

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 14 december 2011

1244/2011

L a g

om ändring av kreditinstitutslagen

Utfärdad i Helsingfors den 9 december 2011

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i kreditinstitutslagen (121/2007) 16 b §, 26 § 1 mom., 28 §, 29 g § 3 mom., 29 h § 2 mom., 39, 77, 90 och 115 §, 119 § 1 mom. samt 161 § 3 mom.,
av dem 16 b §, 29 g § 3 mom., 29 h § 2 mom. och 90 § sådana de lyder i lag 1357/2010, 26 § 1 mom. och 28 § sådana de lyder i lag 880/2008 och 119 § 1 mom. sådant det lyder i lag 568/2009, samt
fogas till lagen en ny 3 a §, till 15 § ett nytt 3 mom., till lagen en ny 16 c § och en ny 29 §, i stället för den 29 § som upphävts genom lag 880/2008, som följer:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

3 a §

Europeiska unionens tekniska standarder

Förutom bestämmelserna i denna lag samt de bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den finns det bestämmelser om kreditinstitut i de tekniska standarder som utfärdats genom förordningar eller beslut som antagits av Europeiska kommissionen och som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, nedan *kreditinstitutsdirektivet*.

15 §

Holdingföretag

Finansinspektionen ska föra en förteckning över holdingföretag som är moderföretag i en sådan finansiell företagsgrupp som enligt

denna lag står under Finansinspektionens tillsyn. Finansinspektionen ska sända förteckningen och ändringar i den för kännedom till de övriga behöriga EES-tillsynsmyndigheterna, Europeiska kommissionen och Europeiska bankmyndigheten.

16 b §

Värdepapperisering

Med *värdepapperisering* avses i denna lag sådana transaktioner som definieras närmare i artikel 4.36—4.44 i kreditinstitutsdirektivet och där tillgångsposter omvandlas till nya tillgångsposter genom att den kreditrisk som hänförs till en fordran eller till en annan tillgångspost delas upp i trancher så att

1) betalningarna inom ramen för transaktionen är beroende av avkastningen av fordran eller gruppen av fordringar, och

2) prioriteringen av trancherna bestämmer hur förlusterna fördelas under den tid transaktionen pågår.

RP 71/2011
EkUB 4/2011
RSv 30/2011

Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/78/EG (32010L0078); EGT nr L 331, 15.12.2010, s. 120 - 161

16 c §

Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén och Europeiska systemrisknämnden

Med *Europeiska bankmyndigheten* avses i denna lag Europeiska bankmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, nedan *Europeiska banktillsynsförordningen*.

Med *Europeiska bankkommittén* avses i denna lag Europeiska bankkommittén enligt kommissionens beslut 2004/10/EG om inrättande av Europeiska bankkommittén.

Med *Europeiska systemrisknämnden* avses i denna lag Europeiska systemrisknämnden enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd.

26 §

Registeranmälan om koncession

Finansinspektionen ska anmäla koncessioner för registrering. Dessutom ska Europeiska bankmyndigheten underrättas om beviljade koncessioner. En koncession som har beviljats för ett nytt företag eller för ett europablag som flyttar sitt säte till Finland ska registreras samtidigt som företaget.

28 §

Begränsning av verksamheten och återkallelse av koncession

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om återkallande av koncession och begränsning av verksamheten. Finansinspektionen ska anmäla återkallande av koncession för registrering. Anmälan ska dessutom göras till Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, insättningsgarantifonden samt till den i 7 kap. i denna lag avsedda säkerhetsfonden och ersättningsfonden för investerarskydd, om kreditinstitutet är medlem i fonden.

29 §

Meddelande om koncessionskrav

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen och Europeiska bankmyndigheten om de krav som ställs för beviljande av koncession enligt detta kapitel och enligt de bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av detta kapitel.

29 g §

Beviljande av koncession för en filial

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén, insättningsgarantifonden och, om filialen tillhandahåller investeringstjänster, ersättningsfonden för investerarskydd om beviljandet av koncession för en filial.

29 h §

Återkallande av koncessionen för en filial och begränsning av filialens verksamhet

En anmälan om återkallandet av koncessionen ska göras till Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén och insättningsgarantifonden samt till ersättningsfonden för investerarskydd, om det berörda kreditinstitutet från tredjeland är medlem i fonden.

39 §

Tillhörighet till en utländsk finansiell företagsgrupp eller till ett utländskt finans- och försäkringskonglomerat

Om ett kreditinstitut hör till en finansiell företagsgrupp vars yttersta moderföretag inte har sitt säte inom EES, är en förutsättning för att institutet ska beviljas koncession att

1) en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela den finansiella företagsgruppen på ett sätt som motsvarar vad som föreskrivs i denna lag, eller att

2) det kan visas att den konsoliderade kapitaltäckningen, de konsoliderade stora exponeringarna, den finansiella företagsgruppens interna kontroll och riskhanteringsmetoder samt, i fråga om ett holdingföretag, ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet motsvarar kraven enligt denna lag.

Finansinspektionen ska besluta om huruvida ett kreditinstitut uppfyller kraven enligt 1 mom. i de fall då kreditinstitutets moderföretag inte har säte i någon annan EES-stat, kreditinstitutets balansomslutning är större än balansomslutningen i moderföretagets samtliga utländska dotterkreditinstitut eller i samtliga utländska dotterföretag som kan jämföras med finländska värdepappersföretag och dessa dotterkreditinstitut och dotterföretag har sitt säte i någon annan EES-stat.

Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 2 mom. begära ett utlåtande i saken av Europeiska bankmyndigheten och av de utländska myndigheter som svarar för tillsynen över de utländska kreditinstitut samt de utländska företag som kan jämföras med finländska värdepappersföretag vilka hör till en finansiell företagsgrupp enligt 1 mom. och regleras i en annan EES-stat. Finansinspektionen ska dessutom, efter att ha fattat beslutet, underrätta dessa myndigheter, Europeiska kommissionen och, om den finansiella företagsgruppen omfattar ett sådant utländskt företag som kan jämföras med ett finländskt värdepappersföretag och har sitt säte i en annan EES-stat, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.

Vad som föreskrivs i 1 mom. ska inte tillämpas på kreditinstitut som står under gruppbaserad tillsyn av en annan EES-stats tillsynsmyndighet, om denna myndighet har ansett att den finansiella företagsgruppen uppfyller de villkor som föreskrivs i 1 mom.

Vad som i 1 och 3 mom. föreskrivs om finansiella företagsgrupper och gruppbaserad tillsyn ska på motsvarande sätt tillämpas på finans- och försäkringskonglomerat och på tillsynen över dem.

77 §

Tillämpning av avancerade metoder inom en finansiell företagsgrupp

På gemensam ansökan av en finansiell företagsgrupps moderföretag samt alla av dess dotterföretag som är kreditinstitut, utländska kreditinstitut, värdepappersföretag eller utländska företag som kan jämföras med finländska värdepappersföretag, kan Finansinspektionen godkänna enhetlig användning av den metod som avses i 59 och 62—64 § inom hela gruppen, om metoden uppfyller de krav som anges i denna lag.

Om ett kreditinstitut har dotterföretag som är utländska kreditinstitut eller utländska företag som är jämförbara med finländska värdepappersföretag och deras säte finns i en annan EES-stat, är det ytterligare en förutsättning för godkännande enligt 1 mom. att de myndigheter som svarar för tillsynen över dessa dotterföretag har gett sitt samtycke till godkännandet. Finansinspektionen kan emellertid efter att ha hört de myndigheter som avses ovan besluta om godkännande utan samtliga myndigheters samtycke, om de inte inom sex månader efter att ha mottagit ansökan har uppnått samförstånd om saken. Om Finansinspektionen eller någon annan av de behöriga myndigheter som avses ovan i detta moment före utgången av den tidsfrist på sex månader som föreskrivs i detta moment har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndigheten så som föreskrivs i artikel 19 i Europeiska banktillsynsförordningen, ska Finansinspektionen invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det.

Finansinspektionen kan besluta om godkännande av den metod som avses i 1 mom. på villkor som motsvarar lagen i en sådan EES-stat där ett utländskt kreditinstitut eller ett med värdepappersföretag jämförbart utländskt företag som hör till den finansiella företagsgruppen har sitt säte. En förutsättning för beslutet är att det finns vägande skäl för en effektiv tillsyn över kreditinstitutet.

Denna paragraf tillämpas inte om kreditinstitutets moderföretag är ett utländskt kreditinstitut eller ett utländskt kreditinstituts hol-

dingföretag och om lagen i en annan EES-stat tillämpas på den gruppbaseade tillsynen över företaget.

90 §

Samarbete vid tillsynen över tillsynsobjektens finansiella ställning

Finansinspektionen övervakar iakttagandet av 5 kap. i samarbete med de myndigheter som svarar för tillsynen över utländska kreditinstitut eller utländska värdepappersföretag och som övervakar företag som hör till samma finansiella företagsgrupp enligt 73 § 1 mom. eller samma utländska finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet.

I lagen om Finansinspektionen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att inspektera samt rätt att få uppgifter och skyldighet att lämna uppgifter. Om Finansinspektionen svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett kreditinstitut till vars finansiella företagsgrupp hör ett eller flera utländska EES-kreditinstitut, ska Finansinspektionen utan dröjsmål underrätta följande myndigheter om en sådan krissituation som avses i artikel 18 i Europeiska banktillsynsförordningen och om därmed jämförbara krissituationer samt förse dessa myndigheter med de uppgifter som de behöver för att utföra sina uppgifter:

1) de utländska EES-tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över reglerade företag som hör till den finansiella företagsgruppen,

2) Europeiska bankmyndigheten,

3) Europeiska systemrisknämnden.

Med ett reglerat företag avses i 2 mom. ett sådant i en annan EES-stat auktoriserat företag som motsvarar ett kreditinstitut enligt denna lag, ett värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag, ett fondbolag enligt lagen om placeringsfonder, ett försäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen eller ett betalningsinstitut enligt lagen om betalningsinstitut.

Om Finansinspektionen svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett kreditinstitut till vars finansiella företagsgrupp hör ett eller flera utländska EES-kreditinstitut, ska Finansinspektionen med tillsynsmyndigheten i ett sådant EES-kreditinstituts hemstat försöka

nå samförstånd i fråga om tillämpningen av 85 och 86 § på kreditinstitutets gruppbaseade interna kapitalutvärdering. Finansinspektionen ska begära ett utlåtande om saken av Europeiska bankmyndigheten om någon av de myndigheter som avses i detta moment begär det.

Om samförstånd angående tillämpningen av 85 eller 86 § inte har nåtts inom fyra månader efter det att Finansinspektionen har utfört en sådan utvärdering som avses i 85 § 1 mom. och delgett de myndigheter som avses i 4 mom. i denna paragraf utvärderingen, får Finansinspektionen ensam fatta beslut om tillämpningen av 85 och 86 § på kreditinstitutets gruppbaseade interna kapitalutvärdering. Finansinspektionen ska utan dröjsmål delge de myndigheter som avses i 4 mom. den utvärdering som avses i 85 § och det beslut som avses i 86 §. Om Finansinspektionen eller någon av de andra behöriga myndigheter som avses i 4 mom. dock inom den fyra månaders tidsfrist som avses i detta moment har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndigheten på det sätt som föreskrivs i artikel 19 Europeiska banktillsynsförordningen, ska Finansinspektionen invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det.

Om en utländsk EES-tillsynsmyndighet svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett sådant kreditinstitut till vars finansiella företagsgrupp hör ett finländskt kreditinstitut, ska Finansinspektionen höra den utländska EES-tillsynsmyndigheten innan den gör en sådan utvärdering som avses i 85 § eller fattar ett sådant beslut som avses i 86 §. Om Finansinspektionen eller en annan behörig myndighet som svarar för tillsynen över ett företag som hör till den finansiella företagsgruppen har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndigheten på det sätt som föreskrivs i artikel 19 Europeiska banktillsynsförordningen, ska Finansinspektionen invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det.

Den utvärdering eller det beslut som avses i 4 och 6 mom. ska årligen omprövas med iakttagande av vad som föreskrivs i denna paragraf, eller av särskilda skäl oftare än så, om en sådan utländsk EES-tillsynsmyndighet som avses i denna paragraf begär det.

Om Europeiska bankmyndigheten har omdömet ge ett utlåtande i ett sådant fall som avses i 4 mom. eller vid tillämpning av 6 mom., ska Finansinspektionen beakta utlåtandet i sitt beslut och, om beslutet avsevärt avviker från utlåtandet, motivera avvikelserna.

115 §

Säkerhetsfonders stadgar

I en säkerhetsfonds stadgar ska anges

- 1) fondens namn och hemort,
- 2) hur en inlåningsbank antas som medlem i fonden och utträder ur den,
- 3) grunderna för bestämmande av anslutningsavgiften och garantiavgiften samt tidpunkten då avgifterna tas ut,
- 4) antalet medlemmar i delegationen, medlemmarnas avgångsålder och mandatperiod samt delegationens beslutsförhet och uppgifter,
- 5) antalet styrelsemedlemmar, medlemmarnas avgångsålder och mandatperiod samt styrelsens beslutsförhet och uppgifter,
- 6) grunderna för användning av fondens årliga överskott,
- 7) fondens räkenskapsperiod,
- 8) antalet revisorer och deras mandatperiod,
- 9) hur stadgarna ändras,
- 10) hur fonden upplöses.

En säkerhetsfonds stadgar och ändringar i dem ska sändas till Finansinspektionen för kännedom så som Finansinspektionen närmare föreskriver.

Helsingfors den 9 december 2011

Republikens President

TARJA HALONEN

119 §

Beviljande av stöd

Understödslån eller understöd av en säkerhetsfonds medel kan på de villkor som säkerhetsfonden bestämmer beviljas en inlåningsbank som hör till fonden, om den har råkat i sådana ekonomiska svårigheter att det för trygghet av dess verksamhet är behövligt att den beviljas understödslån eller understöd. En säkerhetsfond kan också på de villkor som den bestämmer ställa garantier för lån som tas av en inlåningsbank som hör till fonden eller teckna aktier eller andelar i banken, kapitallån som banken emitterat eller andra åtaganden som räknas in i bankens kapitalbas.

161 §

Filialetablering i en EES-stat

Finansinspektionen ska vägra göra anmälan enligt 2 mom. om den observerar att kreditinstitutets finansiella ställning och administration inte uppfyller de krav som denna lag ställer på kreditinstitut. En filial får inte etableras om Finansinspektionen har vägrat göra anmälan. Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen och Europeiska bankmyndigheten om sin vägran.

Denna lag träder i kraft den 31 december 2011.

Näringsminister *Jyri Häkämies*