländskt försäkringsbolag rätt att lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten

3) till en försäkringsanstalt eller holding-sammanslutning som hör till samma koncern eller samma ekonomiska sammanslutning

som försäkringsbolaget för skötsel av ersättningsärenden, ingående av försäkringsavtal och skötsel av andra uppgifter som är nödvändiga vid bedrivande av försäkringsrörelse; vad som i denna punkt bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen (523/1999),

5) till en annan försäkringsanstalt eller skadevällaren för utövande av försäkringsbolagets regressrätt samt till en annan försäkringsanstalt för utredande av olika försäkringsanstalters ansvar vid ett och samma försäkringsfall,

6) till andra försäkringsanstalter om brott som riktats mot försäkringsbolaget samt om skador som anmälts till det för något viktigt intresse i anslutning till förebyggande av brott mot försäkringsanstalter och i enlighet med vad datasekretessnämnden närmare bestämmer med stöd av 43 § 3 mom. personuppgiftslagen,

10) till ett företag som hör till samma koncern eller samma i lagen om tillsyn över fi-

nans- och försäkringskonglomerat (/) avsedda finans- och försäkringskonglomerat som det utländska försäkringsbolaget för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt konglomeratets riskkontroll; vad som i denna punkt bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Utöver vad som bestäms i 4 mom., kan ett utländskt försäkringsbolag lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till ett företag som hör till samma ekonomiska sammanlutning som det utländska försäkringsbolaget. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Denna lag träder i kraft den .

8.

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. och 12 § 4 mom.,

dessas lagrum sådana de lyder, 1 § 3 mom. i lag 364/2001 och 12 § 4 mom. i lag 951/2000, samt

fogas till lagen en ny 12 a §, som följer:

1 §

Lagens tillämpningsområde

På arbetspensionsförsäkringsbolag tilläm-

pas dock inte 1 kap. 3, 3 a och 4 a §, 2 kap. 2 § 1, 2 och 5 mom., 2 a §, 4 § 1 mom. 3 punkten och 5 § 1 och 5 mom., 2 a kap., 3 kap. a, 3, 4 och 7 §, 7 kap. 1 a § 1 och 2 mom., 2 §, 3 § 2 — 4 mom., 3 a §, 7 § 1, 3 och 4 mom., 10 kap. 2, 3 a, 3 b, 4 d och 7 §, 11 kap. 12

kap. 1 § 2 mom. och 4 och 5 §, 13 kap., 14 kap. 1 § 2 mom. 4 § 2 mom., 5 a § 2 mom. och 5 b och 6 §, 14 a kap. 7 § 4 mom. och 8 §, 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.

12 §

Särskilda behörighetsvillkor för ledningen

Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller hans suppleant får inte vara anställd hos eller revisor vid ett kreditinstitut eller finansiellt institut, ett fondbolag, ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag eller något annat försäkringsbolag eller en sammanslutning som hör till samma koncern eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/) avsedda konglomerat som institutet, fondbola-

get eller försäkringsbolaget. Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller hans suppleant får inte vara medlem i styrelsen eller förvaltningsrådet för ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag.

12 a §

Arbetspensionsförsäkringsbolags ledning

Styrelsen och verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag skall leda arbetspensionsförsäkringsbolaget med yrkeskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Ett arbetspensionsförsäkringsbolag och dess holdingsammanslutning skall omedelbart meddela ändringar i fråga om sina styrelsemedlemmar och sin verkställande direktör till Försäkringsinspektionen.

Denna lag träder i kraft den _____.

9.**Lag****om ändring av 16 kap. 10 § lagen om försäkringsföreningar**

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i lagen den 31 december 1987 om försäkringsföreningar 1250/1987, 16 kap. 10 § 1 mom., sådant det lyder i lag 638/2000, samt *fogas* till 16 kap. 10 § ett nytt 5 mom., varvid nuvarande 5—7 mom. blir 6—8 mom. som följer:

16 kap.

Särskilda stadganden

10 §

Den som i egenskap av anställd hos en försäkringsförening eller dess tjänsteföretag eller som i egenskap av medlem eller suppleant i dessas organ eller som vid utförande av någon uppgift på uppdrag av en försäkringsförening eller som i egenskap av anställd hos eller medlem av en nämnd inom försäkringsbranschen eller ett motsvarande organ eller

som i egenskap av sakkunnig på grundval av ett uppdrag eller som med stöd av 2, 3, 4 eller 5 mom. har fått veta något om försäkringsföreningens, dess kunds eller någon annans ekonomiska ställning eller hälsotillstånd eller något annat som berör andra personliga förhållanden eller fått kännedom om en affärs eller yrkeshemlighet får inte röja det han eller hon så fått veta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller något annat bestäms i lag. Sådana uppgifter om en kund som omfattas av tystnads-

plikten får, med undantag för föreningsstämman, inte heller lämnas till föreningsstämman eller till delägare som deltar i stämman.

Utöver vad som bestäms i 4 mom. kan en försäkringsförening lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till ett sådant fö-

retag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som försäkringsföreningen. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Denna lag träder i kraft den _____.

10.

Lag

om ändring av 2 § lagen om Försäkringsinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen den 29 januari 1999 om Försäkringsinspektionen (78/1999) 2 § 17 punkten, sådan den lyder i lag 915/2000, samt
fogas till 2 §, sådan den lyder delvis ändrat i lag 534/2000 och i nämnda lag 915/2000, nya 17 c och 17 d punkter, som följer:

2 §

Med tillsynsobjekt avses i denna lag

17 b) arbetslöshetskassorna, arbetslöshetsförsäkringsfonden och utbildnings och avgångsbidragsfonden,

17 c) försäkringsholdingsammanslutningarna,

17 d) konglomerats holdingsammanslutningar som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/), om Försäkringsinspektionen enligt lag är koordinerande tillsynsmyndighet för konglomeratet, samt

Denna lag träder i kraft den _____.

Helsingfors den 5 oktober 2001

Republikens President

TARJA HALONEN

Minister *Suvi-Anne Siimes*

2.

Lag

om ändring av kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i kreditinstitutslagen av den 30 december 1993 1607/1993 3 § och 4 a § 1 mom. 1 och 2 punkten, 15 §, 16 § 1 mom., rubriken för 18 § samt 18 § 1, 2 och 5 mom., 19 §, 21 § 3 mom., 22 § 4 mom., 43 §, 68 § 2 mom., 75 § 3 och 4 mom. och 94 § 1 och 3 mom.,

av dessa lagrum 4 a § 1 mom. sådant det lyder i lag 949/1996, 18 § 1 och 5 mom., 21 § 3 mom., 22 § 4 mom., 43, 68 § 2 mom., 75 § 3 och 4 mom. och 94 § 1 och 3 mom. sådana de lyder i lag 1340/1997 samt 19 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 570/1996, samt

fogas till 4 § ett nytt 2 mom., till 5 § ett nytt 5 mom., varvid nuvarande 5 och 6 mom. blir 6 och 7 mom., till 16 § ett nytt 2 och 3 mom., till lagen en ny 17 a §, till 18 § ett nytt 7 mom., till lagen en ny 19 a §, till 39 § ett nytt 5 mom., till 42 § ett nytt 4 mom., till lagen en ny 71 a §, till 75 § ett nytt 3 mom., varvid nuvarande 3 och 4 mom. i sin ändrade form blir 4 och 5 mom. och nuvarande 5 mom. blir 6 mom., till 76 § I gruppen en ny 8 punkt, till 94 § ett nytt 4 och 5 mom., varvid nuvarande 4 och 5 mom. blir 6 och 7 mom., samt till lagen en ny 100 a § istället av den 100 a § som upphävts genom lag 69/1998,

av dessa lagrum 5, 39 och 76 § sådana de lyder och 75 och 94 § sådana de lyder delvis ändrade i nämnda lag 1340/1997 18 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 1340/1997 och 108/1999 och 42 § sådan den lyder i lag 524/1998, som följer:

Gällande lydelse

3 §

Finansiella institut

Med finansiella institut avses i denna lag med undantag för kreditinstitut sammanslutningar vilka såsom sin huvudsakliga affärsverksamhet tillhandahåller tjänster som avses i 20 § 2—10 punkten eller förvärvar ägarandelar.

Föreslagen lydelse

3 §

Finansiella institut

Med finansiella institut avses i denna lag med undantag för kreditinstitut sammanslutningar vilka såsom sin huvudsakliga verksamhet tillhandahåller tjänster som avses i 20 § 2—10 punkten eller förvärvar ägarandelar. *Som finansiella institut betraktas inte försäkringsholdingsammanslutningar enligt lagen om försäkringsbolag (1062/1979) och inte konglomerats holdingsammanslutningar enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/).*

4 §

Holdingsammanslutning

 Efter att ha fått kännedom om att en holdingsammanslutning hör till en konsolideringsgrupp som avses i 5 § skall Finansinspektionen fatta beslut härom och utan dröjsmål meddela det till konsolideringsgruppens moderföretag.

4 a §

Betydande bindning

I denna lag avses med betydande bindning en förbindelse som uppstår när

1) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna i en sammanslutning,

2) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt har minst 20 procent av det röstetal som aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna i en sammanslutning medför och detta röstetal baserar sig på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra med dessa jämförbara regler eller annat avtal, eller

4 a §

Betydande bindning

I denna lag avses med betydande bindning en förbindelse som uppstår när

1) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 procent av aktierna, medlemsandelarna, *garantiandelarna* eller bolagsandelarna i en sammanslutning,

2) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt har minst 20 procent av det röstetal som aktierna, medlemsandelarna, *garantiandelarna* eller bolagsandelarna i en sammanslutning medför och detta röstetal baserar sig på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra med dessa jämförbara regler eller annat avtal, eller

5 §

Koncern och konsolideringsgrupp

 Utöver vad som bestäms ovan betraktas vid tillämpningen av 16 § 2 mom., 21 och 22 § samt 8 och 9 kap. i denna lag som en konsolideringsgrupps moderföretag och ett finansiellt institut, om inte Finansinspektionen beslutar något annat i ett enskilt fall, ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäk-

ringskonglomerat när företagen i finansbranschen står för en andel i konglomeratet som beräknad i enlighet med 6 § 2 mom. i nämnda lag är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för och som en konsolideringsgrupps dotterföretag fondbolag och förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder (48/1999) där konsolideringsgruppens moderföretag har bestämmande inflytande enligt 2 mom. 1 punkten. Innan ett beslut som avses i detta moment fattas skall Finansinspektionen begära utlåtande av Försäkringsinspektionen.

15 §

Skild ledning för kreditinstitut och försäkringsbolag

Verkställande direktören och vice verkställande direktören i ett kreditinstitut får inte vara verkställande direktör eller vice verkställande direktör i ett försäkringsbolag inom samma koncern som institutet.

Majoriteten av medlemmarna och suppleanterna i ett kreditinstituts styrelse skall vara personer som inte är medlemmar, suppleanter eller verkställande eller vice verkställande direktör i ett försäkringsbolag som avses i 1 mom., om inte finansinspektionen beviljar undantag från detta.

16 §

Kreditgivning och investering i vissa fall

Betydelsefulla och principiellt viktiga beslut som gäller kredit till ett försäkringsbolag inom samma koncern som kreditinstitutet eller som gäller investeringar i försäkringsbolaget skall fattas av kreditinstitutets styrelse.

15 §

Skild ledning för kreditinstitut och försäkringsbolag

Verkställande direktören i ett kreditinstitut och dennes suppleant får inte vara verkställande direktör i ett försäkringsbolag inom samma koncern eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som kreditinstitutet eller suppleant för en sådan direktör.

Majoriteten av medlemmarna och suppleanterna i ett kreditinstituts styrelse skall vara personer som inte är medlemmar eller suppleanter i ett sådant försäkringsbolags styrelse som avses i 1 mom. och inte heller verkställande direktör eller verkställande direktörens suppleant i ett sådant försäkringsbolag, om inte Finansinspektionen beviljar undantag från detta.

16 §

Kreditgivning och investering i vissa fall

Betydande och principiellt viktiga beslut som gäller kredit till ett försäkringsbolag inom samma koncern eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som kreditinstitutet eller som gäller investeringar i ett sådant försäkringsbolag skall fattas av kredit-

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

institutets styrelse.

Ett kreditinstitut får inte bevilja kredit till ett koncernföretag som inte hör till dess konsolideringsgrupp för förvärv av ett sådant företags aktier, andelar, kapitallån eller debenturer som hör till konsolideringsgruppen.

Vad som i denna paragraf bestäms om kreditgivning tillämpas på motsvarande sätt på borgen eller annan säkerhet som ställs för betalningen av en kredit som någon annan beviljat.

17 a §

Kreditinstituts och holdingsammanslutningars ledning

Ett kreditinstituts styrelse och verkställande direktör skall leda kreditinstitutet med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall dessutom vara väl ansedda och de skall ha sådan allmän kännedom om kreditinstitutsverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av kreditinstitutets verksamhet.

Vad som bestäms i 1 mom. tillämpas på motsvarande sätt på holdingsammanslutningar. En holdingsammanslutning skall omedelbart meddela ändringar i fråga om sin i 1 mom. avsedda förvaltningspersonal till Finansinspektionen.

18 §

Anmälan om innehav av aktier och andelar

Den som ämnar förvärva ett kvalificerat innehav i ett kreditinstitut skall på förhand underrätta finansinspektionen.

Om en andel som nämns i 1 mom. ökas så

18 §

Anmälan om förvärv av aktier och andelar

Om någon har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva en andel i ett kreditinstitut eller en holdingsammanslutning vilken utgör minst 10 procent av dess aktie eller andelskapital eller vilken medför minst 10 procent av röstetalet för aktierna eller andelarna, skall Finansinspektionen på förhand underrättas om förvärvet.

Om en andel som nämns i 1 mom. ökas så

att den uppgår till minst 20, 33 eller 50 procent av aktie- eller andelskapitalet eller medför ett minst lika stort röstetal eller om kreditinstitutet blir ett dotterföretag, skall finansinspektionen på förhand underrättas också om detta förvärv.

Kreditinstitutet skall minst en gång om året underrätta finansinspektionen om de i 1 och 2 mom. angivna andelarnas ägare och hur stort innehavet är samt omedelbart anmäla sådana förändringar i innehavet av andelar som kommit till dess kännedom.

19 §

Avhållande från förvärv

Finansinspektionen kan inom tre månader från det den mottog en anmälan enligt 18 § motsätta sig förvärv av andelen, om det på basis av den utredning som mottagits om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skulle skada kreditinstitutets verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper.

Om förvärv av en andel inte anmäls eller om andelen har förvärvats trots att finansinspektionen har motsatt sig det eller om finansinspektionen sedan andelen förvärvats observerar att innehavet äventyrar kreditinstitutets affärsverksamhet enligt 1 mom., kan finansinspektionen förbjuda innehavaren av andelen att utnyttja sin rösträtt.

Om ett förvärv leder till att ett kreditinsti-

att den uppgår till minst 20, 33 eller 50 procent av aktie eller andelskapitalet eller medför ett minst lika stort röstetal eller om kreditinstitutet *eller holdingsammanslutningen* blir ett dotterföretag, skall Finansinspektionen *också underrättas om förvärvet på förhand.*

Kreditinstitutet *och holdingsammanslutningen* skall minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om de i 1 och 2 mom. angivna andelarnas ägare och hur stort innehavet är samt omedelbart anmäla sådana förändringar i innehavet av andelar som kommit till dess kännedom.

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om innehavet i kreditinstitutet eller holdingsammanslutningen förvärvas indirekt genom förvärv av aktier i ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och anmälan om förvärvet av en sådan holdingsammanslutning har gjorts till Försäkringsinspektionen.

19 §

Myndigheternas rätt att motsätta sig förvärv

Finansinspektionen kan inom tre månader från *att ha mottagit* en anmälan enligt 18 § *förbjuda förvärvet av en andel*, om det *med hänsyn till erhållen utredning* om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skulle *äventyra kreditinstitutets eller dess konsolideringsgrupps affärsverksamhet* enligt försiktiga och sunda affärsprinciper.

Om förvärv av en andel inte anmäls eller om andelen har förvärvats trots *Finansinspektionens förbud* eller om Finansinspektionen *efter förvärvet av andelen upptäcker* att innehavet av andelen äventyrar kreditinstitutets *eller dess konsolideringsgrupps verksamhet* enligt *försiktiga och sunda affärsprinciper*, kan Finansinspektionen *förbjuda införande av aktie eller andelsförvärvet i aktieboken och aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen.*

Om ett förvärv leder till att ett kreditinsti-

Gällande lydelse

tut blir dotterföretag till ett kreditinstitut med verksamhetstillstånd i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller dotterföretag till ett sådant kreditinstituts moderföretag, skall finansinspektionen inhämta den statens motsvarande tillsynsmyndighets utlåtande om förvärvet. På samma sätt skall förfaras om bestämmanderätten i kreditinstitutet övergår till samma fysiska eller juridiska personer som i det kreditinstitut som avses ovan.

Föreslagen lydelse

tut blir dotterföretag till ett kreditinstitut, *värdepappersföretag eller försäkringsbolag* med verksamhetstillstånd i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller dotterföretag till ett sådant kreditinstituts, *värdepappersföretags eller försäkringsbolags* moderföretag, skall Finansinspektionen inhämta den statens motsvarande tillsynsmyndighets utlåtande om förvärvet. På samma sätt skall förfaras om bestämmanderätten i kreditinstitutet övergår till samma fysiska eller juridiska personer som i det kreditinstitut, *värdepappersföretag eller försäkringsbolag* som avses ovan.

3 kap.

Kreditinstitutets verksamhet

21 §

Förhållandet mellan ett kvalificerat innehav och kapitalbasen

 Ett företag som hör till kreditinstitutets konsolideringsgrupp får ensamt eller tillsammans med andra till konsolideringsgruppen hörande företag, i sådana i 1 mom. avsedda företags aktier, andelar eller kapitallån i vilka de till konsolideringsgruppen hörande företagen tillsammans har ett kvalificerat innehav, investera högst ett i 1 och 2 mom. angivet belopp av kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas. *Med avvikelse från 5 § skall vid tillämpningen av denna paragraf till kreditinstitutets konsolideringsgrupp utöver kreditinstitutet räknas endast sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag i vilka kreditinstitutet har sådant bestämmande inflytande som avses i 5 § 2 mom. 1 punkten eller till vilka det står i ett sådant förhållande som avses i samma moments 2 eller 3 punkten.*

 Ett företag som hör till kreditinstitutets konsolideringsgrupp får ensamt eller tillsammans med andra till konsolideringsgruppen hörande företag, i sådana i 1 mom. avsedda företags aktier, andelar eller kapitallån i vilka de till konsolideringsgruppen hörande företagen tillsammans har ett kvalificerat innehav, investera högst ett i 1 och 2 mom. angivet belopp av kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas.

22 §

Begränsning som gäller innehav av fastigheter samt aktier och andelar i fastighetsammanslutningar

Med avvikelse från 5 § skall vid tillämpningen av denna paragraf till kreditinstitutets konsolideringsgrupp utöver kreditinstitutet räknas endast sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag i vilka kreditinstitutet har sådant bestämmande inflytande som avses i 5 § 2 mom. 1 punkten eller till vilka det står i ett sådant förhållande som avses i 2 eller 3 punkten i samma moment. Kreditinstitutets i 1 mom. angivna konsoliderade balansräkning skall upprättas genom sammanställning av dessa företags balansräkningar, enligt vad som i bokföringslagen och i 39 § bestäms om koncernbokslut.

Kreditinstitutets i 1 mom. angivna konsoliderade balansräkning skall upprättas genom sammanställning av de företags balansräkningar som hör till konsolideringsgruppen, enligt vad som i bokföringslagen och i 39 § bestäms om koncernbokslut.

42 §

Tillämpning av bestämmelserna om revision och revisorer

Vad som i denna paragraf bestäms om kreditinstituts revision och revisorer tillämpas på motsvarande sätt på holdingsammanslutningars revision och revisorer.

43 §

Revisorernas behörighet

Till revisor för ett kreditinstitut får väljas endast en sådan godkänd revisor som avses i 2 § 2 punkten revisionslagen. Minst en revisor skall uppfylla kraven i 4 § revisionslagen eller vara en sådan revisionsammanslutning som avses i 5 § revisionslagen.

43 §

Revisorernas behörighet

Till revisor för ett kreditinstitut och en holdingsammanslutning får väljas endast en sådan godkänd revisor som avses i 2 § 2 punkten revisionslagen. Minst en revisor skall uppfylla kraven i 4 § revisionslagen eller vara en sådan revisionsammanslutning som avses i 5 § revisionslagen.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

68 §

Generalklausul om riskkontroll

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om de krav som ställs på de i 1 mom. avsedda riskkontrollsystemen och på den övriga interna kontrollen.

Finansinspektionen *utfärdar* närmare föreskrifter om *hur riskkontrollen och den interna kontrollen skall ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning.*

71 a §

Anmälan om interna affärstransaktioner

En konsolideringsgrupps moderföretag skall till Finansinspektionen anmäla sådana affärstransaktioner för ett företag inom konsolideringsgruppen där motparten är

1) ett företag som inte hör till konsolideringsgruppen men som hör till samma koncern som kreditinstitutet eller som är ett i bokföringslagen avsett ägarintresseföretag för kreditinstitutet eller för ett företag som hör till samma koncern som kreditinstitutet,

2) en sådan i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) avsedd pensionsstiftelse som grundats av ett arbetsgivarföretag som hör till konsolideringsgruppen och vars verksamhetskrets omfattar personer som är anställda hos arbetsgivarföretaget, eller

3) en i lagen om försäkringskassor (1164/1992) avsedd pensionskassa vars verksamhetskrets kan omfatta personer som är anställda hos ett arbetsgivarföretag som hör till konsolideringsgruppen.

Den anmälan som avses i 1 mom. skall göras åtminstone en gång i kvartalet beträffande sådana affärstransaktioner vilkas värde eller, om flera affärstransaktioner av samma typ har gjorts under den tidsperiod som avses i detta moment, deras sammanlagda värde överstiger en miljon euro, om inte Finansinspektionen godkänner en högre gräns.

Finansinspektionen meddelar närmare bestämmelser om anmälan av affärstransaktioner som avses i denna paragraf.

9 kap.

Kreditinstitutets soliditet

75 §

Avdragsposter

Vid beräkningen av de avdrag som avses i 2 mom. 1—3 punkterna skall med aktier, andelar och kapitallån jämföras sådana fordringar på företaget vilka är efterställda gäldenärens övriga skulder. Vid beräkningen av avdrag enligt 2 mom. 1 punkten anses kreditinstitutets innehav omfatta också av sådana finansiella institut och tjänsteföretag som avses i 21 § 5 mom. ägda aktier, andelar, kapitallån och därmed jämförbara fordringar, räknade enligt det sätt som avses i det nämnda momentet. Vid beräkningen av sådana avdrag som avses ovan i detta moment beaktas inte investeringar i sammanslutningar inom samma konsolideringsgrupp som kreditinstitutet.

Med finansinspektionens tillstånd får ett avdrag enligt 2 mom. lämnas ogjort då en investering som avses i 2 mom. är nödvändig i samband med saneringen av ett annat kreditinstituts eller finansiellt instituts eller en försäkringsanstaltsaffärsverksamhet eller då det finansiella institutets huvudsakliga

I stället för avdrag enligt 2 mom. 3 punkten från det sammanlagda beloppet av den primära och supplementära kapitalbasen kan från minimibeloppet av en försäkringsanstalts verksamhetskaptal beräknat i enlighet med lagen om försäkringsbolag eller motsvarande utländska lag avdras en andel som motsvarar kreditinstitutets innehav i försäkringsanstalten.

Vid beräkningen av de avdrag som avses i 2 mom. 1—3 punkterna skall med aktier, andelar och kapitallån jämföras sådana fordringar på företaget vilka är efterställda gäldenärens övriga skulder. Vid beräkningen av avdrag enligt 2 mom. 1 punkten anses kreditinstitutets innehav omfatta också av sådana finansiella institut och tjänsteföretag som avses i 21 § 5 mom. ägda aktier, andelar, kapitallån och därmed jämförbara fordringar, räknade enligt det sätt som avses i det nämnda momentet. *Vid beräkningen av avdrag enligt 2 mom. 1 och 3 punkten och 3 mom. anses kreditinstitutets innehav omfatta också aktier, andelar, kapitallån och därmed jämförbara fordringar som avses i denna paragraf och som ägs av en försäkringsholdingsammanslutning och ett finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning som är kreditinstitutets dotter- eller intresseföretag, i samma proportion som kreditinstitutet äger en sådan holdingsammanslutnings aktier eller andelar.* Vid beräkningen av sådana avdrag som avses ovan i detta moment beaktas inte investeringar i företag inom samma konsolideringsgrupp som kreditinstitutet.

Med Finansinspektionens tillstånd får ett avdrag enligt 2 eller 3 mom. lämnas ogjort då en investering som avses i 2 eller 3 mom. är nödvändig i samband med saneringen av ett annat kreditinstituts eller finansiellt instituts eller en försäkringsanstalts affärsverksamhet eller då det finansiella institutets hu-

Gällande lydelse

verksamhet går ut på att äga aktier eller andelar i andra företag än kreditinstitut eller finansiella institut och det finansiella institutet inte hör till något annat kreditinstituts eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp.

Föreslagen lydelse

vudsakliga verksamhet går ut på att äga aktier eller andelar i andra företag än kreditinstitut eller finansiella institut och det finansiella institutet inte hör till något annat kreditinstituts eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp.

76 §

Riskgruppering av tillgångarna

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

I gruppen

8) sådana i 75 § 1—4 mom. avsedda poster som har avdragits från kreditinstitutets kapitalbas.

94 §

Tystnadsplikt

Den som i egenskap av medlem eller suppleant i ett organ inom ett kreditinstitut, inom ett till samma konsolideringsgrupp som detta hörande företag eller inom en kreditinstitutssammanslutning eller i egenskap av anställd hos dessa eller vid utförande av någon uppgift på uppdrag av dem har fått kännedom om den ekonomiska situationen hos någon av kreditinstitutets kunder eller hos kunder till kreditinstitutets konsolideringsgrupp tillhörande finansiella institut eller hos någon annan person med anknytning till kreditinstitutets verksamhet eller om någons personliga förhållanden eller om en affärs- eller yrkeshemlighet, är skyldig att hemlighålla saken, om inte den för vilken tystnadsplikten har stadgats ger sitt samtycke till att saken röjs. Uppgifter som skall hållas hemliga får inte heller lämnas till bolagsstämma, principalmöte, andelslagsstämma eller fullmäktige eller till en hypoteksförenings stämma eller till aktieinnehavare eller medlemmar som deltar i stämman eller mötet.

94 §

Tystnadsplikt

Den som i egenskap av medlem eller suppleant i ett organ inom ett kreditinstitut eller inom ett till samma konsolideringsgrupp som detta hörande företag, inom en kreditinstitutssammanslutning eller inom kreditinstitutets ombud eller inom något annat företag som agerar för kreditinstitutets räkning eller i egenskap av anställd hos dessa eller vid utförande av någon uppgift på uppdrag av dem har fått kännedom om den ekonomiska situationen hos någon av kreditinstitutets kunder eller hos kunder till företag som tillhör samma konsolideringsgrupp eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som kreditinstitutet eller hos någon annan person med anknytning till kreditinstitutets verksamhet eller om någons personliga förhållanden eller om en affärs- eller yrkeshemlighet, är skyldig att hemlighålla saken, om inte den till vars förmån tystnadsplikten har bestämts ger sitt samtycke till att saken röjs. Uppgifter som skall hållas hemliga får inte heller lämnas till bolagsstämma, principalmöte, andelslagsstämma eller fullmäktige eller till en hypoteksförenings stämma eller till aktieinnehavare eller medlemmar som

Kreditinstitut och till samma konsolideringsgrupp som dessa hörande företag har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till en sammanslutning som hör till samma koncern eller konsolideringsgrupp, om medlemmarna i dess förvaltningsorgan eller dess anställda har tystnadsplikt enligt 1 mom. eller motsvarande tystnadsplikt

deltar i stämman eller mötet.

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 i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen och inte sådana uppgifter som baserar sig på registreringen av betalningsuppgifter mellan en kund och ett företag som inte hör till konglomeratet.

Utöver vad som bestäms i 3 mom. kan ett kreditinstitut och ett företag som hör till kreditinstitutets konsolideringsgrupp lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till en sammanslutning som hör till samma ekonomiska sammanslutning som kreditinstitutet, om den som tar emot uppgifterna berörs av tystnadsplikt enligt denna lag eller motsvarande tystnadsplikt. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Kreditinstitutet har utan hinder av vad bestäms ovan i denna paragraf rätt att lämna sådana upplysningar till en i 1 mom. avsedd kreditinstitutssammanslutning, vars medlem kreditinstitutet är, som är behövliga för sammanslutningens verksamhet. Vad som stadgas i 1 mom. och detta moment, tillämpas på motsvarande sätt på andelsbankernas och sparbankernas centrala finansiella institut.

Denna lag träder i kraft den .

3.

Lag**om ändring av lagen om finansinspektionen**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen den 11 juni 1993 om finansinspektionen 503/1993 11 § 4 mom. 1 punkten och 19 § 1 och 2 mom., av dessa lagrum 11 § 4 mom. sådant det lyder i lag 388/2000, 19 § 1 mom. sådant det lyder i lag 639/1999 och 19 § 2 mom. sådant det lyder i lag 798/2000, samt fogas till 2 § en ny 22 punkt och ett nytt 2 mom., till 11 § ett nytt 7 mom., till lagen en ny 11 b § och till 19 § ett nytt 3 mom., av dessa lagrum 2 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 572/1996, 1077/1996, 349/1997, 521/1998, 50/1999 och 972/1999 och 11 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 1349/1997, 388/2000 och 798/2000, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

2 §

Tillsynsobjekt

Med tillsynsobjekt avses i denna lag

22) ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om Finansinspektionen är i nämnda lag avsedd koordinerande tillsynsmyndighet för konglomeratet.

Denna lag skall tillämpas också på tillsynsobjekt i likvidation.

11 §

Granskningsrätt och rätt att få uppgifter

Vad som ovan i 1—3 mom. bestäms om tillsynsobjekt skall tillämpas också på

1) företag som i förhållande till tillsynsobjektet är ett sådant moderföretag, dotterföretag eller intresseföretag som avses i bokföringslagen (1336/1997)

Vad som ovan i 1—3 mom. bestäms om tillsynsobjekt skall tillämpas också på

1) företag som i förhållande till tillsynsobjektet är ett sådant moderföretag, dotterföretag eller intresseföretag som avses i bokföringslagen (1336/1997) eller dotterföretag till tillsynsobjektets moderföretag,

Finansinspektionen kan vid granskningen anlita utomstående revisorer eller andra sakkunniga

11 b §

*Granskningsrätt och rätt att få uppgifter be-
träffande ett finskt företag inom en utländsk
konsolideringsgrupp*

*Utöver vad som bestäms i 11 § har Fi-
nansinspektionen rätt att utföra granskning
i ett sådant företag i Finland som hör till ett
sådant utländskt kreditinstituts eller värde-
pappersföretags konsolideringsgrupp vars
hemstat hör till Europeiska ekonomiska
samarbetsområdet och i dotterföretag i Fin-
land till ett sådant företags moderföretag,
om den myndighet som övervakar den finan-
siella verksamheten i berörda stat inom Eu-
ropeiska ekonomiska samarbetsområdet har
befogenheter att granska ett sådant företag
och myndigheten begär granskning för ut-
övande av gruppbaserad tillsyn.*

*Om en myndighet som övervakar den fi-
nansiella verksamheten i en annan stat som
hör till Europeiska ekonomiska samarbets-
området har behov av att i Finland granska
uppgifter som är väsentliga för den grupp-
baserade tillsynen och som gäller ett företag
enligt 1 mom., skall den av Finansinspektio-
nen begära att granskningen utförs. Finans-
inspektionen skall uppfylla begäran genom
att antingen utföra granskningen själv eller
låta den myndighet som framställt begäran
delta i granskningen.*

19 §

Rätt att lämna uppgifter

Utän hinder av bestämmelserna om sekre-
tess i lagen om offentlighet i myndigheter-
nas verksamhet (621/1999) har finansin-
spektionen rätt att lämna ut uppgifter om en
enskilds eller en sammanslutnings ekono-
miska ställning eller affärs- eller yrkeshem-
lighet eller omen enskilds personliga förhål-
landen till en annan myndighet som överva-
kar finansmarknaden eller svarar för dess
funktion eller till en sådan sammanslutning
som i det egna landet med stöd av lag sköter
uppgifter som motsvarar dem som finansin-
spektionen har, samt till statens säkerhets-
fond för utförande av deras uppgifter samt

19 §

Rätt att lämna uppgifter

Utän hinder av bestämmelserna om sekre-
tess i lagen om offentlighet i myndigheter-
nas verksamhet (621/1999) har Finansin-
spektionen rätt att lämna ut uppgifter om en
enskilds eller en sammanslutnings ekono-
miska ställning eller affärs eller yrkeshem-
lighet eller om en enskilds personliga för-
hållanden till Försäkringsinspektionen eller
en annan myndighet som övervakar finans-
marknaden eller svarar för dess funktion el-
ler till en sådan sammanslutning som i det
egna landet med stöd av lag sköter uppgifter
som motsvarar dem som Finansinspektionen
har, samt till Statens säkerhetsfond för utfö-

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

till förundersöknings- och åklagarmyndigheterna för utredning av brott. Dessutom har finansinspektionen rätt att till myndigheter som svarar för tillsynen över organ som har befattning med ett tillsynsobjekts likvidations- eller konkursförfarande lämna ut uppgifter som har anknytning till tillsynsobjektets likvidations- eller konkursförfarande och att till myndigheter som svarar för tillsynen över tillsynsobjektets revisor lämna ut uppgifter som har anknytning till tillsynen över tillsynsobjektets revisor.

Visar det sig att en och samma gäldenär har lämnat betydande förbindelser till eller har betydande förpliktelser mot olika tillsynsobjekt, eller finns det skäl att misstänka att en kunds verksamhet orsakar tillsynsobjekten skada, har finansinspektionen rätt att underrätta dem om detta. Dessutom har finansinspektionen *utan hinder av 18 §* rätt att lämna uppgifter om ett tillsynsobjekt till en sådan clearingorganisation som avses i värdepappersmarknadslagen och till ett sådant optionsföretag som avses i lagen om handel med standardiserade optioner och terminer, om uppgifterna behövs för att trygga tillförlitligheten i clearingorganisationens verksamhet eller avvecklingen av optionsföretagets optionstransaktioner. *Sådan rätt att lämna uppgifter som avses i detta moment föreligger emellertid inte utan samtycke av den mot finansinspektionen svarande utländska behöriga myndighet som uppgifterna härstammar från.*

rande av deras uppgifter samt till förundersöknings och åklagarmyndigheterna för utredning av brott. Dessutom har Finansinspektionen rätt att till myndigheter som svarar för tillsynen över organ som har befattning med ett tillsynsobjekts likvidations eller konkursförfarande lämna ut uppgifter som har anknytning till tillsynsobjektets likvidations eller konkursförfarande och att till myndigheter som svarar för tillsynen över tillsynsobjektets revisor lämna ut uppgifter som har anknytning till tillsynen över tillsynsobjektets revisor.

Visar det sig att en och samma gäldenär har lämnat betydande förbindelser till eller har betydande förpliktelser mot olika tillsynsobjekt, eller finns det skäl att misstänka att en kunds verksamhet orsakar tillsynsobjekten skada, har Finansinspektionen rätt att underrätta dem om detta. Dessutom har Finansinspektionen rätt att lämna uppgifter om ett tillsynsobjekt till en sådan clearingorganisation som avses i värdepappersmarknadslagen och till ett sådant optionsföretag som avses i lagen om handel med standardiserade optioner och terminer, om uppgifterna behövs för att trygga tillförlitligheten i clearingorganisationens verksamhet eller avvecklingen av optionsföretagets optionstransaktioner.

Finansinspektionen får inte lämna sekretessbelagda uppgifter som erhållits från tillsynsmyndigheter i andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller vid granskning i en annan stat som tillhör Europeiska ekonomiska samarbetsområdet vidare, om inte den tillsynsmyndighet som lämnat uppgiften eller den behöriga tillsynsmyndigheten i det land där granskningen har utförts har gett sitt uttryckliga samtycke. Dessa uppgifter får användas endast för skötseln av uppgifter enligt denna lag eller för de ändamål som samtycket gäller.

Denna lag träder i kraft den

4.**Lag****om ändring av lagen om placeringsfonder**

I enlighet med riksdagens beslut
fogas till lagen den 29 januari 1999 om placeringsfonder 48/1999 en ny 133 a § som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

133 a §

Utan hinder av vad som bestäms i 133 § har fondbolag rätt att lämna upplysningar som avses i 133 § 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. Vad som bestäms i detta moment gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Utöver vad som bestäms i 1 mom. kan ett fondbolag lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till ett företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som fondbolaget, om den som tar emot uppgifterna berörs av tystnadsplikt enligt denna lag eller motsvarande tystnadsplikt. Vad som bestäms i detta moment gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Denna lag träder i kraft den _____ .

5.

Lag**om ändring av lagen om värdepappersföretag**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen den 26 juli 1996 om värdepappersföretag 579/1996 9 § 3 mom., 10 § 1 mom., rubriken för 14 § och 14 § 1, 2 och 4 mom., 15 §, 29 § 2 mom., rubriken för 31 § och 31 § 4 mom. och 48 § 1 och 3 mom.,

av dessa lagrum 10 § 1 mom. sådant det lyder i lag 950/1996 samt 29 § 2 mom. och 31 § 4 mom. sådana de lyder i lag 1347/1997, samt

fogas till 6 § nya 5 och 6 mom., varvid nuvarande 5 och 6 mom. blir 7 och 8 mom., till lagen nya 12 a och 12 b §, till 14 § ett nytt 4 mom., varvid nuvarande 4 mom. i sin ändrade form blir 5 mom. och nuvarande 5 mom. blir 6 mom., och ett nytt 7 mom., till lagen en ny 15 b §, till 48 § ett nytt 4 mom., varvid nuvarande 4 och 5 mom. blir 5 och 6 mom., samt till lagen en ny 56 c §,

av dessa lagrum 6 § sådan den lyder i nämnda lag 1347/1997, 14 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 106/1999 och 48 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 583/1997 och 518/1998, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

6 §

Konsolideringsgrupp

—————
Utöver vad som bestäms ovan betraktas vid tillämpningen av 29 och 31 § i denna lag som en konsolideringsgrupps moderföretag och ett finansiellt institut, om inte Finansinspektionen beslutar något annat i ett enskilt fall, ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/) när företagen i finansbranschen står för en andel i konglomeratet som beräknad i enlighet med 6 § 2 mom. i nämnda lag är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för och som en konsolideringsgrupps dotterföretag fondbolag och förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder (48/1999) där konsolideringsgruppens moderföretag har bestämmande inflytande enligt 1 mom. 1 punkten.

Efter att ha fått kännedom om att en holdingsammanslutning hör till en konsolideringsgrupp skall Finansinspektionen fatta beslut härom och utan dröjsmål meddela det

till konsolideringsgruppens moderföretag.

9 §

Verksamhetstillstånd

I ansökan skall vidare lämnas uppgifter om aktieägarnas, med dessa enligt 2 kap. 9 § värdepappersmarknadslagen jämförbara personers samt minst två inom förvaltningen verksamma personers tillförlitlighet, vandel, erfarenhet och övriga lämplighet, på så sätt att det med stöd av den erhållna utredningen och den tilltänkta omfattningen av sökandens affärsverksamhet kan *anses sannolikt* att värdepappersföretaget kommer att skötas med yrkesskicklighet samt enligt förnuftiga och trygga affärsprinciper.

I ansökan skall vidare lämnas uppgifter om aktieägarnas, med dessa enligt 2 kap. 9 § värdepappersmarknadslagen jämförbara personers samt minst två inom förvaltningen verksamma personers tillförlitlighet, vandel, erfarenhet och övriga lämplighet, på så sätt att det med stöd av den erhållna utredningen och den tilltänkta omfattningen av sökandens affärsverksamhet kan *säkerställas* att värdepappersföretaget kommer att skötas med yrkesskicklighet samt enligt *sunda och försiktiga* affärsprinciper.

10 §

Beviljande av verksamhetstillstånd

Verksamhetstillstånd skall beviljas finländska aktiebolag som har sitt huvudkontor i Finland, tillförlitlig förvaltning och tillräckliga ekonomiska verksamhetsförutsättningar samt uppfyller de övriga krav som ställs i denna lag, om det inte utgående från den utredning som mottagits kan anses sannolikt att en effektivt tillsyn över värdepappersföretaget hindras av en betydande bindning mellan värdepappersföretaget och någon annan juridisk eller fysisk person eller av lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat som inte tillhör Europeiska ekonomiska samarbetsområdet vilka tillämpas på en fysisk eller juridisk person som har en sådan bindning. *Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om de krav som ställs på en tillförlitlig förvaltning.*

10 §

Beviljande av verksamhetstillstånd

Verksamhetstillstånd skall beviljas finländska aktiebolag som har sitt huvudkontor i Finland, tillförlitlig förvaltning och tillräckliga ekonomiska verksamhetsförutsättningar samt uppfyller de övriga krav som ställs i denna lag, om det inte utgående från den utredning som mottagits kan anses sannolikt att en effektiv tillsyn över värdepappersföretaget hindras av en betydande bindning mellan värdepappersföretaget och någon annan juridisk eller fysisk person eller av lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat som inte tillhör Europeiska ekonomiska samarbetsområdet vilka tillämpas på en fysisk eller juridisk person som har en sådan bindning.

12 a §

Skild ledning för värdepappersföretag och försäkringsbolag

Verkställande direktören i ett värdepappersföretag och dennes suppleant får inte vara verkställande direktör i ett försäkringsbolag inom samma koncern eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som värdepappersföretaget eller suppleant för en sådan direktör.

Majoriteten av medlemmarna och suppleanterna i ett värdepappersföretags styrelse skall vara personer som inte är medlemmar eller suppleanter i ett sådant försäkringsbolags styrelse som avses i 1 mom. och inte heller verkställande direktör eller verkställande direktörens suppleant i ett sådant försäkringsbolag, om inte Finansinspektionen beviljar undantag från detta.

12 b §

Värdepappersföretags och holdingsammanslutningars ledning

Ett värdepappersföretags styrelse och verkställande direktör skall leda värdepappersföretaget med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall dessutom vara väl ansedda och de skall ha sådan allmän kännedom om värdepappersverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av värdepappersföretagets verksamhet. Ett värdepappersföretag skall omedelbart meddela ändringar i fråga om sin i detta moment avsedda förvaltningspersonal till Finansinspektionen.

Vad som bestäms i 1 mom. tillämpas på motsvarande sätt på holdingsammanslutningar.

14 §

Anmälan om förvärv av aktier och andelar

Om någon har för avsikt att *direkt eller indirekt förvärva en andel i ett värdepappersföretag eller en holdingsammanslutning vilken utgör minst 5 procent av dess aktie eller andelskapital eller vilken medför minst 5 procent av röstetalet för aktierna eller andelarna*, skall Finansinspektionen på förhand underrättas om förvärvet.

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.

En anmälan enligt 1 och 2 mom. skall också göras när innehavet sjunker under de andelar som anges i 1 och 2 mom.

Värdepappersföretaget och holdingsammanslutningen skall minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om de i 1 och 2 mom. angivna andelarnas ägare och hur stort innehavet är samt omedelbart anmäla sådana förändringar i innehavet av andelar som kommit till dess kännedom.

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om innehavet i värdepappersföretaget eller holdingsammanslutningen förvärvas indirekt genom förvärv av aktier eller andelar i ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och anmälan om förvärvet av en sådan holdingsammanslutning har gjorts till Försäkringsinspektionen.

14 §

Underrättelse om röstetal och inflytande

Om någon har för avsikt att ensam eller tillsammans med en aktieägare som avses i 2 kap. 9§ 1 och 2 mom. värdepappersmarknadslagen eller med en person som kan jämföras med en aktieägare, i ett värdepappersföretag förvärva en andel som utgör minst en tjugonedel av aktiekapitalet eller rösträtten i värdepappersföretaget, skall finansinspektionen *i god tid* på förhand underrättas om förvärvet.

Om avsikten är att utöka den andel som avses i 1 mom. så att den uppnår eller överskrider en tiondedel, en femtedel, en tredjedel eller hälften av aktiekapitalet eller rösträtten i värdepappersföretaget, skall finansinspektionen på förhand underrättas också om detta förvärv. Motsvarande underåttelseskyldighet gäller när den andel som avses i 1 mom. underskrider de nämnda gränserna.

Värdepappersföretaget skall minst en gång om året underrätta finansinspektionen om de i 1 och 2 mom. angivna andelarnas ägare, om personer som enligt 1 mom. kan jämföras med andelsägare samt om dessas andel av aktiekapitalet och rösträtten i värdepappersföretaget, ifall värdepappersföretaget känner till vilka de är. Värdepappersföretaget skall omedelbart underrätta finansinspektionen om sådana förändringar i innehavet av andelar som har kommit till dess kännedom.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

15 §

Myndigheternas rätt att motsätta sig förvärv

Finansinspektionen kan om tre månader från att ha mottagit en underrättelse enligt 14 § förbjuda förvärvet av en andel, om det med hänsyn till erhållen utredning om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skulle äventyra värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps affärsverksamhet enligt försiktiga och sunda affärsp principer.

Om förvärv av en andel inte anmäls eller om andelen har förvärvats trots Finansinspektionens förbud eller om Finansinspektionen efter förvärvet av andelen upptäcker att innehavet äventyrar värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsp principer, kan Finansinspektionen förbjuda införande av aktie eller andelsförvärvet i aktieboken och aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen.

Om ett förvärv leder till att ett värdepappersföretag blir dotterföretag till ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med verksamhetstillstånd i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller dotterföretag till ett sådant kreditinstituts, värdepappersföretags eller försäkringsbolags moderföretag, skall Finansinspektionen inhämta den statens motsvarande tillsynsmyndighets utlåtande om förvärvet. På samma sätt skall förfaras om bestämmanderätten i värdepappersföretaget övergår till samma fysiska eller juridiska personer som i det kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag som avses ovan.

15 §

Myndigheternas rätt att motsätta sig förvärv

Finansinspektionen har inom tre månader från att ha mottagit underrättelse enligt 14 § rätt att motsätta sig förvärvet av en andel, om det med hänsyn till erhållen utredning om ägarnas tillförlitlighet, vandel, erfarenhet och övriga lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skulle äventyra värdepappersföretagets möjligheter att verka enligt förnuftiga och trygga affärsp principer.

Om förvärv av en andel inte anmäls eller om en andel har förvärvats trots att finansinspektionen har motsatt sig förvärvet, kan finansinspektionen förbjuda införande av aktieförvärvet i aktieboken eller aktieägarförteckningen.

15 b §

Förvärv av bestämmande inflytande i ett företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Ett värdepappersföretag eller ett företag

inom dess konsolideringsgrupp, får inte förvärva i 1 kap. 5 och 6 § bokföringslagen avsett bestämmande inflytande i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte värdepappersföretaget eller företaget inom dess konsolideringsgrupp har anmält detta till Finansinspektionen på förhand eller om Finansinspektionen efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom.

Finansinspektionen kan om tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 1 mom. förbjuda ett förvärv som avses i 1 mom., om de lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser som skall tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet väsentligt försvårar en effektiv tillsyn över värdepappersföretaget eller dess konsolideringsgrupp.

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om ett företag som avses i 1 mom. hör till ett konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och motsvarande anmälan har gjorts till Försäkringsinspektionen.

29 §

Generalklausul om riskkontroll

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om de krav som ställs på de i 1 mom. avsedda riskkontrollsystem och på den interna kontrollen.

31 §

Minsta kapitalbas

På värdepappersföretags stora kundrisker och konsoliderade stora kundrisker tillämpas 69—71 § kreditinstitutslagen.

Finansinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om hur riskkontrollen och den interna kontrollen skall ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning.

31 §

Minsta kapitalbas och anmälan om interna affärstransaktioner

På värdepappersföretags stora kundrisker och konsoliderade stora kundrisker samt på interna affärstransaktioner med koncern och ägarintresseföretag som inte hör till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp tillämpas vad som bestäms i 69—71

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

och 71 a § kreditinstitutslagen.

48 §

Tystnadsplikt

Den som i egenskap av medlem eller suppleant i ett organ inom ett värdepappersföretag, dess holdingsammanslutning, ett finansiellt institut som hör till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp eller en sammanslutning av värdepappersföretag eller som anställd hos dessa eller vid utförande av någon uppgift på uppdrag av dem har fått kännedom om någon av värdepappersföretagets kunders eller en annan persons ekonomiska situation eller någons personliga förhållanden eller om en affärs- eller yrkeshemlighet, är skyldig att hemlighålla saken om inte den till vars förmån tystnadsplikten har stadgats ger sitt samtycke till att saken röjs. Uppgifter som skall hållas hemliga får inte heller lämnas till värdepappersföretagets bolagsstämma eller till aktieägare som deltar i stämman.

48 §

Tystnadsplikt

Den som i egenskap av medlem eller suppleant i ett organ inom ett värdepappersföretag eller inom ett *till samma konsolideringsgrupp som detta hörande företag, inom en sammanslutning av värdepappersföretag eller inom värdepappersföretagets ombud eller inom något annat företag som agerar för värdepappersföretagets räkning eller i egenskap av anställd* hos dessa eller vid utförande av någon uppgift på uppdrag av dem har fått kännedom om den ekonomiska situationen hos någon av värdepappersföretagets kunder *eller hos kunder till företaget som tillhör samma konsolideringsgrupp eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som värdepappersföretaget eller hos någon annan person med anknytning till värdepappersföretagets verksamhet eller om någons personliga förhållanden eller om en affärs eller yrkeshemlighet*, är skyldig att hemlighålla saken, om inte den till vars förmån tystnadsplikten har bestämts ger sitt samtycke till att saken röjs. Uppgifter som skall hållas hemliga får inte heller lämnas till värdepappersföretagets bolagsstämma eller till aktieägare som deltar i stämman.

Ett värdepappersföretag, dess holdingsammanslutning och ett finansiellt institut som hör till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till en sammanslutning, som hör till samma koncern, om sådan tystnadsplikt som avses i 1 mom. eller motsvarande tystnadsplikt gäller för medlemmarna ((i)) dess förvaltningsorgan eller dess anställda och om informationen behövs för den mottagande sammanslutningens riskkontroll.

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 samt 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. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnandet av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.*

Utöver vad som bestäms i 3 mom. kan ett

värdepappersföretag och ett företag som hör till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till ett sådant företag som hör till samma ekonomiska sammanlutning som värdepappersföretaget, om den som tar emot uppgifterna berörs av tystnadsplikt enligt denna lag eller motsvarande tystnadsplikt. Vad som bestäms i detta moment gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

56 c §

Brott mot bestämmelserna om förvärv av värdepappersföretags aktier

Den som uppsåtligen i strid med förbudet i 15 § 1 mom. eller utan Finansinspektionens samtycke enligt 15 b § förvärvar aktier eller andelar skall för brott mot bestämmelserna om förvärv av värdepappersföretags aktier dömas till böter, om inte gärningen är ringa eller strängare straff föreskrivs någon annanstans i lag.

Denna lag träder i kraft den _____ .

6.

Lag**om ändring av lagen om försäkringsbolag**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen den 28 december 1979 om försäkringsbolag 1062/1979 1 kap. 5 a och 5 b §, 2 a kap. 17 §, 7 kap. 3 § 2 mom. och 3 a § 1 mom., 10 kap. 1 b och 3 c §, 12 kap. 6 §, 14 b kap. 5 § 1 mom. och 6 § 1 mom. samt 18 kap. 6 § 1 mom. och 6 b § 1 mom. 3, 5 och 6 punkten,

av dessa lagrum 1 kap. 5 b § samt 14 b kap. 5 och 6 § sådana de lyder i lag 949/2000, 2 a kap. 17 § sådan den lyder i lag 389/1995, 7 kap. 3 § 2 mom. sådant det lyder i lag 752/1993 och 3 a § 1 mom. sådant det lyder i nämnda lag 611/1997, 10 kap. 1 b § sådan den lyder i nämnda lag 1204/1998 och 3 c § sådan den lyder i nämnda lag 949/2000, 12 kap. 6 § sådan den lyder i nämnda lag 752/1993 samt 1 kap. 5 a §, 18 kap. 6 § 1 mom. och 6 b § 1 mom. 3, 5 och 6 punkten sådana de lyder i lag 989/1999,

fogas till 3 kap. 3 § ett nytt 6 mom. och till 4 § ett nytt 3 mom. samt till kapitlet en ny 8 § i stället för den 8 § som upphävts genom lag 355/1997, till 7 kap. 3 § nya 3 och 4 mom. i stället för de 3 och 4 mom. som upphävts genom lag 355/1997, till 10 kap. 11 § ett nytt 5 mom. samt till 18 kap. 6 b § 1 mom. en ny 10 punkt och till 6 b § ett nytt 2 mom., varvid nuvarande 2—4 mom. blir 3—5 mom.,

av dessa lagrum 3 kap. 3 § sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lagar 389/1995 och 949/2000 och 4 § sådan den lyder i nämnda lag 389/1995, 10 kap. 11 § sådan den lyder ändrad i nämnda lagar 1204/1998 och 949/2000 och 18 kap. 6 b § sådan den lyder i nämnda lag 989/1999, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

Allmänna stadganden

5 a §

I denna lag avses med *tjänsteföretag* en sammanslutning som för ett försäkringsbolag producerar tjänster som hänför sig till bolagets huvudsakliga verksamhet.

5 a §

I denna lag avses med *tjänsteföretag* en sammanslutning som för ett försäkringsbolag producerar tjänster som hänför sig till bolagets huvudsakliga verksamhet. *Med tjänsteföretag avses också ett företag som huvudsakligen producerar tjänster för ett eller flera försäkringsbolag genom att äga, besitta eller förvalta fastigheter.*

5 b §

I denna lag avses med *försäkringsholding-sammanslutning* ett moderföretag vars huvudsakliga funktion är att förvärva och inneha andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land och av vilka minst ett är ett försäkringsbolag enligt denna lag. Med företag som nämns i denna paragraf avses moderföretag, dotterföretag, försäkringsföretag, utländskt återförsäkringsföretag och försäkringsföretag i tredje land enligt definitionerna i 14 b kap. 1 §.

5 b §

I denna lag avses med *försäkringsholding-sammanslutning* ett moderföretag vars huvudsakliga funktion är att förvärva och inneha andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land och av vilka minst ett är ett försäkringsbolag enligt denna lag. *Som försäkringsholdingsammanslutning betraktas dock inte ett konglomerats holdingsammanslutning som hör till tillämpningsområdet för lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/). På en sådan holdingsammanslutning tillämpas dock, om inte Försäkringsinspektionen i ett enskilt fall beslutar något annat, bestämmelserna om försäkringsholding-sammanslutningar i 14 b kap. 6, 7 och 9 § i denna lag, om företagen i försäkringsbranschen står för en andel i konglomeratet som beräknad i enlighet med 6 § 2 mom. i nämnda lag är större än den andel som företagen i finansbranschen står för.* Med företag som nämns i denna paragraf avses moderföretag,

dotterföretag, försäkringsföretag, utländskt återförsäkringsföretag och försäkringsföretag i tredje land enligt definitionerna i 14 b kap. 1 §. *Innan ett beslut som avses i detta moment fattas skall Försäkringsinspektionen begära utlåtande av Finansinspektionen.*

2 a kap.

Bedrivande av direkt försäkring utomlands

17 §

Om ett utländskt försäkringsbolag har blivit dotterföretag till ett försäkringsbolag, skall försäkringsbolaget underrätta social- och hälsovårdsministeriet om detta inom tre månader.

17 §

Om ett utländskt försäkringsföretag har blivit dotterföretag till ett försäkringsbolag *och försäkringsbolaget inte har gjort anmälan om förvärvet enligt 7 kap. 8 § i denna lag eller 10 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat*, skall försäkringsbolaget underrätta Försäkringsinspektionen om detta inom tre månader.

3 kap.

Delägarskap i försäkringsbolag

3 §

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om innehavet i försäkringsbolaget förvärvas indirekt genom förvärv av aktier i ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och anmälan om förvärvet av en sådan holdingsammanslutning har gjorts till den tillsynsmyndighet som avses i nämnda lag. Om förvärvaren förutom det indirekta innehavet enligt denna moment dessutom har direkt innehav i samma försäkringsbolag och de sammanlagda innehaven då leder till att den lägsta gränsen för anmälan överskrids eller till en högre anmälningsgräns, skall anmälan dock göras i enlighet med denna paragraf.

4 §

Om ett förvärv leder till att ett försäk-

ringsbolag blir dotterbolag till ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med verksamhetstillstånd i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller dotterbolag till ett sådant kreditinstituts, värdepappersföretags eller försäkringsbolags moderföretag, skall Försäkringsinspektionen inhämta den statens motsvarande tillsynsmyndighets utlåtande om förvärvet. På samma sätt skall förfaras om bestämmanderätten i försäkringsbolaget övergår till samma fysiska eller juridiska personer som i det kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag som avses ovan.

7 kap.

Bolagets ledning

3 §

Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall vara väl ansedda och de skall 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 får inte vara medlem av styrelsen eller förvaltningsrådet eller verkställande direktör.

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 de skall 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 får inte vara medlem av styrelsen eller förvaltningsrådet eller verkställande direktör.

Ett försäkringsbolag skall omedelbart meddela ändringar i fråga om sin i 2 mom. avsedda förvaltningspersonal till Försäkringsinspektionen.

Vad som i 2 och 3 mom. bestäms om försäkringsbolags förvaltningspersonal tillämpas på motsvarande sätt på försäkringshaldingsammanslutningar.

3 a §

Verkställande direktören för ett försäkringsbolag och hans suppleant får inte vara verkställande direktör för ett kreditinstitut som

3 a §

Verkställande direktören för ett försäkringsbolag och hans suppleant får inte vara verkställande direktör för ett kreditinstitut

hör till samma koncern som försäkringsbolaget eller suppleant för en sådan direktör.

eller värdepappersföretag inom samma koncern eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som försäkringsbolaget eller suppleant för en sådan direktör.

8 §

Ett försäkringsbolag eller en försäkringsholdingsammanslutning får inte förvärva i 1 kap. 5 och 6 § bokföringslagen avsett bestämmande inflytande i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte försäkringsbolaget eller försäkringsholdingsammanslutningen har anmält detta till Försäkringsinspektionen på förhand eller om Försäkringsinspektionen efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom.

Försäkringsinspektionen kan inom tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 1 mom. förbjuda ett förvärv som avses i 1 mom., om de lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser som skall tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet väsentligt försvårar en effektiv tillsyn över försäkringsbolaget.

Anmälan enligt denna paragraf behöver inte göras, om ett företag som avses i 1 mom. hör till ett konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och motsvarande anmälan har gjorts till Finansinspektionen.

10 kap.

Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

1 b §

Bokslut skall upprättas inom fyra månader efter räkenskapsperiodens utgång.

1 b §

Bokslut skall upprättas inom *tre* månader efter räkenskapsperiodens utgång.

3 c §

Ett försäkringsbolags styrelse skall se till

3 c §

Ett *försäkringsbolag och en försäkring-*

Gällande lydelse

att försäkringsbolaget har tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskkontrollen skall ordnas.

Föreslagen lydelse

holdingsammanslutning skall ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskkontrollen skall ordnas *samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning.*

11 §

Om ett kreditinstitut eller värdepappersföretag hör till ett försäkringsbolags eller en försäkringsholdingsammanslutnings koncern, får koncernbokslutet utan hinder av detta kapitel upprättas på det sätt som bestäms i 3 kap. lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om det är nödvändigt för att ge en rättvisande och tillräcklig bild av resultatet av koncernens verksamhet och av dess ekonomiska ställning.

12 kap.

Vinstutdelning och annan användning av bolagets tillgångar

6 §

Sådana viktiga eller principiella beslut som gäller kredit till bolag som hör till samma koncern som försäkringsbolaget och investeringar i sådana skall fattas av försäkringsbolagets styrelse.

6 §

Sådana viktiga eller principiella beslut som gäller kredit till bolag som hör till samma koncern *eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat* som försäkringsbolaget och investeringar i sådana skall fattas av försäkringsbolagets styrelse.

Vad som i 1 mom. bestäms om kreditgivning tillämpas på motsvarande sätt på borgen eller annan säkerhet som ställs för betalningen av en kredit som någon annan beviljat.

14 b kap.

Extra tillsyn över försäkringsgrupper

5 §

För den extra tillsynen över ett försäkringsbolag enligt 2 § 1 mom. i detta kapitel skall bolaget utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land och utländska återförsäkringsföretag som är anknutna till försäkringsbolaget. Vid beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

5 §

För den extra tillsynen över ett försäkringsbolag enligt 2 § 1 mom. i detta kapitel skall bolaget utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land, utländska återförsäkringsföretag *samt kreditinstitut och finansiella institut enligt kreditinstitutslagen (1607/1993) och värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag (579/1996)* som är anknutna till försäkringsbolaget. Vid beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

6 §

En finsk försäkringsholdingsammanslutning som är moderföretag till ett försäkringsbolag enligt 2 § 2 mom. i detta kapitel skall för den extra tillsynen utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land och utländska återförsäkringsföretag som är anknutna till moderföretaget. Vid beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Om ett försäkringsbolags moderföretag är något annat företag enligt 2 § 2 mom. än en finsk försäkringsholdingsammanslutning, skall ett försäkringsbolag som ingår i gruppen utföra beräkningen. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

6 §

En finsk försäkringsholdingsammanslutning som är moderföretag till ett försäkringsbolag enligt 2 § 2 mom. i detta kapitel skall för den extra tillsynen utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land, utländska återförsäkringsföretag *samt kreditinstitut och finansiella institut enligt kreditinstitutslagen och värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag* som är anknuten till moderföretaget. Vid beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Om ett försäkringsbolags moderföretag är något annat företag enligt 2 § 2 mom. än en finsk försäkringsholdingsammanslutning, skall ett försäkringsbolag som ingår i gruppen utföra beräkningen. Beräkningen

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på ett sätt som inspektionen närmare bestämmer.

18 kap.

Särskilda stadganden

6 §

Den som i egenskap av anställd hos ett försäkringsbolag eller dess tjänsteföretag eller som i egenskap av medlem eller suppleant i dessas organ eller som vid utförande av någon uppgift på uppdrag av försäkringsbolaget eller som i egenskap av anställd hos eller medlem av en nämnd inom försäkringsbranschen eller ett motsvarande organ eller som i egenskap av sakkunnig på grundval av ett uppdrag eller som med stöd av 6 a eller 6 b § har fått veta något om försäkringsbolagets, dess kunds eller någon annans ekonomiska ställning eller hälsotillstånd eller något som berör andra personliga förhållanden eller en affärs- eller yrkeshemlighet får inte röja detta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller om inte något annat bestäms i lag. Uppgifter som gäller kunder och som omfattas av tystnadsplikten får, med undantag för bolagsstämmans röstlängd, inte heller lämnas till bolagsstämman eller representantskap eller till delägare som deltar i stämman.

6 §

Den som i egenskap av anställd hos ett försäkringsbolag *eller dess holdingsammanslutning* eller tjänsteföretag eller som i egenskap av medlem eller suppleant i dessas organ eller som vid utförande av någon uppgift på uppdrag av försäkringsbolaget eller som i egenskap av anställd hos eller medlem av en nämnd inom försäkringsbranschen eller ett motsvarande organ eller som i egenskap av sakkunnig på grundval av ett uppdrag eller som med stöd av 6 a eller 6 b § har fått veta något om försäkringsbolagets, dess kunds eller någon annans ekonomiska ställning eller hälsotillstånd eller något som berör andra personliga förhållanden eller en affärs eller yrkeshemlighet får inte röja detta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller om inte något annat bestäms i lag. Uppgifter som gäller kunder och som omfattas av tystnadsplikten får, med undantag för bolagsstämmans röstlängd, inte heller lämnas till bolagsstämman eller representantskap eller till delägare som deltar i stämman.

6 b §

Utan hinder av bestämmelserna i 6 § har ett försäkringsbolag rätt att lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten

3) till en försäkrings- eller pensionsanstalt som hör till samma koncern eller samma ekonomiska sammanslutning som försäkringsbolaget för skötsel av ersättningsären-

3) till en försäkrings- eller pensionsanstalt *eller en försäkringsholdingsammanslutning* som hör till samma koncern eller samma ekonomiska sammanslutning som försäk-

den, ingående av försäkringsavtal och skötsel av andra uppgifter som är nödvändiga vid bedrivande av försäkringsrörelse; vad som i denna punkt bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av uppgifter som avser hälsotillstånd, uppgifter i anslutning till verkställigheten av det lagstadgade arbetspensionsskyddet får dock enligt denna punkt lämnas ut endast för skötsel av uppgifter som avses i arbetspensionslagen,

5) till ett annat försäkringsbolag eller skadevållaren för utövande av försäkringsbolagets regressrätt samt till ett annat försäkringsbolag för utredande av olika försäkringsbolags ansvar vid ett och samma försäkringsfall,

6) till andra försäkringsbolag om brott som riktats mot försäkringsbolaget samt om skador som anmälts till det för något viktigt intresse i anslutning till förebyggande av brott mot försäkringsbolag och i enlighet med vad datasekretessnämnden närmare bestämmer med stöd av 43 § 3 mom. personuppgiftslagen (523/1999),

ringsbolaget för skötsel av ersättningsärenden, ingående av försäkringsavtal och skötsel av andra uppgifter som är nödvändiga vid bedrivande av försäkringsrörelse; vad som i denna punkt bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen,

5) till en annan försäkringsanstalt eller skadevållaren för utövande av försäkringsbolagets regressrätt samt till en annan försäkringsanstalt för utredande av olika försäkringsanstalters ansvar vid ett och samma försäkringsfall,

6) till andra försäkringsanstalter om brott som riktats mot försäkringsbolaget samt om skador som anmälts till det för något viktigt intresse i anslutning till förebyggande av brott mot försäkringsanstalter och i enlighet med vad datasekretessnämnden närmare bestämmer med stöd av 43 § 3 mom. personuppgiftslagen,

10) till ett företag som hör till samma koncern eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda finans- och försäkringskonglomerat som försäkringsbolaget för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt konglomeratets riskkontoll; vad som i denna punkt bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Utöver vad som bestäms i 1 mom. kan ett försäkringsbolag lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till ett företag som hör till samma ekonomiska sammanlutning som försäkringsbolaget. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Denna lag träder i kraft den .
Stadgandet i 10 kap. 1b § tillämpas första

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

*gången på bokslutet för den bokslutsperiod,
som slutar den 31 december 2002.*

7.

Lag**om ändring av 79 § lagen om utländska försäkringsbolag**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen den 17 mars 1995 om utländska försäkringsbolag 398/1995, 79 § 1 mom. och 4 mom. 3, 5 och 6 punkten, sådana de lyder i lag 637/2000, samt
fogas till 4 mom. en ny 10 punkt och till paragrafen ett nytt 5 mom., varvid nuvarande 5—7 mom. blir 6—8 mom., som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

79 §

79 §

*Tystnadsplikt**Tystnadsplikt*

Den som i egenskap av anställd hos ett utländskt försäkringsbolag eller dess tjänsteföretag eller som i egenskap av medlem eller suppleant i dessas organ eller som vid utförande av någon uppgift på uppdrag av ett utländskt försäkringsbolag eller som i egenskap av anställd hos eller medlem av en nämnd inom försäkringsbranschen eller ett motsvarande organ eller som i egenskap av sakkunnig på grundval av ett uppdrag eller som med stöd av 2, 3 eller 4 mom. har fått veta något om det utländska försäkringsbolagets, dess kunds eller någon annans ekonomiska ställning eller hälsotillstånd eller något som berör andra personliga förhållanden eller fått kännedom om en affärs- eller yrkeshemlighet får inte röja det han eller hon så fått veta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller något annat bestäms i lag.

Den som i egenskap av anställd hos ett utländskt försäkringsbolag eller dess *holding-sammanslutning* eller tjänsteföretag eller som i egenskap av medlem eller suppleant i dessas organ eller som vid utförande av någon uppgift på uppdrag av ett utländskt försäkringsbolag eller som i egenskap av anställd hos eller medlem av en nämnd inom försäkringsbranschen eller ett motsvarande organ eller som i egenskap av sakkunnig på grundval av ett uppdrag eller som med stöd av 2, 3, 4 eller 5 mom. har fått veta något om det utländska försäkringsbolagets, dess kunds eller någon annans ekonomiska ställning eller hälsotillstånd eller något som berör andra personliga förhållanden eller har fått kännedom om en affärs- eller yrkeshemlighet får inte röja det han eller hon så fått veta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller något annat bestäms i lag.

Utan hinder av bestämmelserna i 1 mom. har ett utländskt försäkringsbolag rätt att lämna ut uppgifter som omfattas av tystnadsplikten

3) till en försäkringsanstalt som hör till samma koncern eller samma ekonomiska sammanslutning som försäkringsbolaget för skötsel av ersättningsärenden, ingående av försäkringsavtal och skötsel av andra uppgifter som är nödvändiga vid bedrivande av försäkringsrörelse; vad som i denna punkt bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av uppgifter som avser hälsotillstånd,

5) till ett annat försäkringsbolag eller skadevållaren för utövande av försäkringsbolagets regressrätt samt till ett annat försäkringsbolag för utredande av olika försäkringsbolags ansvar vid ett och samma försäkringsfall,

6) till andra försäkringsbolag om brott som riktats mot försäkringsbolaget samt om skador som anmälts till det för något viktigt intresse i anslutning till förebyggande av brott mot försäkringsbolag och i enlighet med vad datasekretessnämnden närmare bestämmer med stöd av 43 § 3 mom. personuppgiftslagen (523/1999),

3) till en försäkringsanstalt eller *holding-sammanslutning* som hör till samma koncern eller samma ekonomiska sammanslutning som försäkringsbolaget för skötsel av ersättningsärenden, ingående av försäkringsavtal och skötsel av andra uppgifter som är nödvändiga vid bedrivande av försäkringsrörelse; vad som i denna punkt bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen (523/1999),

5) till en annan *försäkringsanstalt* eller skadevållaren för utövande av försäkringsbolagets regressrätt samt till en annan *försäkringsanstalt* för utredande av olika *försäkringsanstalters* ansvar vid ett och samma försäkringsfall,

6) till andra *försäkringsanstalter* om brott som riktats mot försäkringsbolaget samt om skador som anmälts till det för något viktigt intresse i anslutning till förebyggande av brott mot försäkringsanstalter och i enlighet med vad datasekretessnämnden närmare bestämmer med stöd av 43 § 3 mom. personuppgiftslagen ,

10) till ett företag som hör till samma koncern eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/) avsedda finans- och försäkringskonglomerat som det utländska försäkringsbolaget för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt konglomeratets riskkontroll; vad som i denna punkt bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Utöver vad som bestäms i 4 mom., kan ett utländskt försäkringsbolag lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till ett företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som det utländska försäkringsbolaget. Vad som i detta moment be-

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

stäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

 Denna lag träder i kraft den

8.

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. och 12 § 4 mom.,
 dessa lagrum sådana de lyder, 1 § 3 mom. i lag 364/2001 och 12 § 4 mom. i lag 951/2000, samt
 fogas till lagen en ny 12 a §, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

1 §

Lagens tillämpningsområde

 På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3 och 3 a §, 2 kap. 2 § 1, 2 och 5 mom., 2 a §, 4 § 1 mom. 3 punkten och 5 § 1 och 5 mom., 2 a kap., 3 kap. 1 a, 3, 4 och 7 §, 7 kap. 1 a § 1 och 2 mom., 2 §, 3 § 2 mom., 3 a § och 7 § 1, 3 och 4 mom., 10 kap. 2, 3 a, 3 b, 4 d och 7 §, 11 kap., 12 kap. 1 § 2 mom. och 4 och 5 §, 13 kap., 14 kap. 1 § 2 mom., 4 § 2 mom., 5 a § 2 mom. och 5 b och 6 §, 14 a kap. 7 § 4 mom. och 8 §, 16 kap. 13 § 3 mom., 16 a kap. 9 § 3 mom. samt 10 och 13—15 §, 16 b kap. 4 § 3 mom. samt 18 kap. 9 § 2 mom. lagen om försäkringsbolag.

 På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3, 3 a och 4 a §, 2 kap. 2 § 1, 2 och 5 mom., 2 a §, 4 § 1 mom. 3 punkten och 5 § 1 och 5 mom., 2 a kap., 3 kap. a, 3, 4 och 7 §, 7 kap. 1 a § 1 och 2 mom., 2 §, 3 § 2 — 4 mom., 3 a §, 7 § 1, 3 och 4 mom., 10 kap. 2, 3 a, 3 b, 4 d och 7 §, 11 kap. 12 kap. 1 § 2 mom. och 4 och 5 §, 13 kap., 14 kap. 1 § 2 mom. 4 § 2 mom., 5 a § 2 mom. och 5 b och 6 §, 14 a kap. 7 § 4 mom. och 8 §, 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.

12 §

Särskilda behörighetsvillkor för ledningen

 Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller hans suppleant

 Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller hans suppleant

får inte vara anställd hos eller revisor vid ett kreditinstitut eller finansiellt institut, ett fondbolag, ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag eller något annat försäkringsbolag eller en sammanslutning som hör till samma koncern som institutet, fondbolaget eller försäkringsbolaget. Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller hans suppleant får inte vara medlem i styrelsen eller förvaltningsrådet för ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag.

får inte vara anställd hos eller revisor vid ett kreditinstitut eller finansiellt institut, ett fondbolag, ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag eller något annat försäkringsbolag eller en sammanslutning som hör till samma koncern *eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/) avsedda konglomerat* som institutet, fondbolaget eller försäkringsbolaget. Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller hans suppleant får inte vara medlem i styrelsen eller förvaltningsrådet för ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag.

9.

Lag

om ändring av 16 kap. 10 § lagen om försäkringsföreningar

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i lagen den 31 december 1987 om försäkringsföreningar 1250/1987, 16 kap. 10 § 1 mom., sådant det lyder i lag 638/2000, samt *fogas* till 16 kap. 10 § ett nytt 5 mom., varvid nuvarande 5—7 mom. blir 6—8 mom. som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

16 kap.

Särskilda stadganden

10 §

10 §

Den som i egenskap av anställd hos en försäkringsförening eller dess tjänsteföretag eller som i egenskap av medlem eller suppleant i dessas organ eller som vid utförande av någon uppgift på uppdrag av en försäkringsförening eller som i egenskap av anställd hos eller medlem av en nämnd inom försäkringsbranschen eller ett motsvarande organ eller som i egenskap av sakkunnig på grundval av ett uppdrag eller som med stöd av 2, 3 eller 4 mom. har fått veta något om försäkringsföreningens, dess unds eller någon annans ekonomiska ställning eller hälsotillstånd eller något som berör andra personliga förhållanden eller fått kännedom om en affärs- eller yrkeshemlighet får inte röja

Den som i egenskap av anställd hos en försäkringsförening eller dess tjänsteföretag eller som i egenskap av medlem eller suppleant i dessas organ eller som vid utförande av någon uppgift på uppdrag av en försäkringsförening eller som i egenskap av anställd hos eller medlem av en nämnd inom försäkringsbranschen eller ett motsvarande organ eller som i egenskap av sakkunnig på grundval av ett uppdrag eller som med stöd av 2, 3, 4 *eller 5 mom.* har fått veta något om försäkringsföreningens, dess kunds eller någon annans ekonomiska ställning eller hälsotillstånd eller något annat som berör andra personliga förhållanden eller fått kännedom om en affärs eller yrkeshemlighet får

Gällande lydelse

det han eller hon så fått veta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller något annat bestäms i lag. Sådana uppgifter om en kund som omfattas av tystnadsplikten får, med undantag för föreningsstämmans röstlängd, inte heller lämnas till föreningsstämma eller till delägare som deltar i stämman.

Föreslagen lydelse

inte röja det han eller hon så fått veta för utomstående, om inte den till vars förmån tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs eller något annat bestäms i lag. Sådana uppgifter om en kund som omfattas av tystnadsplikten får, med undantag för föreningsstämmans röstlängd, inte heller lämnas till föreningsstämma eller till delägare som deltar i stämman.

Utöver vad som bestäms i 4 mom. kan en försäkringsförening lämna ut uppgifter i sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden till ett sådant företag som hör till samma ekonomiska sammanslutning som försäkringsföreningen. Vad som i detta moment bestäms om utlämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § personuppgiftslagen.

Denna lag träder i kraft den..

10.**Lag****om ändring av 2 § lagen om Försäkringsinspektionen**

I enlighet med riksdagens beslut
 ändras i lagen den 29 januari 1999 om Försäkringsinspektionen 78/1999 2 § 17 punkten, sådan den lyder i lag 915/2000, samt
 fogas till 2 §, sådan den lyder delvis ändrat i lag 534/2000 och i nämnda lag 915/2000, nya 17 c och 17 d punkter, som följer:

Gällande lydelse

2 §

Med tillsynsobjekt avses i denna lag

 17 b) arbetslöshetskassorna, arbetslöshetsförsäkringsfonden och utbildnings- och avgångsbidragfonden, samt

Föreslagen lydelse

2 §

Med tillsynsobjekt avses i denna lag

 17 b) arbetslöshetskassorna, arbetslöshetsförsäkringsfonden och utbildnings och avgångsbidragfonden,
 17 c) försäkringsholdingsammanslutningarna,

17 d) konglomerats holdingsammanslutningar som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/), om Försäkringsinspektionen enligt lag är koordinerande tillsynsmyndighet för konglomeratet, samt

Denna lag träder i kraft den _____ .