

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

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås att lagen om Finansinspektionen förändras så att direktivet gällande ägartillsyn i kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag genomförs. Det föreslås att de bestämmelser i kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag och försäkringsbolagslagen samt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som gäller Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärv av en ägarandel i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag och finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning med hänvisning till ägarens olämplighet ska överföras till lagen om Finansinspektionen. De grunder på vilka Finansinspektionen kan förbjuda förvärv av en ägarandel preciseras samtidigt på det sätt som direktivet förutsätter.

Finansinspektionen får bedöma ägarens lämplighet endast på de grunder som särskilt anges i lag. Sådana grunder är att ägarens anseende inte är tillräckligt gott, att ägaren inte har en tillräckligt god ekonomisk ställning, att tillförlitligheten hos målföretagets ledning eller andra tillståndsvillkor äventyras i målföretaget, att tillsynen över målföretaget och förutsättningarna för det därtill hörande informationsutbytet mellan myndigheter äventyras och att förvärvet har samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det föreslås att det genom förordning av statsrådet föreskrivs om de uppgifter som före ett förvärv av en ägarandel ska lämnas till Finansinspektionen för utredande av nämnda förutsättningar.

Det föreslås att till lagen fogas sådana bestämmelser som förutsätts i direktivet om förfarandet då Finansinspektionen behandlar ett ärende som gäller förbud mot innehav. Finansinspektionen ska behandla ärendet inom 60 vardagar efter anmälan, annars anses förvärvet vara godkänt. Finansinspektionen får under de 50 första vardagarna av behandlingstiden skriftligt begära specificerade ytterligare uppgifter. Om ytterligare uppgifter begärs, avbryts behandlingstiden till dess att de begärda uppgifterna har lämnats in, dock för högst 20 vardagar. Om den anmälningsskyldige har sin hemort utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller den anmälningsskyldige inte är ett utländskt EES-tillsynsobjekt, kan Finansinspektionen förlänga avbrottet med högst 30 vardagar.

Bestämmelser om anmälningsskyldigheten gällande förvärv av ägarandelar ska fortfarande finnas i kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag och försäkringsbolagslagen samt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, och de ska i huvudsak motsvara gällande lag.

Det föreslås att de gällande bestämmelser i kreditinstitutslagen och försäkringsbolagslagen som begränsar rätten för styrelseledamöterna och verkställande direktören i kreditinstitut och försäkringsbolag som hör till samma koncern att ingå i ledningen för ett koncernföretag i en annan bransch upphävs.

De föreslagna lagändringarna gäller inte arbetspensionsförsäkringsbolag.

Lagarna avses träda i kraft senast den 21 mars 2009.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL	1
INNEHÅLLSFÖRTECKNING	2
ALLMÅN MOTIVERING	4
1 INLEDNING.....	4
2 NULÄGE	4
2.1 Gällande lagstiftning	4
Anmälningsskyldighet.....	4
Finansinspektionens rätt att motsätta sig förvärv	5
Separat ledning för kreditinstitut och försäkringsbolag	5
2.2 Direktivet	6
3 BEDÖMNING AV NULÄGET.....	6
4 MÅLSÄTTNING.....	7
5 DE VIKTIGASTE FÖRSLAGEN	7
5.1 Allmänt	7
5.2 Anmälningsskyldighet gällande förvärv av ägarandelar	8
5.3 Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärv av en ägarandel	8
5.4 Förfarande som tillämpas då Finansinspektionen motsätter sig förvärv av ägarandelar ..	9
5.5 Behörigheten gällande styrelseledamöterna och verkställande direktören i kreditinstitut och försäkringsbolag	9
5.6 Begränsningar av innehav i näringsammanslutningar	10
6 PROPOSITIONENS KONSEKVENSER	10
7 BEREDNINGEN AV PROPOSITIONEN	10
DETALJMOTIVERING	11
1 LAGFÖRSLAG	11
1.1 Lagen om Finansinspektionen	11
1.2 Kreditinstitutslagen	14
1.3 Lagen om värdepappersföretag	15
1.4 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.....	15
1.5 Försäkringsbolagslagen.....	15
4 kap. Delägarskap, aktier och garantiandelar i försäkringsbolag	15
6 kap. Försäkringsbolagets ledning och företrädare	16
29 kap. Avgörande av tvister samt straffpåföljder	17
1.6 Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	17
2 IKRAFTTRÄDANDE	17
LAGFÖRSLAG	18
Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen	18
Lag om ändring av kreditinstitutslagen	20
Lag om ändring av lagen om värdepappersföretag	22
Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat	23
Lag om ändring av försäkringsbolagslagen.....	25
Lag om ändring av 1 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag.....	26
BILAGA	28
PARALLELLEXT	28
Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen	28
Lag om ändring av kreditinstitutslagen	32
Lag om ändring av lagen om värdepappersföretag	36

Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.....	39
Lag om ändring av försäkringsbolagslagen.....	42
Lag om ändring av 1 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag.....	49

ALLMÄN MOTIVERING

1 Inledning

Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/44/EG om ändring av direktiv 92/49/EEG och direktiven 2002/83/EG, 2004/39/EG, 2005/68/EG och 2006/48/EG vad gäller förfaranderegler och utvärderingskriterier för bedömning av förvärv och ökning av innehav inom finanssektorn (nedan *direktivet*) antogs den 5 september 2007. Direktivet ska genomföras i den nationella lagstiftningen före den 21 mars 2009.

Bakgrunden till direktivet är att man i en del av Europeiska unionens medlemsstater har upptäckt fall där de nationella myndigheterna, i syfte att skydda den nationella marknaden, har missbrukat den rätt tillsynsmyndigheterna enligt de gällande direktiven har att hindra förvärv av aktier och andelar i kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag. Enligt gällande bestämmelser får tillsynsmyndigheterna förbjuda förvärv av ägarandelar av en viss storlek i kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag med hänvisning till förvärvarens olämplighet. Även om de upptäckta fallen av missbruk har stridit klart mot principen om den inre marknaden har det varit svårt att ingripa mot dem eftersom det i direktiven inte finns närmare bestämmelser om på vilka grunder en tillsynsmyndighet kan anse att en aktie- eller andelsägare är olämplig. Det ansågs därför nödvändigt att ändra de direktiv som gäller kreditinstituts, värdepappersföretags och försäkringsbolags verksamhet så att i dem nu föreskrivs noggrannare om de grunder på vilka tillsynsmyndigheterna kan motsätta sig förvärv av ägarandelar i dessa företag.

Till följd av direktivet måste man se över lagen om Finansinspektionen (878/2008), kreditinstitutslagen (121/2007), lagen om värdepappersföretag (922/2007), lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) och försäkringsbolagslagen (521/2008). Till följd av ändringen av försäkringsbolagslagen är det dessutom nödvändigt att i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) göra en lagteknisk ändring som inte påverkar lagens sakinnehåll.

2 Nuläge

2.1 Gällande lagstiftning

I kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag, lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och försäkringsbolagslagen finns i stort sett likadana bestämmelser om anmälningsskyldigheten gällande förvärv och överlåtelse av ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning och försäkringsbolag och om tillsynsmyndighetens rätt att motsätta sig förvärv av ägarandelar. Bestämmelserna grundar sig med undantag för tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat på direktiven för respektive bransch. I lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag finns separata bestämmelser om ägartillsynen i fråga om arbetspensionsförsäkringsbolag.

Anmälningsskyldighet

Bestämmelser om den anmälningsskyldighet som gäller förvärv och överlåtelse av ägarandelar finns i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen. Enligt nämnda paragrafer ska den som direkt eller indirekt ämnar förvärva en sådan andel i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning eller försäkringsbolag som utgör minst 10 procent av aktie-, andels- eller garantikapitalet eller som medför minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier eller andelar anmäla förvärvet till Finansinspektionen. I försäkringsbolagslagen preciseras anmälningsskyldigheten så att anmälan ska göras också då ägarandelen annars berättigar till att använda med ovan avsedda ägarandel jämförbart eller annars betydande inflytande i försäkringsbolagets förvaltning. Motsvarande anmälan ska enligt nämnda paragrafer också göras då ägarandelen uppgår till 20, 33 eller 50 procent eller målföretaget blir ett dotterföretag. Anmälan ska också göras när ägarandelen

sjunker under någon av de gränser som nämns ovan.

Bestämmelserna om hur de gränser som avses ovan ska beräknas skiljer sig delvis från varandra i de olika lagarna. För kreditinstitut, värdepappersföretag och finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar föreskrivs det att ägarandelarna ska beräknas enligt 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen (495/1989) och enligt den förordning av statsrådet som har utfärdats med stöd av dem. Genom sistnämnda lagrum genomfördes Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/109/EG om harmonisering av insynskraven angående upplysningar om emittenter vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad och om ändring av direktiv 2001/34/EG (nedan *öppenhetsdirektivet*). De kompletteras av finansministeriets förordning om flaggningsskyldighet och om uppgifter som skall ges i samband med anmälan om och offentliggörande av ägarandelar (154/2007). På beräkningen av gränserna för anmälningsskyldighet tillämpas således vad som föreskrivs om flaggningsskyldighet på värdepappersmarknaden. I försäkringsbolagslagen finns inga närmare bestämmelser om hur gränserna ska beräknas.

I 4 kap. 7 § i försäkringsbolagslagen föreskrivs särskilt om de upplysningar som ska ges i anmälan om förvärv och överlåtelse av ägarandelar. För kreditinstitut och värdepappersföretag finns inga närmare bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till anmälan.

Finansinspektionens rätt att motsätta sig förvärv

I 43 § i kreditinstitutslagen, 42 § i lagen om värdepappersföretag, 12 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 4 kap. 9 § i försäkringsbolagslagen finns bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärv av en ägarandel. Enligt nämnda paragrafer kan Finansinspektionen förbjuda ett förvärv om innehavet av andelen skulle äventyra kreditinstitutets, värdepappersföretagets, finans- och försäkringskonglomeratets eller försäkringsbolagets affärsverksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper eller, i fråga om försäkringsbo-

lag, de försäkrade förmånerna. Finansinspektionen ska inom tre månader efter att ha mottagit anmälan om förvärv av en ägarandel fatta beslut i ärendet. I dessa avseenden är bestämmelserna i stort sett likadana i alla de nämnda lagarna.

När det gäller försäkringsbolag finns dessutom bestämmelser enligt vilka Finansinspektionen har rätt att ställa de villkor för förvärvet som den anser nödvändiga för iakttagande av sunda och försiktiga affärsprinciper eller för trygghet av de försäkrade förmånerna. För försäkringsbolag föreskrivs dessutom att parterna i ett förvärv eller en överlåtelse inte får vidta åtgärder för att genomföra förvärvet förrän ett slutligt beslut har getts i ärendet eller förvärvet annars kan anses ha blivit godkänt. Motsvarande bestämmelser finns inte i de övriga lagarna.

I de nämnda paragrafer som gäller kreditinstitut, värdepappersföretag och finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning och i 4 kap. 10 § i försäkringsbolagslagen finns dessutom bestämmelser om Finansinspektionens rätt att begränsa en aktie- eller andelsägares utövande av de rättigheter som grundar sig på aktier eller andelar, om en anmälan om förvärv av ägarandelar inte görs eller om andelen har förvärvats trots Försäkringsinspektionens förbud. Till sitt sakinnehåll motsvarar bestämmelserna varandra.

I de nämnda paragrafer som gäller kreditinstitut och värdepappersföretag och i 4 kap. 8 § i försäkringsbolagslagen finns bestämmelser med i stort sett liknande innehåll som gäller Finansinspektionens skyldighet att av tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat begära utlåtande om förvärvet av en ägarandel när den som förvärvar ägarandelar är ett utländskt kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag som övervakas av den tillsynsmyndigheten eller ett moderföretag till ett sådant företag.

Separat ledning för kreditinstitut och försäkringsbolag

Enligt 41 § i kreditinstitutslagen och 6 kap. 4 och 5 § i försäkringsbolagslagen får inte majoriteten av styrelseledamöterna i ett kreditinstitut och i ett försäkringsbolag som hör

till samma koncern eller verkställande direktören för ett sådant kreditinstitut och försäkringsbolag vara samma personer.

2.2 Direktivet

Genom direktivet preciseras de bestämmelser gällande ägartillsyn i kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag som finns i rådets direktiv 92/49/EEG (*tredje skadeförsäkringsdirektivet*) och i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/83/EG (*livförsäkringsdirektivet*), 2004/39/EG (*direktivet om marknader för finansiella instrument*), 2005/68/EG (*återförsäkringsdirektivet*) och 2006/48/EG (*kreditinstitutsdirektivet*). De föreslagna bestämmelserna är till sitt innehåll likadana i alla direktiv. Direktiven gäller inte arbetspensionsförsäkringsbolag.

I direktivet föreskrivs på i stort sätt samma sätt som i de gällande direktiven om anmäningsskyldigheten gällande förvärv eller överlåtelse av ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag (*målföretag*). Anmälan ska göras till tillsynsmyndigheten om ägarandelen i målföretaget överskrider den i direktiven avsedda gränsen för kvalificerat innehav på 20, 30 eller 50 procent eller om målföretaget blir ett dotterföretag. Med kvalificerat innehav avses i direktiven en ägar- eller röstetalsandel som utgör minst 10 procent eller ett sådant betydande inflytande som avses i de direktiv som gäller bokslut. I stället för det nämnda tröskelvärdet på 30 procent kan en medlemsstat välja att tillämpa ett tröskelvärde på en tredjedel. På beräkningen av tröskelvärden tillämpas vad som i öppenhetsdirektivet bestäms om aktieägares flaggningskyldighet.

Motsvarande anmälan ska göras till tillsynsmyndigheten också när innehavet i ett målföretag sjunker under ovan nämnda gräns.

Det föreslås att detaljerade grunder fastställs för bedömningen av ägarnas lämplighet. Medlemsstaterna får inte tillämpa andra bedömningsgrunder än dem som föreslås i direktivet. Som bedömningsgrunder används ägarens och den tilltänka ledningens anseende, ägarens ekonomiska ställning, förmågan att kunna fortsätta att uppfylla verksamhetskraven enligt de direktiv som gäller bran-

schen i fråga och sambandet mellan förvärvet och penningtvätt eller finansiering av terrorism. Utöver dessa grunder kan förvärvet av en ägarandel förbjudas endast om sökanden inte har lämnat in nödvändiga uppgifter. Enligt direktivet ska medlemsstaterna göra upp och offentliggöra en förteckning över de uppgifter som ska fogas till anmälan.

Dessutom fastställs tidsfristen för bedömningsförfarandet gällande lämplighet i regel till 60 vardagar i stället för de nuvarande tre månaderna. Om ansökan är ofullständig, ska ytterligare uppgifter begäras inte senare än den femtionde vardagen efter mottagandet av ansökan. Den nämnda tidsfristen på 60 vardagar får avbrytas för högst 20 vardagar för begäran om ytterligare uppgifter. Om den som förvärvar en ägarandel har sin hemort utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller det är fråga om en annan fysisk eller juridisk person än ett kreditinstitut, värdepappersföretag, förvaltningsbolag eller försäkringsbolag som fått koncession inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, får tillsynsmyndigheten förlänga avbrottet till högst trettio vardagar.

I direktivet föreskrivs dessutom om en särskild skyldighet för medlemsstaternas tillsynsmyndigheter att samarbeta när den som förvärvar ägarandelar är ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag som fått koncession i en annan medlemsstat.

3 Bedömning av nuläget

Även om den gällande lagstiftningen till största delen motsvarar också det nya direktivet finns det anledning att se över den för att genomföra de tvingande bestämmelserna i direktivet, i synnerhet när det gäller de förfaranden som ska tillämpas då en myndighet motsätter sig förvärv av ägarandelar. Det är därför skäl att till lagen foga en uttömmande förteckning enligt direktivet över de grunder på vilka tillsynsmyndigheten kan motsätta sig förvärv av en ägarandel. Inte heller motsvarar den tidsfrist på tre månader som i gällande lag föreskrivs för behandlingen av ett ärende maximitiden enligt direktivet. I lagen finns inte heller några bestämmelser vare sig om tidsfristerna för inlämnande av ytterligare

uppgifter till ansökningarna eller om en del andra förfaringssätt som föreskrivs i direktivet. Med tanke på beräkningen av tröskelvärdena är det dessutom nödvändigt att i lagen göra smärre ändringar som föranleds av direktivet.

Direktivets bestämmelser är identiska för alla branscher. Därför bör utgångspunkten också för den nationella lagstiftningen vara att bestämmelserna för de olika branscherna inte skiljer sig från varandra om det inte finns någon särskild orsak till det som följer av branschens speciella karaktär. Dessutom är utgångspunkten för lagen om Finansinspektionen att bestämmelserna om Finansinspektionens alla befogenheter och andra krav som ställs på dess verksamhet i så hög grad som möjligt koncentreras till den lagen, medan det i de branschspecifika lagarna föreskrivs om tillsynsobjektens rättigheter och skyldigheter. Därför bör utgångspunkten också för de bestämmelser för varje bransch som gäller förvärv av ägarandelar vara att bestämmelserna om anmälningsskyldighet tas in i speciallagarna, medan de bestämmelser som gäller Finansinspektionens rätt att motsätta sig förvärv av ägarandelar tas in i lagen om Finansinspektionen. Dessutom är det skäl att förenhetliga bestämmelserna i de branschspecifika lagarna, eftersom de nuvarande skillnaderna inte kan motiveras av branschspecifika orsaker.

Utöver de ändringar som direktivet förutsätter bör man bedöma i vilken utsträckning det är nödvändigt att hålla kvar de gällande bestämmelser i kreditinstitutslagen och försäkringsbolagslagen som begränsar rätten för styrelseledamöterna och verkställande direktören i kreditinstitut och försäkringsbolag att ingå i ledningen för ett reglerat företag i en annan bransch. De mesta kreditinstituten och försäkringsbolagen hör till koncerner som består av företag som företräder bägge branscherna (finanskonglomerat). De gällande begränsningarna försvagar en effektiv förvaltning av dessa koncerner. Därför måste bevarandet av begränsningarna kunna motiveras särskilt, i synnerhet eftersom begränsningarna togs in i lagarna när bestämmelser om tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat inte fanns i lag. Efter det har ett särskilt direktiv som gäller tillsynen över fi-

nans- och försäkringskonglomerat antagits och en lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som grundar sig på det utfärdats. Utgångspunkten för såväl direktivet som lagen är att bedrivande av kreditinstitutsverksamhet och försäkringsverksamhet är tillåtet på de villkor som anges i direktivet.

Dessutom är det ändamålsenligt att i detta sammanhang korrigera den felaktiga ordalydelsen i den bestämmelse i kreditinstitutslagen som gäller begränsningar av innehav i näringssammanslutningar.

4 Målsättning

Genom propositionen sätts de tvingande bestämmelserna i direktivet i kraft i den nationella lagstiftningen. Genom de föreslagna bestämmelserna vill man säkerställa att den prövningsrätt som myndigheterna utövar då de godkänner betydande förvärv av ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag samt finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar begränsas sig till enbart tillsynsargument. Genom de föreslagna bestämmelserna strävar man således efter att säkerställa dels den fria etableringsrätten för företag som erbjuder finansiella tjänster, dels fri rörlighet för tjänster och kapital i Europeiska unionen, som är målet med direktiven om finansmarknaden.

Syftet med de föreslagna bestämmelserna är dessutom att främja rättsskyddet för fysiska och juridiska personer som förvärvar ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag samt finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar genom att göra de bestämmelser som gäller tillsynsmyndighetens beslutsfattande mer detaljerade än för närvarande.

5 De viktigaste förslagen

5.1 Allmänt

Det föreslås att lagen om Finansinspektionen, kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag och försäkringsbolagslagen ändras för att genomföra direktivet. Dessutom

görs motsvarande ändringar i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

5.2 Anmälningsskyldighet gällande förvärv av ägarandelar

Det föreslås att den anmälningsskyldighet gällande förvärv av ägarandelar som föreskrivs i försäkringsbolagslagen ändras på det sätt som direktivet förutsätter, så att man också i försäkringsbolagen vid beräkningen av tröskelvärden tillämpar samma principer som tillämpas vid beräkningen av flaggningsgränser enligt värdepappersmarknadslagen. Dessutom ändras definitionen av kvalificerat innehav, som utgör grund för anmälningsskyldigheten, så att den när det gäller kreditinstitut, värdepappersföretag och finans- och försäkringskonglomerats holding-sammanslutningar motsvarar definitionen i försäkringsbolagslagen. I fråga om dessa företag ändras även de principer som gäller beaktandet av företag som hör till samma koncern vid beräkning av tröskelvärden. De föreslagna bestämmelserna motsvarar till denna del de gällande bestämmelserna i försäkringsbolagslagen. Det föreslås att det gällande tröskelvärdet på 33 procent, som ingår i alla de nämnda lagarna, ersätts med den gräns på 30 procent som är i enlighet med huvudprincipen i direktivet och som också föreskrivs i värdepappersmarknadslagen.

Det föreslås att bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till anmälan om förvärv av ägarandelar utfärdas genom förordning av statsrådet för alla branscher. Samtidigt upphävs den bestämmelse i försäkringsbolagslagen som gäller de uppgifter som ska fogas till anmälan.

Det föreslås ingen sådan specialbestämmelse om Finansinspektionens rätt att få upplysningar som för närvarande finns i den gällande försäkringsbolagslagen och enligt vilken Finansinspektionen har rätt att få de upplysningar som behövs för övervakningen av var och en som äger ett antal aktier eller garantiandelar som utgör minst det antal som föreskrivs i lagen. En sådan bestämmelse är onödig eftersom 19 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen även omfattar rätten att få upplysningar om försäkringsbolags ägare.

5.3 Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärv av en ägarandel

Det föreslås att de bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärv av ägarandelar som för närvarande finns i de olika lagarna överförs till lagen om Finansinspektionen, där det även annars finns bestämmelser om Finansinspektionens befogenheter.

Det föreslås att de grunder på vilka Finansinspektionen kan motsätta sig förvärv av ägarandelar preciseras på det sätt som direktivet förutsätter. Finansinspektionen kan motsätta sig ett förvärv om innehavet av andelen skulle äventyra målföretagets verksamhet enligt försiktiga och sunna affärsprinciper om det finns grundad anledning att misstänka att

a) den anmälningsskyldige inte har ett tillräckligt gott anseende eller en tillräckligt god ekonomisk ställning,

b) tillförlitligheten och lämpligheten hos målföretagets ledning eller andra tillståndsvillkor äventyras i målföretaget på grund av förvärvet,

c) tillsynen över målföretaget och förutsättningarna för det därtill hörande informationsutbytet mellan myndigheter äventyras på grund av förvärvet,

d) förvärvet har samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism.

I lagen ska det även uttryckligen konstateras att Finansinspektionen kan motsätta sig ett förvärv på den grunden att den anmälningsskyldige inte till Finansinspektionen har lämnat in de uppgifter som behövs för avgörandet av ärendet och om vilka det föreskrivs närmare i den förordning som utfärdas med stöd av lagen.

Till skillnad från den gällande försäkringsbolagslagen föreskrivs i lagen inte om Finansinspektionens rätt att ställa villkor för förvärvet, eftersom en sådan bestämmelse kan anses strida mot de tvingande bestämmelserna i direktivet. I praktiken kvarstår dock Finansinspektionens rätt i och med att Finansinspektionen på förhand kan meddela den anmälningsskyldige vilka krav som ska uppfyllas för ett positivt beslut av Finansinspektionen. Dessa förutsättningar kan emellertid endast gälla de ovan nämnda grunder

på vilka Finansinspektionen kan motsätta sig ett förvärv.

De bestämmelser som gäller Finansinspektionens rätt att begränsa utövandet av de rättigheter som grundar sig på aktier och andelar i målföretaget när de nämnda förutsättningarna för att motsätta sig ett förvärv uppfylls motsvarar till största delen gällande lag. I lagen föreskrivs också, i enlighet med direktivet, om Finansinspektionens rätt att ställa en tidsfrist för genomförandet av förvärvet. Om förvärvet genomförs efter att tidsfristen har gått ut kan Finansinspektionen begränsa utövandet av de rättigheter som grundar sig på aktierna eller andelarna.

Det föreslås dessutom att till kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag och lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat fogas en bestämmelse enligt vilken parterna i ett förvärv inte får vidta åtgärder för att genomföra förvärvet förrän Finansinspektionen har gett ett beslut i ärendet. En motsvarande bestämmelse finns i den gällande försäkringsbolagslagen.

5.4 Förfarande som tillämpas då Finansinspektionen motsätter sig förvärv av ägarandelar

Efter att Finansinspektionen har mottagit en anmälan om förvärv av ägarandelar ska den, på det sätt som direktivet förutsätter, fatta beslut om godkännande av förvärvet inom 60 vardagar i stället för inom tre månader som för närvarande.

I lagen tas också in de tidsfrister för bekräftande av mottagande av anmälan och för begäran om ytterligare uppgifter som direktivet förutsätter. Enligt direktivet ska ytterligare uppgifter i regel begäras inom de femtio första vardagarna av behandlingstiden. För inlämnande av ytterligare uppgifter får behandlingstiden avbrytas för högst 20 vardagar eller, i vissa fall som specificeras närmare i lagen, för högst 50 vardagar.

I lagen föreslås också, huvudsakligen i överensstämmelse med den gällande lagen, bestämmelser om Finansinspektionens skyldighet att höra tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat om den anmälningskyldige är ett utländskt kreditinstitut, värdepappersföre-

tag, försäkringsbolag eller förvaltningsbolag som står under myndighetens tillsyn.

5.5 Behörigheten gällande styrelseledamöterna och verkställande direktören i kreditinstitut och försäkringsbolag

Det föreslås att de bestämmelser i kreditinstitutslagen och försäkringsbolagslagen som begränsar rätten för styrelseledamöterna och verkställande direktören i kreditinstitut och försäkringsbolag att ingå i ledningen för ett reglerat företag i en annan bransch som hör till samma koncern ska upphävas. Det är nödvändigt att upphäva bestämmelserna eftersom de flesta betydande kreditinstituten och försäkringsbolagen nuförtiden är verksamma i koncerner som bedriver både finans- och försäkringsverksamhet (s.k. finanskonglomerat) och begränsningen i paragrafen försvårar en ändamålsenlig och effektiv förvaltning av dessa koncerner. Efter att bestämmelsen utfärdades har till lagen dock fogats uttryckliga bestämmelser om att kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag ska ha en tillförlitlig förvaltning. I kreditinstitutslagen finns t.ex. en separat bestämmelse om att kreditinstitutet ska ha en intern styrning som möjliggör en effektiv riskhantering, och i både kreditinstitutslagen och försäkringsbolagslagen finns uttryckliga bestämmelser om att kreditinstitut och försäkringsbolag ska ledas med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Dessutom har man stiftat en särskild lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat enligt vilken också ett konglomerats moderföretag liksom andra till konglomeratet hörande företag i finans- och försäkringsbranschen ska ha en tillförlitlig förvaltning som möjliggör effektiv riskhantering. Finansinspektionen kan således med stöd av nämnda bestämmelser i tillräcklig grad övervaka den interna styrningen av företaget som hör till finanskonglomerat också utan den bestämmelse som föreslås bli upphävd. Tillsynen över styrningen av finanskonglomeraten effektiviseras ytterligare av den lag om Finansinspektionen som trädde i kraft vid ingången av 2009. Genom den inrättades en

gemensam tillsynsmyndighet för finans- och försäkringsbranschen.

5.6 Begränsningar av innehav i närings-sammanslutningar

Det föreslås att de bestämmelser i kreditinstitutslagen genom vilka man begränsar kreditinstituts rätt till kvalificerat innehav i näringsammanslutningar ändras så att de motsvarar avsikten med bestämmelserna. Avsikten var inte att ändra bestämmelsernas innehåll i sak i samband med att den gällande kreditinstitutslagen utfärdades, men den nya ordalydelsen i lagen motsvarar inte det avsedda innehållet.

6 Propositionens konsekvenser

Lagförslagen har inte några betydande direkta verkningar för privatpersoner eller företag

och inte heller för den offentliga ekonomin eller myndigheter.

I allmänhet främjar lagförslagen rättssäkerhet vid förvärv av aktier och andelar i företag inom finanssektorn samt minskar hinder för inre markandens verksamhet och således främjar det allmänna effektivitet av den finansiella marknaden.

7 Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts vid finansministeriet i samarbete med social- och hälsovårdsministeriet. Utlåtande om propositionen har begärts av social- och hälsovårdsministeriet, justitieministeriet, Finlands Bank, Finansinspektionen, Försäkringsinspektionen och Finanssialan Keskusliitto - Finansbranschens Centralförbund ry. Lagförslagen motsvarar i stort sett utlåtandena.

DETALJMOTIVERING

1 Lagförslag

1.1 Lagen om Finansinspektionen

32 a §. Förbud mot förvärv av ägarandel. I paragrafen föreslås bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärvet av en ägarandel i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning och försäkringsbolag. Paragrafen tillämpas inte på arbetspensionsförsäkringsbolag. Paragrafen ersätter de bestämmelser i 43 § i kreditinstitutslagen, 42 § i lagen om värdepappersföretag, 12 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 4 kap. 9 och 10 § i försäkringsbolagslagen som föreslås bli upphävda. Den ägarandel som avses i paragrafen ska definieras och bestämmelser om anmälningsskyldigheten vid förvärv av en sådan finnas, i enlighet med vad som föreslås nedan, i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen.

I 1 mom. finns bestämmelser om de grunder på vilka Finansinspektionen kan förbjuda förvärv av en sådan ägarandel som avses i paragrafen. Momentet grundar sig för försäkringsbolagslagen del på den nya artikel 15b som fogats till tredje livförsäkringsdirektivet genom artikel 1.3 i direktivet, den nya artikel 15b som fogats till livförsäkringsdirektivet genom artikel 2.3 i direktivet och den nya artikel 19a som fogats till återförsäkringsdirektivet genom artikel 4.3 i direktivet, för värdepappersföretagens del på den nya artikel 10b som fogats till direktivet om marknader för finansiella instrument genom artikel 3.3 i direktivet och för kreditinstitutens del på den nya artikel 19a som fogats till kreditinstitutsdirektivet genom artikel 5.3 i direktivet.

Enligt momentet är det en förutsättning för förbud mot förvärv att minst en av de särskilda förutsättningar som anges i 1—4 punkten uppfylls. Också när en av förutsättningarna uppfylls kan förvärvet dock förbjudas endast om innehavet av andelen äventyrar målföretagets verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper eller, om målföre-

taget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna. Till denna del motsvarar det föreslagna momentet gällande lag när det gäller kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar och försäkringsbolag.

Med avvikelse från den gällande lagen kan Finansinspektionen, i enlighet med de tvingande bestämmelserna i direktivet, anse att iakttagandet av försiktiga och sunda affärsprinciper eller de försäkrade förmånerna, till följd av ett förvärv av en ägarandel, äventyras på det sätt som avses i momentet endast om Finansinspektionen har grundad anledning att misstänka att de särskilda förutsättningarna enligt 1—4 punkten förverkligas.

Momentets förteckning över de grunder på vilka Finansinspektionen kan motsätta sig förvärv är uttömmande på det sätt som direktivet förutsätter. Finansinspektionen får således inte förbjuda förvärv av en ägarandel på andra grunder än dem som nämns i 1—4 punkten.

Enligt 1 punkten kan förvärvet förbjudas om Finansinspektionen har grundad anledning att misstänka att den anmälningsskyldige inte har ett tillräckligt gott anseende eller en tillräckligt god ekonomisk ställning. I lagen specificeras inte närmare vad som avses med den anmälningsskyldiges anseende eller ekonomiska ställning. Punkten grundar sig på punkterna 1.a och 1.c i var och en av de ovan nämnda artiklar som fogats till direktiven. I den förordning av statsrådet som utfärdas med stöd av de bestämmelser som föreslås i 42 § 6 mom. i kreditinstitutslagen, 41 § 6 mom. i lagen om värdepappersföretag, 11 § 6 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 4 kap. 5 § 6 mom. i försäkringsbolagslagen ska föreskrivas om de uppgifter som den anmälningsskyldige ska lämna till Finansinspektionen som bevis på gott anseende och god ekonomisk ställning. Den anmälningsskyldige kan inte anses ha ett tillräckligt gott anseende om denne har dömts för ekonomiska brott, står åtalad för ekonomiska brott eller har meddelats näringsförbud. På motsvarande sätt kan en anmälningsskyldig inte anses ha en tillräckligt god ekonomisk ställning om

det är känt för Finansinspektionen att det genast måste investeras mera kapital i målföretaget än vad den anmälningsskyldige klarar av att investera eller om innehavet äventyrar uppfyllandet av de lagstadgade krav som ställs på målföretagets interna kapitalutvärdering. En sådan situation kan uppkomma särskilt vid förändringar i ett kreditinstituts eller värdepappersföretags ägarstruktur om de principer för täckning av riskerna med kapitalbasen som avses i 54 § i kreditinstitutslagen förutsätter att ett eventuellt behov av tilläggskapital vid behov ska täckas med ytterligare investeringar från ägarerna.

Enligt 2 punkten kan förvärvet förbjudas om Finansinspektionen har grundad anledning att misstänka att tillförlitligheten eller lämpligheten hos målföretagets ledning eller andra tillståndsvillkor äventyras i målföretaget på grund av förvärvet. Punkten grundar sig på punkt 1.b och delvis på punkt 1.c i var och en av de ovan nämnda artiklar som fogats till direktiven. Punkten blir tillämplig i praktiken närmast i sådana fall där målföretaget blir del av en sådan koncern som efter förvärvet av en ägarandel inte längre uppfyller de krav som ställs på målföretagets konsoliderade kapitaltäckning eller som gäller extra tillsyn över försäkringsföretag. Punkten kan också bli tillämplig åtminstone när man i samband med förvärv av en ägarandel har gjort ett delägaravtal i vilket avtalas om en sådan utnämning av en ny ledning eller om en sådan omstrukturering av verksamheten som äventyrar tillståndsvillkoren. I den statsrådsförordning som nämns ovan kan föreskrivas att till anmälan om förvärv av ägarandelar ska fogas nödvändiga uträkningar över koncernens konsoliderade ekonomiska ställning samt eventuella delägaravtal. Den praktiska betydelsen av punktens tillämpning minskas dock delvis av att de föreslagna bestämmelserna inte till någon del begränsar Finansinspektionens rätt att när som helst vidta de åtgärder som föreskrivs någon annanstans i lag mot ett tillsynsobjekt som inte längre uppfyller tillståndsvillkoren.

Enligt 3 punkten kan förvärvet förbjudas om Finansinspektionen har grundad anledning att misstänka att tillsynen över målföretaget och förutsättningarna för det därtill hörande informationsutbytet mellan myndighe-

ter äventyras på grund av förvärvet. Punkten blir tillämplig närmast i situationer där målföretaget blir del av en utländsk koncern och Finansinspektionen har anledning att misstänka att myndigheterna i koncernens moderföretags hemstat inte kan eller vill lämna de för tillsynen över målföretagets ekonomiska ställning nödvändiga uppgifterna om koncernens ekonomiska ställning eller om tillförlitligheten och lämpligheten hos koncernledningen. En sådan situation kan uppstå t.ex. om målföretaget blir del av en så omfattande internationell grupp med komplicerad struktur att inget lands tillsynsmyndighet har möjlighet att skapa sig en tydlig bild av hela gruppens ekonomiska ställning.

Enligt 4 punkten kan förvärvet förbjudas om Finansinspektionen har grundad anledning att misstänka att förvärvet har samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism. Den praktiska betydelsen av punktens tillämpning minskas delvis av att förvärvet i en sådan situation vanligen kan förbjudas redan enligt 1 punkten.

Enligt 2 mom. kan Finansinspektionen också förbjuda ett förvärv enligt 1 mom. om den inte har mottagit de uppgifter som avses i 42 § 6 mom. i kreditinstitutslagen, 41 § 6 mom. i lagen om värdepappersföretag, 11 § 6 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 5 kap. 4 § 6 mom. i försäkringsbolagslagen och som ska fogas till anmälan om förvärv och om vilka föreskrivs närmare i en statsrådsförordning eller de uppgifter som Finansinspektionen med stöd av den föreslagna 32 b § kräver för att komplettera anmälan. Momentet grundar sig på de punkter i direktiven som nämns ovan.

Enligt 3 mom. kan Finansinspektionen då den fattar beslut enligt denna paragraf samtidigt ställa en tidsfrist inom vilken det anmälda förvärvet ska genomföras. I annat fall kan Finansinspektionen vidta de åtgärder som avses i 32 c § om förvärvet genomförs efter att tidsfristen gått ut. Enligt nämnda paragraf har Finansinspektionen rätt att förbjuda utövande av rösträtt i målföretaget. Det föreslagna momentet baserar sig för försäkringsbolagens del på den nya artikel 15a.6 som fogats till tredje livförsäkringsdirektivet genom artikel 1.3 i direktivet, den nya artikel 15a.6 som fo-

gats till livförsäkringsdirektivet genom artikel 2.3 i direktivet och artikel 19.7 i återförsäkringsdirektivet som ändrats genom artikel 4.2 i direktivet, för värdepappersföretagens del på den nya artikel 10a.6 som fogats till direktivet om marknader för finansiella instrument genom artikel 3.3 i direktivet och för kreditinstitutens del på artikel 19.7 i kreditinstitutsdirektivet som ändrats genom artikel 5.2 i direktivet.

I 4 mom. konstateras för tydlighetens skull att det bestäms särskilt om förbud mot förvärv av aktier och garantiandelar i ett arbetspensionsförsäkringsbolag i 7 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag.

32 b §. *Förfarande som tillämpas vid förbud mot förvärv av ägarandel.* I paragrafen föreskrivs om det förfarande som Finansinspektionen ska tillämpa vid behandling av den anmälan om förvärv av ägarandel som avses i 32 a §.

De föreslagna 1—3 mom. grundar sig för försäkringsbolagens del på de nya artiklarna 15a.1—15a.5 som fogats till tredje livförsäkringsdirektivet genom artikel 1.3 i direktivet, de nya artiklarna 15a.1—15a.5 som fogats till livförsäkringsdirektivet genom artikel 2.3 i direktivet och artiklarna 19.2—19.6 i återförsäkringsdirektivet som ändrats genom artikel 4.2 i direktivet, för värdepappersföretagens del på de nya artiklarna 10a.1—10a.5 som fogats till direktivet om marknader för finansiella instrument genom artikel 3.3 i direktivet och för kreditinstitutens del på artiklarna 19.2—19.6 i kreditinstitutsdirektivet som ändrats genom artikel 5.2 i direktivet. Motsvarande detaljerade bestämmelser finns inte i gällande lag. När momenten tillämpas bör man dessutom beakta den princip som framgår av ingressen till direktivet enligt vilken samarbetet mellan tillsynsmyndigheten och den tilltänkte förvärvaren är viktigt under hela processen för att säkerställa ett smidigt förfarande.

I 4 mom. föreskrivs om Finansinspektionens särskilda skyldighet att samarbeta med tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat när den anmälningsskyldige är ett utländskt EES-tillsynsobjekt eller moderföretag till ett sådant eller en fysisk eller juridisk person som i ett utländskt EES-tillsynsobjekt eller i ett moderföretag till ett sådant har bestämmande

inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen. Av motiveringen till ett beslut som Finansinspektionen fattat enligt den föreslagna 32 a § ska i en sådan situation framgå den utländska tillsynsmyndighetens ståndpunkt i fråga om förvärvet. I praktiken kräver tillämpningen av bestämmelsen minst att utlåtande begärs av den utländska tillsynsmyndigheten i fråga. Det föreslagna momentet grundar sig för försäkringsbolagens del på den nya artikel 15c som fogats till tredje livförsäkringsdirektivet genom artikel 1.3 i direktivet, den nya artikel 15c som fogats till livförsäkringsdirektivet genom artikel 2.3 i direktivet och artikel 20 i återförsäkringsdirektivet som ändrats genom artikel 4.3 i direktivet, för värdepappersföretagens del på artikel 10.4 i direktivet om marknader för finansiella instrument som ändrats genom artikel 3.2 i direktivet och för kreditinstitutens del på den nya artikel 19b som fogats till kreditinstitutsdirektivet genom artikel 5.3 i direktivet. Momentet ersätter gällande 43 § 3 mom. i kreditinstitutslagen, 42 § 3 mom. i lagen om värdepappersföretag, 12 § 3 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 4 kap. 8 § i försäkringsbolagslagen. Sakinnehållet i lagen ändras inte.

I 5 mom. konstateras för tydlighetens skull att paragrafen inte tillämpas på anmälan om förvärv av aktier eller garantiandelar i ett arbetspensionsförsäkringsbolag. På sådana anmälningar tillämpas således enbart 7 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag.

32 c §. *Begränsning av de rättigheter som grundar sig på aktier och andelar.* I paragrafen föreskrivs om påföljderna för försummelse av skyldigheten att anmäla förvärv av en ägarandel och påföljderna då en ägarandel förvärvas trots ett förbud som Finansinspektionen meddelat. Dessutom gäller bestämmelsen situationer efter att anmälningsskyldigheten fullgjorts där utövandet av den rösträtt som grundar sig på innehav som överskrider tröskelvärdet äventyrar målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna. Av den allmänna principen om tillitsskydd inom förvaltningen följer dock att paragrafen i sistnämnda fall endast kan tillämpas om det

har skett sådana betydande förändringar i ägarens ställning som gäller grunderna enligt 32 a §. Enligt paragrafen kan Finansinspektionen i alla ovan nämnda fall förbjuda utövandet av rösträtt i målföretaget för högst ett år i sänder.

Paragrafens 1 mom. motsvarar gällande bestämmelser i 43 § 2 mom. i kreditinstitutslagen, 42 § 2 mom. i lagen om värdepappersföretag, 12 § 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 4 kap. 9 och 10 § i försäkringsbolagslagen, vilka föreslås bli upphävda.

I 2 mom. föreskrivs om vilka konsekvenser Finansinspektionens förbud enligt 1 mom. har på aktie- och andelsägarnas rättigheter. Momentet motsvarar i sak gällande 4 kap. 10 § 2 mom. i försäkringsbolagslagen.

I 3 mom. föreskrivs att på ägare till aktier eller garantiandelar i ett arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas 7 a § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag i stället för denna paragraf. Bestämmelsen motsvarar gällande lag.

1.2 Kreditinstitutslagen

41 §. Separat ledning för kreditinstitut och försäkringsbolag. Det föreslås att paragrafen upphävs på de grunder som nämns i avsnitt 5.4 i den allmänna motiveringen.

42 §. Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier och andelar. I paragrafen föreskrivs på motsvarande sätt som i gällande paragraf om skyldigheten att underrätta Finansinspektionen om förvärv av en sådan ägarandel i ett kreditinstitut som överskrider de gränser som anges i paragrafen. Paragrafens rubrik ändras så att den bättre motsvarar paragrafens innehåll.

Paragrafens 1—5 mom. motsvarar i sak den gällande paragrafen. Tröskelvärdet på 33 procent i 2 mom. ändras dock till 30 procent så att det stämmer överens med vad som i värdepappersmarknadslagen bestäms om aktieägares flaggningsskyldighet.

Enligt 6 mom. bestäms genom förordning av statsrådet om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses i paragrafen. Då det gäller anmälningsskyldigheten enligt 1, 2 och 4 mom. genomförs med momentet för

försäkringsbolagens del den nya artikel 15b.4 som fogats till tredje livförsäkringsdirektivet genom artikel 1.3 i direktivet, den nya artikel 15b.4 som fogats till livförsäkringsdirektivet genom artikel 2.3 i direktivet och den nya artikel 19a.4 som fogats till återförsäkringsdirektivet genom artikel 4.3 i direktivet, för värdepappersföretagens del den nya artikel 10b.4 som fogats till direktivet om marknader för finansiella instrument genom artikel 3.3 i direktivet och för kreditinstitutens del den nya artikel 19a.4 som fogats till kreditinstitutsdirektivet genom artikel 5.3 i direktivet. Momentet gäller dessutom den skyldighet att regelbundet lämna information som avses i 5 mom.

43 §. Begränsning gällande förvärv av aktier och andelar. Det föreslås att de gällande bestämmelserna om Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärv av ägarandelar enligt 42 § i enlighet med vad som sagts ovan överförs till lagen om Finansinspektionen. I paragrafen föreslås för tydlighetens skull i stället bestämmelser om effekterna av det förbud som Finansinspektionen meddelar med stöd av nämnda lag.

I 1 mom. konstateras för tydlighetens skull att bestämmelser såväl om Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärv av en ägarandel som om förfarandet vid givande av förbudsbeslut finns i lagen om Finansinspektionen.

I 2 mom. bestäms på motsvarande sätt som i 4 kap. 9 § 3 mom. i den gällande försäkringsbolagslagen att en anmälningsskyldig inte får förvärva aktier eller andelar som avses i 42 § förrän Finansinspektionen har fattat ett beslut om att tillåta förvärvet eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som avses i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet. Enligt 170 § är det straffbart att bryta mot förbudet.

71 §. Förhållandet mellan kvalificerade innehav och kapitalbasen. Den felaktiga ordalydelsen i 1 och 2 mom. ändras så att den motsvarar avsikten med momenten.

80 §. Konsoliderade kvalificerade innehav. Paragrafens 1 och 2 mom. föreslås bli ändrade så att de stämmer överens med de ändringar som föreslås i 71 §.

170 §. Brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av kreditinstituts aktier

eller andelar. Det föreslås att hänvisningarna i paragrafen ändras så att de stämmer överens med de ändringar som ovan föreslås i lagen. I lagen föreslås dessutom att det också ska bli straffbart att bryta mot anmälningsskyldigheten inte sanktioneras på något sätt för tillfället.

1.3 Lagen om värdepappersföretag

41 §. Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier. Den föreslagna paragrafen motsvarar de ändringar som föreslås i 42 § i kreditinstitutslagen.

42 §. Begränsning gällande förvärv av aktier. Den föreslagna paragrafen motsvarar de ändringar som föreslås i 43 § i kreditinstitutslagen.

85 §. Brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av värdepappersföretags aktier. Den föreslagna bestämmelsen motsvarar de ändringar som föreslås i 170 § i kreditinstitutslagen, 36 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och 29 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen.

1.4 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

11 §. Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier och andelar. Det föreslås att paragrafen ändras så att den motsvarar de ändringar som föreslås i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag och 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen. Lagens sakinhåll ändras inte nämnvärt.

12 §. Begränsning gällande förvärv av aktier och andelar. Det föreslås att paragrafen ändras så att den stämmer överens med de ändringar som föreslås i 43 § i kreditinstitutslagen, 42 i lagen om värdepappersföretag och 4 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen.

36 §. Straffbestämmelser. Den föreslagna paragrafen motsvarar de ändringar som föreslås i 170 § i kreditinstitutslagen, 85 § i lagen

om värdepappersföretag och 29 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen.

1.5 Försäkringsbolagslagen

4 kap. **Delägarskap, aktier och garantiandelar i försäkringsbolag**

5 §. Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier och garantiandelar. Det föreslås att paragrafens rubrik ändras så att den bättre motsvarar paragrafens innehåll. Paragrafens 1, 2 och 4 mom. motsvarar den gällande paragrafen, dock så att det tröskelvärde på 33 procent som föreskrivs i det gällande 2 mom. ändras till 30 procent i enlighet med de grunder som nämns i fråga om 42 § i kreditinstitutslagen.

I 3 mom. föreslås på motsvarande sätt som i de ändringar som föreslås i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag och 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat att samma principer som tillämpas vid beräkning av flaggningsgränser enligt värdepappersmarknadslagen också ska tillämpas vid beräkning av tröskelvärden när det gäller försäkringsbolag. Motsvarande bestämmelse finns inte i den gällande försäkringsbolagslagen.

Det föreslås att ett nytt 5 mom. fogas till paragrafen i överensstämmelse med de ändringar som föreslås i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag och 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. I momentet föreslås en bestämmelse om försäkringsbolags skyldighet att regelbundet lämna information om innehav av aktier och garantiandelar på motsvarande sätt som enligt den gällande 11 § i detta kapitel.

Det föreslås att till paragrafen också fogas ett nytt 6 mom. i överensstämmelse med ovan nämnda paragrafer. Momentet ersätter tillsammans med de föreslagna 32 b § 1 och 2 mom. i lagen om Finansinspektionen den gällande 7 § som upphävs. Det föreslagna 6 mom. är avsett att tillämpas så att det åtminstone täcker uppgifterna enligt 7 §, som föreslås bli upphävd, i den utsträckning som utredandet av grunderna för förbud mot för-

värv enligt 32 a § i lagen om Finansinspektionen kräver. Genom förordningen kan man dessutom precisera informationskyldigheten enligt den gällande lagen.

6 §. Begränsning gällande förvärv av aktier och garantiandelar. Paragrafens 1 mom. motsvarar de ändringar som ovan föreslås i 43 § 1 mom. i kreditinstitutslagen, 42 § 1 mom. i lagen om värdepappersföretag och 12 § 1 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

Paragrafens 2 mom. motsvarar 2 mom. i de paragrafer som nämns ovan. Momentet ersätter 4 kap. 9 § 3 mom. som föreslås bli upphävt. Med avvikelse från nämnda moment utfärdas i det föreslagna momentet inget särskilt förbud mot att vidta enskilda åtgärder med stöd av förvärvet eller överlåtelsen, utan i momentet utfärdas ett allmänt förbud mot att förvärva en ägarandel innan Finansinspektionen har fattat ett beslut eller den tidsfrist för beslutsfattande som avses i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut. Genom den föreslagna ändringen förtydligas tillämpningen i synnerhet av straffbestämmelsen i 29 kap. 5 § 1 mom. 4 punkten, i vilken man också hänvisar allmänt till förvärv av aktier och inte till enskilda åtgärder med stöd av förvärvet. I praktiken ändras inte lagens sakinhåll nämnvärt.

7 §. Upplýsingar som ska ges i anmälan om förvärv av aktier eller garantiandelar. Paragrafen upphävs med anledning av det föreslagna 5 § 6 mom. i detta kapitel. Lagens sakinhåll ändras inte i praktiken eftersom bestämmelser om motsvarande upplýsingar kan utfärdas genom förordning.

8 §. Försäkringsinspektionens skyldighet att begära utlåtande. Paragrafen upphävs med anledning av det föreslagna 32 b § 5 mom. i lagen om Finansinspektionen. Lagens sakinhåll ändras inte i praktiken.

9 §. Försäkringsinspektionens rätt att förbjuda förvärv av aktier eller garantiandelar. Paragrafen upphävs med anledning av de föreslagna ändringarna av lagen om Finansinspektionen och de ovan föreslagna ändringarna av denna lag.

En bestämmelse som motsvarar paragrafens 1 mom. ingår ändrad och kompletterad i enlighet med direktivet i den föreslagna 32 a och 32 b § i lagen om Finansinspektionen.

I lagen föreslås ingen bestämmelse som motsvarar 2 mom. eftersom det kan anses strida mot de tvingande bestämmelserna i direktivet att ställa de villkor som avses i momentet. Någon motsvarande bestämmelse finns inte heller i den gällande kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag eller lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Finansinspektionen kan dock också utan en sådan uttrycklig bestämmelse på förhand meddela den anmälningskyldige under vilka förutsättningar Finansinspektionen i det enskilda fallet anser att de villkor för godkännande av ett förvärv som ställs i 32 a § i lagen om Finansinspektionen uppfylls. I det sjunde skälet i direktivet framhävs vikten av kontinuerligt samarbete mellan tillsynsmyndigheten och den tilltänkte förvärvaren under hela processen. Lagen hindrar inte heller Finansinspektionen att fatta ett villkorligt beslut i ärendet på så sätt att förvärvet kan genomföras efter det att det tillstånd som utgjort ett hinder för förvärvet enligt den paragraf som nämns ovan har rätts till så som närmare anges i beslutet.

10 §. Begränsade rättigheter för aktie- eller garantiandelsägare. Paragrafen upphävs med anledning av den föreslagna 32 c § i lagen om Finansinspektionen. Lagens sakinhåll ändras inte.

11 §. Försäkringsbolags anmälningskyldighet. Paragrafen upphävs med anledning av det föreslagna 5 § 5 mom. Lagens sakinhåll förändras inte.

12 §. Försäkringsinspektionens rätt att få upplýsingar. Paragrafen föreslås bli upphävd som obehövlig eftersom Finansinspektionen har rätt att få de upplýsingar som avses i paragrafen med stöd av 19 § i lagen om Finansinspektionen.

6 kap. **Försäkringsbolagets ledning och företrädare**

4 §. Styrelseledamöternas behörighet. Det föreslås att paragrafens 4 mom. upphävs på de grunder som nämns i avsnitt 5.4 i den allmänna motiveringen.

5 §. Bestämmelser som ska tillämpas på verkställande direktören och dennes ställföreträdare. Det föreslås att paragrafens

4 mom. upphävs på de grunder som nämns i avsnitt 5.4 i den allmänna motiveringen.

29 kap. **Avgörande av tvister samt straffpåföljder**

5 §. Försäkringsbolagsförseelse. Det föreslås att 1 mom. 4 punkten ändras så att den stämmer överens med de ovan föreslagna ändringarna av lagen. Det föreslås att bestämmelsen, i överensstämmelse med motsvarande straffbestämmelser som föreslås i kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag och lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, utvidgas så att även försummelse av anmälningsskyldigheten vid överlåtelse av ägarandelar blir straffbar.

1.6 Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

1 §. Lagens tillämpningsområde. Det föreslås att laghänvisningarna i 3 mom. ändras så att de motsvarar de ändringar av försäkringsbolagslagen som föreslås ovan.

2 Ikraftträdande

Lagarna föreslås träda i kraft så snart som möjligt, dock senast den 21 mars 2009. Detta datum har satts som tidsfrist för det nationella genomförandet av direktivet.

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

1.

Lag**om ändring av lagen om Finansinspektionen**

I enlighet med riksdagens beslut fogas till lagen av den 19 december 2008 om Finansinspektionen (878/2008) nya 32 a—32 c § som följer:

Auktoriserade tillsynsobjekts och därmed jämförbara tillsynsobjekts befogenheter

32 a §

Förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen kan, efter att ha mottagit den anmälan som avses i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen, förbjuda förvärv av en i nämnda paragrafer avsedd ägarandel i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning eller i ett försäkringsbolag (*målföretag*), om innehavet av andelen skulle äventyra målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna, om det finns grundad anledning att misstänka att

1) den anmälningsskyldige inte har ett tillräckligt gott anseende eller en tillräckligt god ekonomisk ställning,

2) tillförlitligheten eller lämpligheten hos målföretagets ledning eller andra tillståndsvillkor äventyras i målföretaget på grund av förvärvet,

3) tillsynen över målföretaget och förutsättningarna för det därtill hörande informa-

tionsutbytet mellan myndigheter äventyras på grund av förvärvet, eller

4) förvärvet har samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Finansinspektionen kan också förbjuda ett förvärv enligt 1 mom. om Finansinspektionen inte inom den tidsfrist som anges i 32 b § har mottagit de uppgifter som avses i 2 mom. i nämnda paragraf eller de utredningar som avses i 42 § 6 mom. i kreditinstitutslagen, 41 § 6 mom. i lagen om värdepappersföretag, 11 § 6 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 4 kap. 5 § 6 mom. i försäkringsbolagslagen.

Finansinspektionen kan när den fattar beslut enligt denna paragraf samtidigt ställa en tidsfrist inom vilken det anmälda förvärvet ska genomföras vid hot om att Finansinspektionen kan vidta de åtgärder som avses i 32 c §.

På förbud mot förvärv av aktier och garantiandelar i ett arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas 7 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag i stället för denna paragraf.

32 b §

Förfarande som tillämpas vid förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen ska utan dröjsmål, senast den andra vardagen efter mottagandet av

en anmälan enligt 32 a § 1 mom. samt, om anmälan senare kompletteras, efter mottagandet av en kompletterad anmälan, skriftligt bekräfta mottagandet av den anmälnings-skyldiges anmälan. Av bekräftelsen ska framgå att anmälan innehåller de nödvändiga utredningarna eller, om anmälan inte innehåller alla nödvändiga utredningar, uppgifter om vilka utredningar som saknas. Av bekräftelsen ska även framgå behandlingstiden enligt 2 mom.

Finansinspektionen ska fatta det beslut som avses i 32 a § inom 60 vardagar från och med att den i enlighet med 1 mom. har bekräftat mottagandet av alla nödvändiga uppgifter (*behandlingstid*). Finansinspektionen kan under behandlingstiden, dock inte senare än den femtonde vardagen från det att behandlingstiden inletts, skriftligt begära nödvändiga specificerade uppgifter. Om ytterligare uppgifter begärs, avbryts behandlingstiden till dess att uppgifterna har lämnats in, dock för högst 20 vardagar eller, om den anmälnings-skyldige har sin hemort utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller den anmälnings-skyldige är något annat kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag eller fondbolag än ett sådant som har fått koncession inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, för högst 50 vardagar. Beslutet om förlängd behandlingstid ska utan dröjsmål delges den anmälnings-skyldige.

Beslutet om att Finansinspektionen motsätter sig förvärvet ska delges den anmälnings-skyldige senast den andra vardagen efter att behandlingstiden har gått ut. Om Finansinspektionen inte inom den behandlingstid som avses i denna paragraf har fattat beslut enligt 32 a §, anses inspektionen ha godkänt förvärvet.

Om den anmälnings-skyldige är ett utländskt EES-tillsynsobjekt eller moderföretag till ett sådant eller en fysisk eller juridisk person som i ett utländskt EES-tillsynsobjekt eller i ett moderföretag till ett sådant har bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen, ska Finansinspektionen vid beslutsfattandet samarbeta med den EES-tillsynsmyndighet som svarar för tillsynen över det utländska EES-tillsynsobjektet samt, om målföretaget är ett finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning,

med de andra centrala tillsynsmyndigheter som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Av beslutet ska framgå de i detta moment avsedda utländska tillsynsmyndigheternas ståndpunkt i fråga om förvärvet.

På behandlingen av en anmälan om förvärv av aktier eller garantiandelar i ett arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas 7 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag i stället för denna paragraf.

32 c §

Begränsning av de rättigheter som grundar sig på aktier och andelar

Finansinspektionen kan förbjuda en aktie- eller andelsägare att utöva rösträtt i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning eller försäkringsbolag för högst ett år i sänder, om

1) den anmälan om förvärv av aktier eller andelar som avses i 41 § i kreditinstitutslagen, 42 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen inte har gjorts,

2) aktierna eller andelarna har förvärvats trots Finansinspektionens förbud enligt 32 a §, eller

3) det innehav som överskrider den gräns för innehav som avses i lagrummen enligt 1 punkten äventyrar målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna på det sätt som avses i 32 a §.

Efter att Finansinspektionen har utfärdat förbud enligt 1 mom. har aktie- eller andelsägaren i fråga om dessa aktier eller andelar inga andra rättigheter i målföretaget än rätten till vinst. Ett förvärv enligt 1 mom. 1 eller 2 punkten får inte införas i målföretagets aktiebok eller garantiandelsförteckning och inte heller i aktieägar-, medlems- eller garantiandelsägarförteckningen.

På ägare till aktier eller garantiandelar i ett arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas

7 a § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag i stället för denna paragraf.

_____ Denna lag träder i kraft den 20 .

2.

Lag

om ändring av kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i kreditinstitutslagen av den 9 februari 2007 (121/2007) 41 § samt
ändras 42 och 43 §, 71 § 1 och 2 mom., 80 § 1 och 2 mom. samt 170 §, av dem 42 § sådan
den lyder delvis ändrad i lag 880/2008, som följer:

42 §

Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier och andelar

Den som har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva aktier, andelar, placeringsandelar eller grundfundsandelar i ett kreditinstitut ska underrätta Finansinspektionen om detta på förhand, om

1) han på grund av förvärvet kommer att inneha minst 10 procent av kreditinstitutets aktie-, andels- eller placeringsandelskapital eller grundfond,

2) hans innehav kommer att vara så stort att det motsvarar minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier eller andelar, eller

3) hans innehav annars berättigar till att använda inflytande som är jämförbart med innehav som avses i 2 punkten eller annars betydande inflytande i kreditinstitutets förvaltning.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet

kommer att uppgå till minst 20, 30 eller 50 procent av kreditinstitutets aktie-, andels- eller placeringsandelskapital eller grundfond eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier eller andelar medför eller så att kreditinstitutet blir ett dotterföretag, ska också detta förvärv anmälas på förhand till Finansinspektionen.

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen. Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier och andelar som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet ak-

tier eller andelar sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om kreditinstitutet upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningsskyldige.

Kreditinstitutet och dess holdingföretag ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom.

Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses i denna paragraf utfärdas genom förordning av statsrådet.

43 §

Begränsning gällande förvärv av aktier och andelar

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda sådant förvärv av en ägarandel som avses i 42 § finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen, och bestämmelser om förfarandet när ett förbudsbeslut ges finns i 32 b § i nämnda lag.

En anmälningsskyldig får inte förvärva aktier eller andelar som avses i 42 § förrän Finansinspektionen har fattat det beslut som avses i 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som anges i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

71 §

Förhållandet mellan kvalificerade innehav och kapitalbasen

Ett kreditinstitut får inte investera mer än 15 procent av sin kapitalbas i aktier, andelar eller kapitallån i sådana företag i vilka kreditinstitutet har ett kvalificerat innehav, förutom när det är fråga om kreditinstitut, utländska kreditinstitut, finansiella institut eller tjänsteföretag.

Kreditinstitut får ha investeringar enligt 1 mom. sammanlagt till ett belopp som motsvarar 60 procent av kreditinstitutets kapitalbas.

80 §

Konsoliderade kvalificerade innehav

De sammanlagda investeringar som företag som hör till kreditinstitutets finansiella företagsgrupp har i aktier, andelar eller kapitallån i sådana företag i vilka ett företag som hör till den finansiella företagsgruppen ensamt eller tillsammans med andra till företagsgruppen hörande företag har ett kvalificerat innehav, får inte överstiga 15 procent av kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas, förutom när det är fråga om kreditinstitut, utländska kreditinstitut, finansiella institut eller tjänsteföretag.

Företag som hör till ett kreditinstituts finansiella företagsgrupp få ha investeringar enligt 1 mom. sammanlagt till ett belopp som motsvarar 60 procent av kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas.

170 §

Brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av kreditinstituts aktier eller andelar

Den som uppsåtligen eller av vårdslöshet förvärvar aktier eller andelar utan att göra anmälan enligt 38 § eller förvärvar eller överlåter aktier eller andelar utan att göra anmälan enligt 42 § eller förvärvar aktier eller andelar i strid med förbud som Finansinspektionen utfärdat med stöd av 38 § eller med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för gärningen inte föreskrivs någon annanstans i lag, för *brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av kreditinstituts aktier eller andelar* dömas till böter.

Denna lag träder i kraft den 20 .

På anmälningar som avses i 42 § i denna lag och som har gjorts innan denna lag har trätt i kraft tillämpas de bestämmelser som gäller vid ikraftträdandet.

3.

Lag

om ändring av lagen om värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i lagen av den 26 oktober 2007 om värdepappersföretag (922/2007) 41, 42 och 85 §, av dem 41 § sådan den lyder delvis i lag 887/2008, som följer:

41 §

Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier

Den som har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva aktier i ett värdepappersföretag ska underrätta Finansinspektionen om detta på förhand, om

1) han på grund av förvärvet kommer att inneha minst 10 procent av värdepappersföretagets aktiekapital,

2) hans innehav kommer att vara så stort att det motsvarar minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier, eller

3) hans innehav annars berättigar till att använda inflytande som är jämförbart med innehav som avses i 2 punkten eller annars betydande inflytande i värdepappersföretagets förvaltning.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet kommer att uppgå till minst 20, 30 eller 50 procent av värdepappersföretagets aktiekapital eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier medför eller så att värdepappersföretaget blir ett dotterföretag, ska också

detta förvärv anmälas på förhand till Finansinspektionen.

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen. Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet aktier sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om värdepappersföretaget upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningsskyldige.

Ett värdepappersföretag och dess holdingföretag ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom.

Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses i denna paragraf utfärdas genom förordning av statsrådet.

42 §

Begränsning gällande förvärv av aktier

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda ett sådant förvärv av en ägarandel som avses i 41 § finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen, och bestämmelser om förfarandet när ett förbudsbeslut ges finns i 32 b § i nämnda lag.

En anmälningsskyldig får inte förvärva aktier som avses i 41 § förrän Finansinspektionen har fattat det beslut som avses i 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som anges i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

85 §

Brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av värdepappersföretags aktier

Den som uppsåtligen eller av vårdslöshet förvärvar aktier utan att göra anmälan enligt 39 § eller förvärvar eller överlåter aktier utan att göra anmälan enligt 41 § eller förvärvar aktier i strid med förbud som Finansinspektionen utfärdat med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för gärningen inte föreskrivs någon annanstans i lag, för *brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av värdepappersföretags aktier* dömas till böter.

Denna lag träder i kraft den 20 .
På anmälningar som avses i 41 § i denna lag och som har gjorts innan denna lag har trätt i kraft tillämpas de bestämmelser som gäller vid ikraftträdandet.

4.

Lag**om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat**

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i lagen av den 30 juli 2004 om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 11, 12 och 36 §, av dem 11 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 886/2008 och 12 § sådan den lyder i sistnämnda lag, som följer:

11 §

Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier och andelar

Den som har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva aktier eller andelar i ett konglomerats holdingsammanslutning ska under-

rätta Finansinspektionen om detta på förhand, om

1) han på grund av förvärvet kommer att inneha minst 10 procent av holdingsammanslutningens aktie- eller andelskapital,

2) hans innehav kommer att vara så stort att det motsvarar minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier eller andelar, eller

3) hans innehav annars berättigar till att använda inflytande som är jämförbart med innehav som avses i 2 punkten eller annars betydande inflytande i holdingsammanslutningens förvaltning.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet kommer att uppgå till minst 20, 30 eller 50 procent av holdingsammanslutningens aktie- eller andelskapital eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier eller andelar medför eller så att holdingsammanslutningen blir ett dotterföretag, ska också detta förvärv anmälas på förhand till Finansinspektionen.

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen. Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier och andelar som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet aktier eller andelar sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om holdingsammanslutningen upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningsskyldige.

Holdingsammanslutningen ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom.

Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses i denna paragraf utfärdas genom förordning av statsrådet.

12 §

Begränsning gällande förvärv av aktier och andelar

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda ett sådant förvärv av en ägarandel som avses i 11 § finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen, och bestämmelser om förfarandet när ett förbudsbeslut ges finns i 32 b § i nämnda lag.

En anmälningsskyldig får inte förvärva aktier eller andelar som avses i 11 § förrän Finansinspektionen har fattat det beslut som avses i 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som anges i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

36 §

Straffbestämmelser

Den som uppsåtligen eller av vårdslöshet förvärvar aktier eller andelar utan att göra anmälan enligt 13 § eller förvärvar eller överlåter aktier eller andelar utan att göra anmälan enligt 11 § eller förvärvar aktier eller andelar i strid med förbud som Finansinspektionen utfärdat med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för gärningen inte föreskrivs någon annanstans i lag, för *brott mot bestämmelserna om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat* dömas till böter.

Denna lag träder i kraft den 20 .

På anmälningar som avses i 11 § i denna lag och som har gjorts innan denna lag har trätt i kraft tillämpas de bestämmelser som gäller vid ikraftträdandet.

5.

Lag**om ändring av försäkringsbolagslagen**

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i försäkringsbolagslagen av den 18 juli 2008 (521/2008) 4 kap. 7—12 § samt 6 kap. 4 § 4 mom. och 5 § 4 mom. samt
ändras 4 kap. 5 och 6 § samt 29 kap. 5 § 4 punkten som följer:

4 kap.

Delägarskap, aktier och garantiandelar i försäkringsbolag

5 §

Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier och garantiandelar

Den som har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva aktier eller garantiandelar i ett försäkringsbolag ska anmäla detta på förhand till Finansinspektionen, om

1) han på grund av förvärvet kommer att inneha minst 10 procent av försäkringsbolagets aktie- eller garantikapital, eller

2) hans innehav kommer att vara så stort att det motsvarar minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier eller garantiandelar, eller

3) hans innehav annars berättigar till att använda inflytande som är jämförbart med innehav som avses i 2 punkten eller annars betydande inflytande i försäkringsbolagets förvaltning.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet kommer att uppgå till minst 20, 30 eller 50 procent av försäkringsbolagets aktie- eller garantikapital eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier eller garantiandelar medför eller så att försäkringsbolaget blir ett dotterföretag, ska också detta förvärv anmälas på förhand till Finansinspektionen.

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i vär-

depappersmarknadslagen. Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier och andelar som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet aktier eller garantiandelar i försäkringsbolaget sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om försäkringsbolaget upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningsskyldige.

Försäkringsbolaget och försäkringsholdingsammanslutningen ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom.

Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses ovan i denna paragraf utfärdas genom förordning av statsrådet.

6 §

Begränsning gällande förvärv av aktier och garantiandelar

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda ett sådant förvärv av en ägarandel som avses i 5 § finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen, och bestämmelser om

förfarandet när ett förbudsbeslut ges finns i 32 b § i nämnda lag.

En anmälningsskyldig får inte förvärva aktier eller andelar som avses i 5 § förrän Finansinspektionen har fattat det beslut som avses i 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som anges i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

29 kap.

Avgörande av tvister samt straffpåföljder

5 §

Försäkringsbolagsförseelse

Den som uppsåtligen

4) utan att göra en anmälan som avses i 4 kap. 5 § i denna lag eller i 7 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag förvärvar eller överlåter aktier eller garantiandelar eller som i strid med ett förbud som Finansinspektionen meddelat med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen eller 7 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag förvärvar aktier eller garantiandelar,

ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för den inte föreskrivs någon annanstans i lag, för *försäkringsbolagsförseelse* dömas till böter.

Denna lag träder i kraft den 20 .

På anmälningar som avses i 4 kap. 5 § i denna lag och som har gjorts innan denna lag har trätt i kraft tillämpas de bestämmelser som gäller vid ikraftträdandet.

6.

Lag

om ändring av 1 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i lagen av den 25 april 1997 om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 1 § 3 mom., sådant det lyder i lag 894/2008, som följer:

1 §

Lagens tillämpningsområde

På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3—5 §, 13 § 1 mom., 14—19 §, 2 kap. 3 § 1—5 mom., 4 och 5 §, 6 § 2 och 3 mom., 7 §, 10 § 1 mom. 3 punk-

ten, 16, 17, 19 och 20 §, 3 kap., 4 kap. 2—6 §, 5 kap. 3 § och 21 § 1 mom. 1 och 2 punkten, 6 kap. 1—3 §, 4 § 1—3 och 6 mom., 5, 7 och 8 §, 10 § 2 punkten och 11 §, 7 kap. 6 § 2 mom., 8 kap. 19 §, 9 kap. 1—5 och 7—12 § och 13 § 2 punkten, 10 kap. 1, 2 och 4—25 §, 11 kap. 1 §, 2 § 8 och 9 punkten, 5 § 1 mom. 4, 6 och 9 punkten, 7—22 § och 25—27 §, 12 och 13 kap.,

14 kap. 5 §, 16 kap. 2 § 2, 4 och 6 mom., 5 § 1 § 4 mom., 2 § och 10—12 § i försäkrings-
 3 mom., 6 § 4 mom. 8—10 § och 13 §, bolagslagen .
 17 kap. 2 § 3 mom., 19 kap. 10 § 1 och _____
 2 mom., 20 kap. 10 § 1 och 2 mom., 21 kap. _____
 6 och 7 §, 12 § 1 och 2 mom. och 17—21 §,
 23 kap. 9 § 2 och 3 mom. och 31 § 3 mom., Denna lag träder i kraft den 20 .
 24 kap., 25 kap. 16 § 1 mom. eller 31 kap. _____

Helsingfors den 29 januari 2009

Republikens President

TARJA HALONEN

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

1.

Lag**om ändring av lagen om Finansinspektionen**

I enlighet med riksdagens beslut
fogas till lagen av den 19 december 2008 om Finansinspektionen (878/2008) nya 32 a—
32 c § som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

*Auktoriserade tillsynsobjekts och dämed
jämförbara tillsynsobjekts befogenheter*

32 a §

Förbud mot förvärv av ägarandel

*Finansinspektionen kan, efter att ha mottagit den anmälan som avses i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen, förbjuda förvärv av en i nämnda paragrafer avsedd ägarandel i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning eller i ett försäkringsbolag (**målföretag**), om innehavet av andelen skulle äventyra målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna, om det finns grundad anledning att misstänka att*

1) den anmälningsskyldige inte har ett tillräckligt gott anseende eller en tillräckligt god ekonomisk ställning,

2) tillförlitligheten eller lämpligheten hos målföretagets ledning eller andra tillståndsvillkor äventyras i målföretaget på grund av förvärvet,

3) tillsynen över målföretaget och förut-sättningarna för det därtill hörande informa-tionsutbytet mellan myndigheter äventyras på grund av förvärvet, eller

4) förvärvet har samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Finansinspektionen kan också förbjuda ett förvärv enligt 1 mom. om Finansinspektionen inte inom den tidsfrist som anges i 32 b § har mottagit de uppgifter som avses i 2 mom. i nämnda paragraf eller de utredningar som avses i 42 § 6 mom. i kreditinstitutslagen, 41 § 6 mom. i lagen om värdepappersföretag, 11 § 6 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 4 kap. 5 § 6 mom. i försäkringsbolagslagen.

Finansinspektionen kan när den fattar be-slut enligt denna paragraf samtidigt ställa en tidsfrist inom vilken det anmälda förvärvet ska genomföras vid hot om att Finansinspek-tionen vidta de åtgärder som avses i 32 c §.

På förbud mot förvärv av aktier och garanti-andelar i ett arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas 7 § i lagen om arbetspensionsför-säkringsbolag i stället för denna paragraf.

32 b §

Förfarande som tillämpas vid förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen ska utan dröjsmål, se-nast den andra vardagen efter mottagandet av en anmälan enligt 32 a § 1 mom. samt, om anmälan senare kompletteras, efter motta-gandet av en kompletterad anmälan, skriftligt bekräfta mottagandet av den anmälnings-skyldiges anmälan. Av bekräftelsen ska framgå att anmälan innehåller de nödvändi-ga utredningarna eller, om anmälan inte in-nehåller alla nödvändiga utredningar, upp-gifter om vilka utredningar som saknas. Av bekräftelsen ska även framgå behandlingsti-den enligt 2 mom.

Finansinspektionen ska fatta det beslut som avses i 32 a § inom 60 vardagar från och med att den i enlighet med 1 mom. har be-kräftat mottagandet av alla nödvändiga upp-gifter (**behandlings tid**). Finansinspektionen kan under behandlingstiden, dock inte senare än den femtionde vardagen från det att be-

handlingstiden inletts, skriftligt begäranövärdiga specificerade uppgifter. Om ytterligare uppgifter begärs, avbryts behandlingstiden till dess att uppgifterna har lämnats in, dock för högst 20 vardagar eller, om den anmälningsskyldige har sin hemort utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller den anmälningsskyldige är något annat kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag eller fondbolag än ett sådant som har fått koncession inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, för högst 50 vardagar. Beslutet om förlängd behandlingstid ska utan dröjsmål delges den anmälningsskyldige.

Beslutet om att Finansinspektionen motsätter sig förvärvet ska delges den anmälningsskyldige senast den andra vardagen efter att behandlingstiden har gått ut. Om Finansinspektionen inte inom den behandlingstid som avses i denna paragraf har fattat beslut enligt 32 a §, anses inspektionen ha godkänt förvärvet.

Om den anmälningsskyldige är ett utländskt EES-tillsynsobjekt eller moderföretag till ett sådant eller en fysisk eller juridisk person som i ett utländskt EES-tillsynsobjekt eller i ett moderföretag till ett sådant har bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen, ska Finansinspektionen vid beslutsfattandet samarbeta med den EES-tillsynsmyndighet som svarar för tillsynen över det utländska EES-tillsynsobjektet samt, om målföretaget är ett finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning, med de andra centrala tillsynsmyndigheter som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Av beslutet ska framgå de i detta moment avsedda utländska tillsynsmyndigheternas ståndpunkt i fråga om förvärvet.

På behandlingen av en anmälan om förvärv av aktier eller garantiandelar i ett arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas 7 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag i stället för denna paragraf.

32 c §

Begränsning av de rättigheter som grundar sig på aktier och andelar

Finansinspektionen kan förbjuda en aktie- eller andelsägare att utöva rösträtt i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning eller försäkringsbolag för högst ett år i sänder, om

1) den anmälan om förvärv av aktier eller andelar som avses i 41 § i kreditinstitutslagen, 42 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen inte har gjorts,

2) aktierna eller andelarna har förvärvats trots Finansinspektionens förbud enligt 32 a §, eller

3) det innehav som överskrider den gräns för innehav som avses i Jagrummen enligt 1 punkten äventyrar målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna på det sätt som avses i 32 a §.

Efter att Finansinspektionen har utfärdat förbud enligt 1 mom. har aktie- eller andelsägaren i fråga om dessa aktier eller andelar inga andra rättigheter i målföretaget än rätten till vinst. Ett förvärv enligt 1 mom. 1 eller 2 punkten får inte införas i målföretagets aktiebok eller garantiandelsförteckning och inte heller i aktieägar-, medlems- eller garantiandelsägarförteckningen.

På ägare till aktier eller garantiandelar i ett arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas 7 a § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag i stället för denna paragraf.

Denna lag träder i kraft den 20 .

2.

Lag**om ändring av kreditinstitutslagen**

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i kreditinstitutslagen av den 9 februari 2007 (121/2007) 41 § samt
ändras 42 och 43 §, 71 § 1 och 2 mom., 80 § 1 och 2 mom. samt 170 §, av dem 42 § sådan
 den lyder delvis ändrad i lag 880/2008, som följer:

Gällande lydelse

41 §

Föreslagen lydelse

(41 § upphävs)

Separat ledning för kreditinstitut och försäkringsbolag

Verkställande direktören för ett kreditinstitut och dennes ställföreträdare får inte vara verkställande direktör eller dennes ställföreträdare för ett försäkringsbolag som hör till samma koncern som kreditinstitutet eller till samma konglomerat som kreditinstitutet. Med konglomerat avses här konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

Majoriteten av medlemmarna och suppleanterna i ett kreditinstituts styrelse skall vara personer som inte är styrelsemedlemmar eller suppleanter i ett försäkringsbolag som avses i 1 mom. och inte heller verkställande direktör eller dennes ställföreträdare för ett sådant försäkringsbolag, om inte Finansinspektionen beviljar tillstånd.

42 §

Anmälan om förvärv av aktier och andelar

Om någon har för avsikt att i ett kreditinstitut eller ett holdingföretag direkt eller indirekt förvärva en andel som utgör minst 10 procent

42 §

Anmälningskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier och andelar

Den som har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva aktier, andelar, placeringsandelar eller grundfondsandelar i ett kreditin-

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

av aktie- eller andelskapitalet eller som medför minst 10 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 ett minst lika stort röstetal eller så att kreditinstitutet eller holdingföretaget blir ett dotterföretag, skall Finansinspektionen också underrättas om förvärvet på förhand.

Vid beräkning av innehav och röstandelar som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § samt 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen.

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

Kreditinstitutet och holdingföretaget skall minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt omedelbart anmäla sådana förändringar i innehaven som har kommit till dess kännedom.

stitut ska underrätta Finansinspektionen om detta på förhand, om

1) han på grund av förvärvet kommer att inneha minst 10 procent av kreditinstitutets aktie-, andels- eller placeringsandelskapital eller grundfond,

2) hans innehav kommer att vara så stort att det motsvarar minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier eller andelar, eller

3) hans innehav annars berättigar till att använda inflytande som är jämförbart med innehav som avses i 2 punkten eller annars betydande inflytande i kreditinstitutets förvaltning.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet kommer att uppgå till minst 20, 30 eller 50 procent av kreditinstitutets aktie-, andels- eller placeringsandelskapital eller grundfond eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier eller andelar medför eller så att kreditinstitutet blir ett dotterföretag, ska också detta förvärv anmälas på förhand till Finansinspektionen.

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen. Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier och andelar som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet aktier eller andelar sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om kreditinstitutet upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningsskyldige.

Kreditinstitutet och dess holdingföretag ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom.

I anmälningarna skall lämnas nödvändiga uppgifter om andelarnas storlek och ägarna samt om ägarnas exponeringar mot kunder.

Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses i denna paragraf utfärdas genom förordning av statsrådet.

43 §

Rätt att motsätta sig förvärv

Finansinspektionen kan inom tre månader efter att ha mottagit en anmälan enligt 42 § förbjuda förvärvet av en andel om det med stöd av de erhållna upplysningarna om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skulle äventyra kreditinstitutets eller dess finansiella företagsgrupps affärsverksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper.

Om förvärv av en andel inte anmäls eller om andelen har förvärvats trots Finansinspektionens förbud, kan inspektionen förbjuda att aktie- eller andelsförvärvet införs i aktieboken och aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen. Om Finansinspektionen efter förvärvet av andelen observerar att innehavet av andelen allvarligt äventyrar kreditinstitutets eller dess finansiella företagsgrupps verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper, kan den kräva att ett aktie- eller andelsförvärv som har införts i aktieboken och aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen ogiltigförklaras för högst ett år i sänder.

Om ett förvärv leder till att ett kreditinstitut blir dotterföretag till ett utländskt kreditinstitut med koncession i en annan EES-stat eller dotterföretag till ett sådant utländskt företag med koncession i en annan EES-stat som är jämförbart med ett värdepappersföretag eller ett i lagen om försäkringsbolag avsett försäkringsbolag eller dotterföretag till moderföretaget för ett sådant utländskt kreditinstitut eller något annat ovan avsett utländskt företag, skall Finansinspektionen begära ett yttrande om förvärvet av tillsynsmyndigheten i den staten. På samma sätt skall förfaras om det bestämmande inflytandet i kreditinstitutet övergår till samma fysiska eller juridiska personer som i ett ovan avsett utländskt kreditinstitut eller annat utländskt företag.

43 §

Begränsning gällande förvärv av aktier och andelar

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda sådant förvärv av en ägarandel som avses i 42 § finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen, och bestämmelser om förfarandet vid givande av förbudsbeslut finns i 32 b § i nämnda lag.

En anmälningsskyldig får inte förvärva aktier eller andelar som avses i 42 § förrän Finansinspektionen har fattat det beslut som avses i 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som avses i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

71 §

Förhållandet mellan kvalificerade innehav och kapitalbasen

Ett kreditinstitut skall ha en kapitalbas som motsvarar minst 15 procent av dess sammanlagda investeringar i varje sådant företags aktier, andelar eller kapitallån där kreditinstitutet har ett kvalificerat innehav men som inte är ett kreditinstitut, utländskt kreditinstitut, finansiellt institut eller tjänsteföretag.

Kapitalbasen skall dessutom utgöra minst 60 procent av de sammanlagda investeringar som avses i 1 mom.

71 §

Förhållandet mellan kvalificerade innehav och kapitalbasen

Ett kreditinstitut får inte investera mer än 15 procent av sin kapitalbas i aktier, andelar eller kapitallån i sådana företag i vilka kreditinstitutet har ett kvalificerat innehav, förutom när det är fråga om kreditinstitut, utländska kreditinstitut, finansiella institut eller tjänsteföretag.

Kreditinstitut får ha investeringar enligt 1 mom. sammanlagt till ett belopp som motsvarar 60 procent av kreditinstitutets kapitalbas.

80 §

Konsoliderade kvalificerade innehav

Ett kreditinstituts konsoliderade kapitalbas skall uppgå till minst 15 procent av de till den finansiella företagsgruppen hörande företagens sammanlagda investeringar i aktier, andelar eller kapitallån i sådana till gruppen hörande företag som inte är kreditinstitut, utländska kreditinstitut, finansiella institut eller tjänsteföretag, i vilka företaget har ett kvalificerat innehav.

Den konsoliderade kapitalbasen skall dessutom uppgå till minst 60 procent av de till den finansiella företagsgruppen hörande företagens sammanlagda investeringar enligt 1 mom.

80 §

Konsoliderade kvalificerade innehav

De sammanlagda investeringar som företag som hör till kreditinstitutets finansiella företagsgrupp har i aktier, andelar eller kapitallån i sådana företag i vilka ett företag som hör till den finansiella företagsgruppen ensamt eller tillsammans med andra till företagsgruppen hörande företag har ett kvalificerat innehav, får inte överstiga 15 procent av kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas, förutom när det är fråga om kreditinstitut, utländska kreditinstitut, finansiella institut eller tjänsteföretag.

Företag som hör till ett kreditinstituts finansiella företagsgrupp få ha investeringar enligt 1 mom. sammanlagt till ett belopp som motsvarar 60 procent av kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas.

170 §

Brott mot bestämmelserna om förvärv av kreditinstituts aktier eller andelar

Den som uppsåtligen eller av vårdslöshet förvärvar aktier eller andelar utan att göra anmälan enligt 38 § 1 mom. eller 42 § eller i

170 §

Brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av kreditinstituts aktier eller andelar

Den som uppsåtligen eller av vårdslöshet förvärvar aktier eller andelar utan att göra anmälan enligt 38 § eller förvärvar eller

strid med förbud som Finansinspektionen utfärdat med stöd av 38 § 2 mom. eller 43 § skall, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs på något annat ställe i lag, för brott mot bestämmelserna om förvärv av kreditinstituts aktier eller andelar dömas till böter.

överlåter aktier eller andelar utan att göra anmälan enligt 42 § eller förvärvar aktier eller andelar i strid med förbud som Finansinspektionen utfärdat med stöd av 38 § eller med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för gärningen inte föreskrivs någon annanstans i lag, för brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av kreditinstituts aktier eller andelar dömas till böter.

Denna lag träder i kraft den 20 .

På anmälningar som avses i 42 § i denna lag och som har gjorts innan denna lag har trätt i kraft tillämpas de bestämmelser som gäller vid ikraftträdandet.

3.

Lag

om ändring av lagen om värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen av den 26 oktober 2007 om värdepappersföretag (922/2007) 41, 42 och 85 §, av dem 41 § sådan den lyder delvis i lag 887/2008, som följer:

Gällande lydelse

41 §

Anmälan om förvärv av aktier och andelar

Om någon har för avsikt att i ett värdepappersföretag eller holdingföretag direkt eller indirekt förvärva en andel som utgör minst 10 procent av företagets aktie- eller andelskapital eller som medför minst 10 procent av röstetalet för aktierna eller andelarna, ska Finansinspektionen på förhand underrättas om förvärvet.

Föreslagen lydelse

41 §

Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier

Den som har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva aktier i ett värdepappersföretag ska underrätta Finansinspektionen om detta på förhand, om

1) han på grund av förvärvet kommer att inneha minst 10 procent av värdepappersföretagets aktiekapital,

2) hans innehav kommer att vara så stort

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 av röstetalet eller om värdepappersföretaget eller holdingföretaget blir den förvärvande sammanslutningens dotterföretag, ska Finansinspektionen också underrättas om förvärvet.

Vid uträkning av en ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § samt 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen.

Anmälan enligt 1 och 2 mom. ska också göras om andelen underskrider den gräns som nämns i 1 eller 2 mom.

Ett värdepappersföretag och ett holdingföretag ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om de i 1 och 2 mom. avsedda andelarnas ägare och om andelarnas storlek. Förändringar i innehavet ska också anmälas omedelbart.

I anmälan ska lämnas tillräckliga uppgifter om andelens storlek och om dess ägare samt de övriga uppgifter som Finansinspektionen föreskriver.

att det motsvarar minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier, eller

3) hans innehav annars berättigar till att använda inflytande som är jämförbart med innehav som avses i 2 punkten eller annars betydande inflytande i värdepappersföretagets förvaltning.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet kommer att uppgå till minst 20, 30 eller 50 procent av värdepappersföretagets aktiekapital eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier medför eller så att värdepappersföretaget blir ett dotterföretag, ska också detta förvärv anmälas på förhand till Finansinspektionen.

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen. Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet aktier sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om värdepappersföretaget upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningsskyldige.

Ett värdepappersföretag och dess holdingföretag ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom.

Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses i denna paragraf utfärdas genom förordning av statsrådet.

42 §

Finansinspektionens rätt att motsätta sig förvärv

Finansinspektionen kan inom tre månader efter att ha mottagit en anmälan enligt 41 § förbjuda förvärv av en andel, om ägaren inte är tillförlitlig på det sätt som avses i 19 §.

Om förvärv av en andel inte anmäls eller om andelen förvärvas trots Finansinspektionens förbud, kan Finansinspektionen förbjuda att förvärvet införs i aktieboken och aktieägarförteckningen. Om Finansinspektionen efter förvärvet konstaterar att innehavet av andelen allvarligt äventyrar värdepappersföretagets eller dess finansiella företagsgrupps verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper, kan Finansinspektionen förbjuda andelsägaren att utöva sin rösträtt i värdepappersföretaget för högst ett år i sänder.

Om ett förvärv leder till att ett värdepappersföretag blir dotterföretag till ett kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller försäkringsbolag med auktorisation i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller dotterföretag till ett sådant kreditinstitut, värdepappersföretags, fondbolags eller försäkringsbolags moderföretag, ska Finansinspektionen begära ett yttrande om förvärvet av den tillsynsmyndighet som motsvarar Finansinspektionen i staten i fråga. Yttrande ska också begäras, om bestämmanderätten i värdepappersföretaget övergår till samma fysiska eller juridiska personer som har bestämmanderätten i det kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller försäkringsbolag som avses ovan.

85 §

Brott mot bestämmelserna om förvärv av värdepappersföretags aktier eller andelar

Den som uppsåtligen i strid med förbudet i 42 § 1 mom. eller utan att göra en anmälan enligt 39 § till Finansinspektionen eller i strid med Finansinspektionens förbud som avses i

42 §

Begränsning gällande förvärv av aktier

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda ett sådant förvärv av en ägarandel som avses i 41 § finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen, och bestämmelser om förfarandet när ett förbudsbeslut ges finns i 32 b § i nämnda lag.

En anmälningsskyldig får inte förvärva aktier som avses i 41 § förrän Finansinspektionen har fattat det beslut som avses i 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som anges i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

85 §

Brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av värdepappersföretags aktier

Den som uppsåtligen eller av vårdslöshet förvärvar aktier utan att göra anmälan enligt 39 § eller förvärvar eller överlåter aktier utan att göra anmälan enligt 41 § eller för-

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

39 §, förvärvar aktier eller andelar ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för brott mot bestämmelserna om förvärv av värdepappersföretags aktier eller andelar dömas till böter.

värvar aktier i strid med förbud som Finansinspektionen utfärdat med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för gärningen inte föreskrivs någon annanstans i lag, för brott mot bestämmelserna om **förvärv och överlåtelse** av värdepappersföretags aktier dömas till böter.

Denna lag träder i kraft den 20 .
På anmälningar som avses i 41 § i denna lag och som har gjorts innan denna lag har trätt i kraft tillämpas de bestämmelser som gäller vid ikraftträdandet.

4.

Lag

om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen av den 30 juli 2004 om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 11, 12 och 36 §, av dem 11 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 886/2008 och 12 § sådan den lyder i sistnämnda lag, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

11 §

Anmälan om förvärv av aktier och andelar i ett konglomerats holdingsammanslutning

Om någon har för avsikt att i ett konglomerats holdingsammanslutning direkt eller indirekt förvärva en andel som utgör minst 10 procent av dess aktie-, garanti- eller andelskapital eller som medför minst 10 procent av det röstetal som aktierna eller andelarna medför, ska Finansinspektionen på förhand underättas om förvärvet.

11 §

Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier och andelar

Den som har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva aktier eller andelar i ett konglomerats holdingsammanslutning ska underätta Finansinspektionen om detta på förhand, om

1) han på grund av förvärvet kommer att inneha minst 10 procent av holdingsammanslutningens aktie- eller andelskapital,

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 konglomeratets holdingsammanslutning blir ett dotterföretag, ska Finansinspektionen också underrättas om detta förvärv.

Vid beräkningen av den ägar- och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen (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 ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om de i 1 och 2 mom. avsedda andelarnas ägare och hur stort innehavet är samt omedelbart anmäla sådana förändringar i innehavet av andelar som har kommit till dess kännedom.

2) hans innehav kommer att vara så stort att det motsvarar minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier eller andelar, eller

3) hans innehav annars berättigar till att använda inflytande som är jämförbart med innehav som avses i punkten eller annars betydande inflytande i holdingsammanslutningens förvaltning.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet kommer att uppgå till minst 20, 30 eller 50 procent av holdingsammanslutningens aktie- eller andelskapital eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier eller andelar medför eller så att holdingsammanslutningen blir ett dotterföretag, ska också detta förvärv anmälas på förhand till Finansinspektionen.

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen. Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier och andelar som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet aktier eller andelar sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om holdingsammanslutningen upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningsskyldige.

Holdingsammanslutningen ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom.

Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses i denna paragraf utfärdas genom förordning av statsrådet.

12 §

Finansinspektionens rätt att förbjuda förvärv

Finansinspektionen kan inom tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 11 § 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 konglomeratets holdingsammanslutnings eller konglomeratets affärsverksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

Om förvärvet av en andel inte anmäls eller om andelen har förvärvats trots Finansinspektionens förbud, kan Finansinspektionen förbjuda att aktie- eller andelsförvärvet införs i aktieboken och aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen. Om Finansinspektionen efter att andelen har förvärvats observerar att innehavet av andelen allvarligt äventyrar konglomeratets eller dess holdingsammanslutnings verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper, kan Finansinspektionen kräva att det aktie- eller andelsförvärv som har införts i aktieboken eller aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen ska ogiltigförklaras för högst ett år i sänder.

Innan Finansinspektionen fattar ett beslut enligt 1 och 2 mom. ska den begära utlåtande av de andra centrala tillsynsmyndigheterna. Samtycke till förvärvet får inte ges, om minst en av de andra centrala tillsynsmyndigheterna motsätter sig förvärvet.

36 §

Straffbestämmelser

Den som uppsåtligen i strid med 12 eller 13 § förvärvar aktier eller andelar skall, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för brott mot bestämmelserna om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat dömas till böter.

12 §

Begränsning gällande förvärv av aktier och andelar

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda ett sådant förvärv av en ägarandel som avses i 11 § finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen, och bestämmelser om förfarandet när ett förbudsbeslut ges finns i 32 b § i nämnda lag.

En anmälningsskyldig får inte förvärva aktier eller andelar som avses i 11 § förrän Finansinspektionen har fattat det beslut som avses i 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som anges i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

36 §

Straffbestämmelser

Den som uppsåtligen eller av vårdslöshet förvärvar aktier eller andelar utan att göra anmälan enligt 13 § eller förvärvar eller överlåter aktier eller andelar utan att göra anmälan enligt 11 § eller förvärvar aktier eller andelar i strid med förbud som Finansinspektionen utfärdat med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för gärningen föreskrivs någon annanstans i lag,

för brott mot bestämmelserna om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat dömas till böter.

*Denna lag träder i kraft den 20 .
På anmälningar som avses i 11 § i denna lag och som har gjorts innan denna lag har trätt i kraft tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.*

5.

Lag

om ändring av försäkringsbolagslagen

I enlighet med riksdagens beslut upphävs i försäkringsbolagslagen av den 18 juli 2008 (521/2008) 4 kap. 7—12 § samt 6 kap. 4 § 4 mom. och 5 § 4 mom. samt ändras 4 kap. 5 och 6 § samt 29 kap. 5 § 4 punkten som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

4 kap.

4 kap.

Delägarskap, aktier och garantiandelar i försäkringsbolag

Delägarskap, aktier och garantiandelar i försäkringsbolag

5 §

5 §

Skyldighet att göra anmälan till Försäkringsinspektionen i samband med förvärv av aktier eller garantiandelar

Anmälningsskyldighet gällande förvärv och överlåtelse av aktier och garantiandelar

Den som direkt eller indirekt ämnar förvärva aktier eller garantiandelar i ett försäkringsbolag ska anmäla detta på förhand till Försäkringsinspektionen, om

Den som *har för avsikt att* direkt eller indirekt förvärva aktier eller garantiandelar i ett försäkringsbolag ska anmäla detta på förhand till Finansinspektionen, om

1) han på grund av förvärvet kommer att inneha minst 10 procent av försäkringsbolagets aktie- eller garantikapital,

1) han på grund av förvärvet kommer att inneha minst 10 procent av försäkringsbolagets aktie- eller garantikapital, eller

2) hans innehav kommer att vara så stort att

2) hans innehav kommer att vara så stort att

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

det motsvarar minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier eller garantiandelar, eller

3) hans innehav annars berättigar till att använda därmed jämförbart eller annars betydande inflytande i försäkringsbolagets förvaltning.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet kommer att uppgå till minst 20, 33 eller 50 procent av försäkringsbolagets aktie- eller garantikapital eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier eller garantiandelar medför eller så att försäkringsbolaget blir ett dotterföretag, ska också detta förvärv anmälas på förhand till Försäkringsinspektionen.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också i det fall att det i innehavet ingående antalet aktier eller garantiandelar i försäkringsbolaget sjunker under någon av de gränser för innehav som föreskrivs i 1 eller 2 mom. eller om försäkringsbolaget upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningsskyldige.

Om en anmälare enligt 1 eller 2 mom. är ett aktiebolag eller ett därmed jämförbart utländskt bolag eller ett ömsesidigt försäkringsbolag, beaktas vid tillämpningen av de gränser för innehav om vilka bestäms i 1 och 2 mom. även innehaven hos andra bolag som hör till samma koncern som detta bolag och likaså innehaven hos en pensionsstiftelse eller pensionskassa som har grundats av dessa bolag eller som verkar i samband med dem. Vid tillämpningen av denna paragraf jämfälls med en koncern de som sinsemellan står i ett sådant beroendeförhållande som kan jämföras med en koncern.

det motsvarar minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier eller garantiandelar, eller

3) hans innehav annars berättigar till att använda *inflytande som är jämförbart med innehav som avses i 2 punkten* eller annars betydande inflytande i försäkringsbolagets förvaltning.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet kommer att uppgå till minst 20, 30 eller 50 procent av försäkringsbolagets aktie- eller garantikapital eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier eller garantiandelar medför eller så att försäkringsbolaget blir ett dotterföretag, ska också detta förvärv anmälas på förhand till Finansinspektionen.

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen. Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte sådana aktier och andelar som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet aktier eller garantiandelar i försäkringsbolaget sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om försäkringsbolaget upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningsskyldige.

Försäkringsbolaget och försäkringsholdingsammanslutningen ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom.

Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses ovan i denna paragraf utfärdas genom förordning av statsrådet.

6 §

Anmälningsskyldighet i samband med förvärv av aktier i finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar

Anmälan enligt 5 § 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 ett sådant förvärv har gjorts till den tillsynsmyndighet som avses i den nämnda lagen. Om förvärvaren förutom indirekt innehav enligt detta moment dessutom har direkt innehav i samma försäkringsbolag och de sammanlagda innehaven då leder till att de anmälningsskyldigheter som avses i 5 § 1 eller 2 mom. överskrids, ska anmälan dock göras i enlighet med 5 §.

6 §

Begränsning gällande förvärv av aktier och garantiandelar

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda ett sådant förvärv av en ägarandel som avses i 5 § finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen, och bestämmelser om förfarandet när ett förbudsbeslut ges finns i 32 b § i nämnda lag.

En anmälningsskyldig får inte förvärva aktier eller andelar som avses i 5 § förrän Finansinspektionen har fattat det beslut som avses i 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som anges i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

7 §

Upplysningar som ska ges i anmälan om förvärv av aktier eller garantiandelar

I anmälan enligt 5 § ska ges tillräckliga upplysningar om anmälaren och det tilltänkta förvärvet, om anmälarens ekonomiska ställ-

(7 § upphävs)

ning och tidigare innehav i försäkringsbolaget samt om de avtals- och finansieringsarrangemang som gäller aktierna eller garantiandelarna. Anmälaren ska på begäran av Försäkringsinspektionen lämna de kompletterande uppgifter som inspektionen kräver.

8 §

(8 § upphävs)

Försäkringsinspektionens skyldighet att begära utlåtande

Om den som förvärvar ägarandelar som avses i 5 § 1 och 2 mom. är ett försäkringsföretag, kreditinstitut eller värdepappersföretag med koncession i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller moderföretag till ett sådant företag, eller en fysisk eller juridisk person som har bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i ett sådant företag, ska Försäkringsinspektionen av den myndighet som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten i staten i fråga begära ett utlåtande enligt 2 kap. 5 § 1 mom. i denna lag om förvärvet.

9 §

(9 § upphävs)

Försäkringsinspektionens rätt att förbjuda förvärv av aktier eller garantiandelar

Försäkringsinspektionen kan inom tre månader efter det att den anmälan som avses i 5 § och behövliga utredningar har inlämnats till inspektionen förbjuda förvärv av aktier eller garantiandelar, om innehavet anses äventyra iakttagandet av sunda och försiktiga affärsprinciper i försäkringsbolagets verksamhet eller de försäkrade förmånerna.

Försäkringsinspektionen har rätt att för innehavet ställa de villkor som den anser nödvändiga för iakttagande av sunda och försiktiga affärsprinciper i försäkringsbolagets verksamhet eller för tryggande av de försäkrade förmånerna.

Parterna i ett förvärv eller en överlåtelse får inte vidta åtgärder med stöd av förvärvet eller överlåtelsen förrän ett slutgiltigt beslut har getts i ett ärende som gäller förvärvet, eller förvärvet annars kan anses ha blivit godkänt, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

10 §

(10 § upphävs)

Begränsade rättigheter för aktie- eller garantandelsägare

Försäkringsinspektionen kan förbjuda en aktie- eller garantandelsägare att utöva röst- rätt i försäkringsbolaget för högst ett år i sänder, om

1) en anmälan enligt 5 § 1 och 2 mom. om förvärv av aktier eller garantandelar inte görs,

2) aktierna eller garantandelarna har förvärvats trots Försäkringsinspektionens förbud, eller om

3) det efter ett förvärv av aktier eller garantandelar anses att ett innehav som överskrider någon av de gränser som föreskrivs i 5 § 1 eller 2 mom. allvarligt äventyrar försäkringsbolagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller de försäkrade förmånerna.

I de fall som nämns i 1 mom. 1 och 2 punkten har aktie- eller garantandelsägarna i fråga om dessa aktier eller garantandelar inte några andra rättigheter i försäkringsbolaget än rätt till vinst. Ett sådant förvärv får inte införas i försäkringsbolagets aktie- eller garantandelsbok och inte heller i aktieägar- eller garantandelsägarförteckningen.

11 §

(11 § upphävs)

Försäkringsbolags anmälningskyldighet

Försäkringsbolag ska årligen vid den tidpunkt som fastställs av Försäkringsinspektionen anmäla till Försäkringsinspektionen sådana aktie- och garantandelsägare som avses i 5 § 1 och 2 mom. och storleken av deras innehav samt omedelbart meddela att ägarintresset blivit större eller mindre än de gränsvärden som avses i 5 § 1 eller 2 mom.

12 §

(12 § upphävs)

Försäkringsinspektionens rätt att få upplysningar

Försäkringsinspektionen har rätt att få de upplysningar som behövs för övervakningen av försäkringsbolagets solvens av var och en

som äger ett antal aktier eller garantiandelar som utgör minst 10 procent av försäkringsbolagets aktie- eller garantikapital eller ett innehav som motsvarar minst 10 procent av rösttalet för samtliga aktier eller garantiandelar eller som annars berättigar att använda därmed jämförbart eller annars betydande inflytande i försäkringsbolagets förvaltning.

6 kap.

4 §

Styrelseledamöternas behörighet

Majoriteten av ett försäkringsbolags styrelseledamöter ska bestå av personer som inte är styrelseledamöter eller ersättare eller verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till samma koncern som försäkringsbolaget eller hör till samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som försäkringsbolaget. (4 § 4 mom. upphävs)

5 §

Bestämmelser som ska tillämpas på verkställande direktören och dennes ställföreträdare

Verkställande direktören för ett försäkringsbolag och dennes ställföreträdare får inte vara verkställande direktör eller dennes ställföreträdare för ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till samma koncern som försäkringsbolaget eller för ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som försäkringsbolaget. (5 § 4 mom. upphävs)

29 kap.

Avgörande av tvister samt straffpåföljder

5 §

Försäkringsbolagsförseelse

Den som uppsåtligen

4) utan att göra en anmälan som avses i 4 kap. 5 § i denna lag eller i 7 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag eller som i strid med ett förbud som Försäkringsinspektionen har meddelat med stöd av denna lag eller lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag förvärvar aktier eller garantiandelar,

ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för den inte föreskrivs någon annanstans i lag, för *försäkringsbolagsförseelse* dömas till böter.

29 kap.

Avgörande av tvister samt straffpåföljder

5 §

Försäkringsbolagsförseelse

Den som uppsåtligen

4) utan att göra en anmälan som avses i 4 kap. 5 § i denna lag eller i 7 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag *förvärvar eller överlåter aktier eller garantiandelar* eller som i strid med ett förbud som Finansinspektionen meddelat med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen eller 7 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag förvärvar aktier eller garantiandelar,

ska, om gärningen inte är ringa eller om strängare straff för den inte föreskrivs någon annanstans i lag, för *försäkringsbolagsförseelse* dömas till böter.

*Denna lag träder i kraft den 20 .
På anmälningar som avses i 4 kap. 5 § i denna lag och som har gjorts innan denna lag har trätt i kraft tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.*

6.

Lag**om ändring av 1 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen av den 25 april 1997 om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 1 § 3 mom., sådant det lyder i lag 894/2008, som följer:

Gällande lydelse

1 §

Lagens tillämpningsområde

På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3—5 §, 13 § 1 mom., 14—19 §, 2 kap. 3 § 1—5 mom., 4 och 5 §, 6 § 2 och 3 mom., 7 §, 10 § 1 mom. 3 punkten, 16, 17, 19 och 20 §, 3 kap., 4 kap. 2—12 §, 5 kap 3 §, 7 § 2 mom. och 21 § 1 mom. 1 och 2 punkten, 6 kap. 1—3 §, 4 § 1—4 och 6 mom., 5, 7 och 8 §, 10 § 2 punkten och 11 §, 7 kap. 6 § 2 mom., 8 kap. 19 §, 9 kap. 1—5 och 7—12 § och 13 § 2 punkten, 10 kap. 1, 2 och 4—25 §, 11 kap. 1 §, 2 § 8 och 9 punkten, 5 § 1 mom. 4, 6 och 9 punkten, 7—22 och 25—27 §, 12 och 13 kap., 14 kap. 5 §, 16 kap. 2 § 2, 4 och 6 mom., 5 § 3 mom., 6 § 4 mom., 8—10 och 13 §, 17 kap. 2 § 3 mom., 19 kap. 10 § 1 och 2 mom., 20 kap. 10 § 1 och 2 mom., 21 kap. 6 och 7 §, 12 § 1 och 2 mom. och 17—21 §, 23 kap. 9 § 2 och 3 mom. och 31 § 3 mom., 24 kap., 25 kap. 16 § 1 mom. och 31 kap. 1 § 4 mom., 2 och 10—12 § i försäkringsbolagslagen (521/2008).

Förelagen lydelse

1 §

Lagens tillämpningsområde

På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3—5 §, 13 § 1 mom., 14—19 §, 2 kap. 3 § 1—5 mom., 4 och 5 §, 6 § 2 och 3 mom., 7 §, 10 § 1 mom. 3 punkten, 16, 17, 19 och 20 §, 3 kap., 4 kap. 2—6 §, 5 kap. 3 § och 21 § 1 mom. 1 och 2 punkten, 6 kap. 1—3 §, 4 § 1—3 och 6 mom., 5, 7 och 8 §, 10 § 2 punkten och 11 §, 7 kap. 6 § 2 mom., 8 kap. 19 §, 9 kap. 1—5 och 7—12 § och 13 § 2 punkten, 10 kap. 1, 2 och 4—25 §, 11 kap. 1 §, 2 § 8 och 9 punkten, 5 § 1 mom. 4, 6 och 9 punkten, 7—22 § och 25—27 §, 12 och 13 kap., 14 kap. 5 §, 16 kap. 2 § 2, 4 och 6 mom., 5 § 3 mom., 6 § 4 mom. 8—10 § och 13 §, 17 kap. 2 § 3 mom., 19 kap. 10 § 1 och 2 mom., 20 kap. 10 § 1 och 2 mom., 21 kap. 6 och 7 §, 12 § 1 och 2 mom. och 17—21 §, 23 kap. 9 § 2 och 3 mom. och 31 § 3 mom., 24 kap., 25 kap. 16 § 1 mom. eller 31 kap. 1 § 4 mom., 2 § och 10—12 § i försäkringsbolagslagen.

Denna lag träder i kraft den 20 .