

# FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

2008

Utgiven i Helsingfors den 23 december 2008

Nr 878—918

## INNEHÅLL

Nr		Sidan
878	Lag om Finansinspektionen	2754
879	Lag om Finansinspektionens tillsynsavgift	2783
880	Lag om ändring av kreditinstitutslagen	2793
881	Lag om ändring av 23 b § i lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform	2795
882	Lag om ändring av 120 b § i sparbankslagen	2796
883	Lag om ändring av 43 b § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform	2797
884	Lag om ändring av lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland	2798
885	Lag om ändring av 5 § i lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet	2800
886	Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat	2801
887	Lag om ändring av lagen om värdepappersföretag	2808
888	Lag om ändring av lagen om utländska värdepappersföretags rätt att tillhandahålla investerings-tjänster i Finland	2809
889	Lag om ändring av lagen om placeringsfonder	2811
890	Lag om ändring av lagen om utländska fondbolags verksamhet i Finland	2813
891	Lag om ändring av värdepappersmarknadslagen	2815
892	Lag om ändring av lagen om pantlåneinrättningar	2817
893	Lag om ändring av försäkringsbolagslagen	2820
894	Lag om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag	2825
895	Lag om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag	2828
896	Lag om ändring av lagen om försäkringsföreningar	2831
897	Lag om ändring av lagen om försäkringsförmedling	2834
898	Lag om ändring av lagen om pensionsstiftelser	2836
899	Lag om ändring av lagen om försäkringskassor	2838
900	Lag om ändring av lagen om arbetslöshetskassor	2840
901	Lag om ändring av lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden	2842
902	Lag om ändring av trafikförsäkringslagen	2844
903	Lag om ändring av 5 § i patientskadelagen	2846
904	Lag om ändring av lagen om miljöskadeförsäkring	2847
905	Lag om ändring av 30 a § i lagen om olycksfallsförsäkring	2849
906	Lag om ändring av 11 och 15 § i lagen om Utbildningsfonden	2850
907	Lag om ändring av 4 och 28 § i lagen om vuxenutbildningsstöd	2851
908	Lag om ändring av lagen om utkomstskydd för arbetslösa	2852
909	Lag om ändring av 12 kap. 7 § i lagen om offentlig arbetskraftsservice	2854
910	Lag om ändring av lagen om finansiering av arbetslöshetsförmåner	2855
911	Lag om ändring av lagen om Pensionskyddscentralen	2857
912	Lag om ändring av lagen om pension för lantbruksföretagare	2859
913	Lag om ändring av lagen om sjömanspensioner	2860
914	Lag om ändring av 16 kap. 5 § i sjukförsäkringslagen	2861
915	Lag om ändring av 2 och 7 § i lagen om statens pensionsfond	2862
916	Lag om ändring av lagen om kommunala pensioner	2863
917	Lag om ändring av lagen om behandling av vissa marknadsrättsliga ärenden	2865
918	Lag om ändring av lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism	2867

Nr 878

## Lag om Finansinspektionen

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

### Allmänna bestämmelser

1 §

*Mål*

Syftet med Finansinspektionens verksamhet är att kreditinstituten, försäkringsanstalterna, pensionsanstalterna och andra tillsynsobjekt bedriver en stabil verksamhet som är en förutsättning för finansmarknadens stabilitet, att de försäkrade förmånerna tryggas och att det allmänna förtroendet för finansmarknadens funktionssätt upprätthålls.

2 §

### *Administrativ ställning och tillämplig lagstiftning*

Finansinspektionen verkar i anslutning till Finlands Bank. Ärenden som gäller Finansinspektionen ska i statsrådet behandlas av finansministeriet.

På Finansinspektionens förvaltning ska utöver denna lag tillämpas lagen om Finlands Bank (214/1998), lagen om Finlands Banks

tjänstemän (1166/1998) och andra bestämmelser om Finlands Bank, om inte något annat föreskrivs i denna lag.

Bestämmelser om täckning av kostnaderna för Finansinspektionens verksamhet finns i denna lag och i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift (879/2008).

3 §

### *Uppgifter*

Finansinspektionen ska utöva tillsyn över finansmarknadsaktörernas verksamhet enligt vad som föreskrivs i denna lag och i någon annan lag. Dessutom främjar Finansinspektionen goda förfaranden på finansmarknaden och allmänhetens kunskaper om finansmarknaden.

Finansinspektionen fullgör sina lagstadgade uppgifter genom att

1) bevilja finansmarknadsaktörer verksamhetstillstånd, registrera finansmarknadsaktörer och fastställa stadgarna för deras verksamhet,

2) övervaka att finansmarknadsaktörerna iakttar de på dem tillämpliga bestämmelserna om finansmarknaden och med stöd av dem utfärdade föreskrifter, villkoren i sina verk-

samhetstillstånd och stadgarna som gäller deras verksamhet,

3) övervaka emissionen av och handeln med finansiella instrument samt iakttagandet av bestämmelserna och föreskrifterna om clearing- och förvaringsverksamhet,

4) övervaka iakttagandet av de internationella redovisningsstandarderna enligt vad som föreskrivs nedan,

5) övervaka att finansmarknadsaktörerna iakttar på dem tillämpliga bestämmelser och föreskrifter om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

6) meddela behövliga föreskrifter om tillämpningen av denna lag enligt vad som särskilt föreskrivs i lagen,

7) leda och övervaka sparbanksinspektionens verksamhet,

8) utföra sina övriga i lag angivna uppgifter.

Dessutom ska Finansinspektionen

1) följa och analysera utvecklingen på finansmarknaden och av finansmarknadsaktörernas verksamhetsmiljö och allmänna verksamhetsförutsättningar i övrigt,

2) ta initiativ till utveckling av lagstiftningen om finansmarknaden och till andra behövliga åtgärder och delta i beredningen av lagstiftning,

3) följa och analysera tillgången på och prissättningen av bankernas bastjänster,

4) främja tillförlitligheten i de finansmarknadsaktörers styr- och övervakningssystem vars ekonomiska ställning Finansinspektionen övervakar,

5) samla och regelbundet på ett jämförbart sätt publicera uppgifter om finansmarknadsaktörernas ekonomiska ställning samt över huvud taget främja tillgången på informationsmaterial om finansiella tjänster och finansmarknadens funktionssätt,

6) delta i det nationella samarbetet mellan myndigheter,

7) delta i Europeiska banktillsynskommitténs, Europeiska värdepapperstillsynskommitténs och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommitténs arbete i syfte att utveckla tillsynssystemet och främja stabiliteten i finansmarknadsaktörernas verksamhet inom Europeiska unionen samt delta i annat internationellt myndighetssamarbete,

8) delta i arbetet med att förebygga lagstridigt utnyttjande av det finansiella systemet,

9) i samarbete med högskoleväsendet främja den vetenskapliga forskningen och utbildningen inom den finansiella sektorn.

#### 4 §

##### *Tillsynsobjekt*

Med *tillsynsobjekt* avses i denna lag sammanslutningar och inrättningar enligt 2—4 mom.

Med *auktoriserade tillsynsobjekt* avses i denna lag

1) kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen (121/2007),

2) försäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen (521/2008),

3) arbetspensionsförsäkringsbolag enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997),

4) fondbolag och förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder (48/1999),

5) värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag (922/2007),

6) fondbörser enligt värdepappersmarknadslagen (495/1989),

7) optionsföretag enligt lagen om handel med standardiserade optioner och terminer (772/1988),

8) clearingorganisationer enligt värdepappersmarknadslagen, inklusive clearingfonder som dessa bildat,

9) den värdepapperscentral som avses i lagen om värdeandelssystemet (826/1991), inklusive den registreringsfond som den bildat,

10) i lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland (1608/1993) avsedda filialer till utländska kreditinstitut som auktoriserats i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

11) i lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995) avsedda filialer till utländska försäkringsbolag som auktoriserats i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

12) i lagen om utländska fondbolags verksamhet i Finland (225/2004) avsedda filialer

till utländska fondbolag som auktoriserats i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

13) i lagen om utländska värdepappersföretags rätt att tillhandahålla investeringstjänster i Finland (580/1996) avsedda filialer till utländska värdepappersföretag som auktoriserats i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Med auktoriserade tillsynsobjekt jämställs vid tillämpningen av 3 kap. i denna lag också försäkringsföreningar enligt lagen om försäkringsföreningar (1250/1987), försäkringskassor enligt lagen om försäkringskassor (1164/1992), pensionsstiftelser enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995), kreditinstituts, värdepappersföretags, försäkringsbolags och försäkringsföreningars holdingföretag, konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) och centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001), enligt vad som föreskrivs i det nämnda kapitlet.

Med *övriga tillsynsobjekt* avses i denna lag

1) kreditinstituts, värdepappersföretags, försäkringsbolags och försäkringsföreningars holdingföretag samt konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat,

2) centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform,

3) företag som i enlighet med 1 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen har bestämmande inflytande i en fondbörs, ett optionsföretag, en clearingorganisation eller en värdepapperscentral,

4) säkerhetsfonden och insättningsgarantifonden enligt kreditinstitutslagen och ersättningsfonden för investerarskydd enligt lagen om värdepappersföretag,

5) försäkringsföreningar enligt lagen om försäkringsföreningar,

6) pensionskassor, sjukkassor och andra försäkringskassor enligt lagen om försäkringskassor,

7) pensionsstiftelser enligt lagen om pensionsstiftelser,

8) arbetslöshetskassor och stödkassor för arbetslöshetskassor enligt lagen om arbetslöshetskassor (603/1984),

9) Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt enligt lagen om pension för lantbruksföretagare (1280/2006) och Sjömanspensionskassan enligt lagen om sjömanspensioner (1290/2006),

10) arbetslöshetsförsäkringsfonden enligt lagen om finansiering av arbetslöshetsförmåner (555/1998).

Finansinspektionen utövar i enlighet med 5 och 6 kap. tillsyn över utländska EES-tillsynsobjekts i Finland etablerade filialers verksamhet, över utländska EES-tilläggs-pensionsanstalters verksamhet i Finland och över utländska tillsynsobjekt när de utan att etablera filial tillhandahåller tjänster i Finland.

Finansinspektionen utövar i enlighet med lagen om statens pensionsfond (1297/2006) tillsyn över statens pensionsfonds placeringsverksamhet, i enlighet med lagen om kommunala pensioner (549/2003) över Kommunernas pensionsförsäkring benämnda kommunala pensionsanstalts placeringsverksamhet och i enlighet med kyrkolagen (1054/1993) över pensionsfonden inom Kyrkans centralfond.

## 5 §

### *Andra finansmarknadsaktörer*

Med *andra finansmarknadsaktörer* avses i denna lag

1) emittenter av värdepapper som är föremål för offentlig handel enligt 3 kap. i värdepappersmarknadslagen och för multilateral handel enligt 3 a kap. i nämnda lag, emittenter av värdepapper för vilka det har lämnats in en ansökan om upptagande till offentlig handel och andra som är skyldiga att offentliggöra prospekt enligt 2 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen eller som erbjuder värdepapper enligt 2 § i nämnda kapitel,

2) bokföringsskyldiga vars värdepapper är eller har ansökts bli föremål för sådan handel i en annan EES-stat som motsvarar handel enligt 1 punkten,

3) andra börsaktörer enligt 3 kap. 25 § i värdepappersmarknadslagen och andra han-

delsparter i multilateral handel enligt 3 a kap. 4 § i värdepappersmarknadslagen samt utländska optionsföretag enligt 1 kap. 4 § i lagen om handel med standardiserade optioner och terminer och andra som är verk samma i ett optionsföretag enligt 2 kap. 10 § 2 mom. i den lagen,

4) clearingmedlemmar enligt värdepappersmarknadslagen,

5) kontoförande institut enligt lagen om värdeandelssystemet och utländska, såsom kontoförande institut auktoriserade företags verksamhetsställen i Finland,

6) anmälningsskyldiga enligt 5 kap. 4 och 5 a § i värdepappersmarknadslagen och 99 § i lagen om placeringsfonder,

7) personer som ger uppköpserbjudanden enligt 3 a kap. 14 § och köpeanbud enligt 6 kap. 1 § i värdepappersmarknadslagen samt de som enligt 6 kap. 10 § i samma lag är skyldiga att ge anbud och andra personer, sammanslutningar och stiftelser som avses i den sistnämnda paragrafen,

8) sådana målbolag för offentliga köpeanbud enligt 6 kap. i värdepappersmarknadslagen som har sitt bolagsrättsliga säte i Finland och vars värdepapper är föremål för handel som motsvarar offentlig handel i en stat utanför EES,

9) personer som på grundval av 2 kap. 9 och 10 § i värdepappersmarknadslagen är skyldiga att offentliggöra förvärv och avyttringar av aktier eller andelar,

10) personer som enligt 3 kap. 6 § eller 4 a kap. 3 a § i värdepappersmarknadslagen, 2 kap. 3 a § i lagen om handel med standardiserade optioner och terminer, 16 § i lagen om placeringsfonder, 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag, 8 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen är skyldiga att till Finansinspektionen göra anmälan om förvärv och avyttringar av aktier och andelar,

11) Olycksfallsförsäkringsanstaltens Förbund enligt lagen om olycksfallsförsäkring (608/1948),

12) Trafikförsäkringscentralen enligt trafikförsäkringslagen (279/1959) och trafikskadenämnden enligt lagen om trafikskadenämnden (441/2002),

13) Patientförsäkringscentralen och patientskadenämnden enligt patientskadelagen (585/1986),

14) Pensionsskyddscentralen enligt lagen om Pensionsskyddscentralen (397/2006),

15) Miljöförsäkringscentralen enligt lagen om miljöskadeförsäkring (81/1998),

16) Utbildningsfonden enligt lagen om Utbildningsfonden (1306/2002),

17) försäkringsförmedlare enligt lagen om försäkringsförmedling (570/2005), inklusive utländska försäkringsförmedlare enligt 2 § 3 mom. i den nämnda lagen,

18) fastighetsfonder enligt lagen om fastighetsfonder (1173/1997).

## 6 §

### *Övriga definitioner*

I denna lag avses med

1) *EES-stat* en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

2) *hemstat* den EES-stat som har auktoriserat ett utländskt EES-tillsynsobjekt; vad som i denna lag föreskrivs om hemstat ska i tillämpliga delar också gälla för EES-stater som har auktoriserat ett företag som tillhandahåller eller planerar att tillhandahålla finansiella tjänster eller försäkringstjänster i Finland utan att etablera någon filial,

3) *världstat* en EES-stat där ett kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller försäkringsbolag har etablerat en filial; vad som i denna lag föreskrivs om världstat ska i tillämpliga delar också gälla för EES-stater där ett kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller försäkringsbolag tillhandahåller eller planerar att tillhandahålla tjänster utan att etablera någon filial,

4) *utländsk EES-tillsynsmyndighet* en mot Finansinspektionen svarande tillsynsmyndighet i hem- och världstaten,

5) *utländskt tillsynsobjekt* ett företag som motsvarar ett kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen, ett värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag, ett fondbolag enligt lagen om placeringsfonder eller ett försäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen och som har en filial i Finland eller som tillhandahåller eller planerar att tillhandahålla



tjänster i Finland utan att etablera någon filial,

6) *utländskt EES-tillsynsobjekt* ett utländskt tillsynsobjekt som lyder under en annan EES-stats lagstiftning,

7) *grupptillsyn* konsoliderad tillsyn över kreditinstitut och värdepappersföretag, extra tillsyn över försäkringsföretag och tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat,

8) *grupp* en finansiell företagsgrupp enligt 16 § i kreditinstitutslagen och 10 § i lagen om värdepappersföretag, en försäkringsgrupp enligt 26 kap. 1 § 10 punkten i försäkringsbolagslagen och ett finans- och försäkringskonglomerat enligt 3 § i lagen om finans- och försäkringskonglomerat,

9) *utländsk EES-grupp* en utländsk företagsgrupp som motsvarar en grupp enligt 8 punkten, för vars grupptillsyn en utländsk EES-tillsynsmyndighet svarar och till vilken det hör minst ett finländskt företag,

10) *filial* ett kreditinstituts, värdepappersföretags, fondbolags eller försäkringsbolags filial samt en finländsk filial till ett utländskt kreditinstitut enligt lagen om utländska kreditinstitut och finansiella instituts verksamhet i Finland, en finländsk filial till ett utländskt försäkringsbolag enligt lagen om utländska försäkringsbolag, en finländsk filial till ett utländskt värdepappersföretag enligt lagen om utländska värdepappersföretags rätt att tillhandahålla investeringstjänster i Finland och en finländsk filial till ett utländskt fondbolag enligt lagen om utländska fondbolags verksamhet i Finland,

11) *utländsk filial* ett utländskt tillsynsobjekts filial i Finland,

12) *utländsk EES-filial* ett utländskt EES-tillsynsobjekts filial i Finland,

13) *stadgar* tillsynsobjekts bolagsordningar och föreningsstadgar samt stadgar för kreditinstitut i andelslagsform, sparbanker, hypoteksföreningar, pensionsstiftelser, försäkringskassor, arbetslöshetskassor, insättningsgarantifonden, ersättningsfonden för investerare, fondbörser, clearingorganisationer, värdepapperscentraler och placeringsfonder och likaså andra stadgar som Finansinspektionen eller någon annan myndighet i enlighet med bestämmelserna om finansmarknaden fastställer för finansmarknadsaktörer eller som finansmarknadsaktörer annars i enlig-

het med bestämmelserna om finansmarknaden är skyldiga att iaktta i sin verksamhet.

Vad som i denna lag föreskrivs om filialer till kreditinstitut som är auktoriserade i Finland eller i någon annan EES-stat ska på motsvarande sätt tillämpas på finansiella institut som uppfyller de villkor som nämns i 4 § i lagen om utländska kreditinstitut och finansiella instituts verksamhet i Finland.

## 2 kap.

### Förvaltning

#### 7 §

#### *Förvaltningsorgan*

Finansinspektionens verksamhet leds av en direktion.

Bankfullmäktige som avses i 10 § i lagen om Finlands Bank har uppgifter som gäller Finansinspektionens förvaltning och tillsynen över dess verksamhet enligt vad som föreskrivs i denna lag.

#### 8 §

#### *Bankfullmäktige*

Bankfullmäktige ska

1) övervaka den allmänna ändamålsenligheten och effektiviteten i Finansinspektionens verksamhet,

2) utnämna direktionsmedlemmar och ersättare för dem samt förordna en av medlemmarna till ordförande och en till vice ordförande,

3) besluta om att för viss tid avstänga direktionsmedlemmar och deras ersättare från uppdraget,

4) på framställning av direktionen utnämna och avsätta direktören och tillförordna denne en ställföreträdare,

5) besluta om grunderna för direktörens lön, tjänstledigheter och semestrar samt om andra villkor i tjänsteförhållandet,

6) besluta om att tilldela direktören varning och om att för viss tid avstänga direktören från tjänsteutövning,

7) på framställning av direktionen fastställa Finansinspektionens arbetsordning,

8) övervaka att direktionsmedlemmarna fullgör sin anmälningsskyldighet enligt 16 §,

9) besluta om direktionsmedlemmarnas arvoden.

## 9 §

### *Direktion*

Finansinspektionens direktion har fem medlemmar.

En av medlemmarna utnämns på förslag av finansministeriet, en på förslag av social- och hälsovårdsministeriet och en på förslag av Finlands Bank. För dessa tre medlemmar ska i samma ordning väljas varsin ersättare. Dessutom väljs ytterligare två direktionsmedlemmar. Direktionsmedlemmarna och ersättarna ska vara väl förtrogna med finansmarknadens funktions sätt.

Direktionsmedlemmar och ersättare får inte höra till ett tillsynsobjekt, ett utländskt tillsynsobjekt eller en i 4 § 6 mom. avsedd pensionsanstalts styrelse, representantskap, principaler eller revisorer eller vara anställda hos ett tillsynsobjekt, ett utländskt tillsynsobjekt eller en sådan pensionsanstalt. I fråga om jäv för direktionsmedlemmar och ersättare tillämpas förvaltningslagen (434/2003).

Direktionens mandatperiod är tre år.

Direktionen är beslutför när tre medlemmar eller ersättare är närvarande. Av de närvarande ska en vara ordföranden eller vice ordföranden. Ärendena avgörs med enkel majoritet. Vid lika röstetal avgör mötesordförandens röst eller, när ett ärende som avses i 10 § 1 mom. 5 punkten avgörs, den lindrigare åsikten.

Om en direktionsmedlem eller ersättare står åtalad för brott eller är föremål för utredning av brott, kan han eller hon medan åtalet är anhängigt eller utredningen pågår avstängas från uppdraget och gå miste om sina arvodesförmåner.

## 10 §

### *Direktionens uppgifter*

Direktionen ska i fråga om tillsynen över finansmarknaden

1) uppställa de särskilda målen för Finans-

inspektionens verksamhet och besluta om riktlinjerna för verksamheten samt styra och övervaka måluppfyllelsen och iakttagandet av riktlinjerna,

2) godkänna de föreskrifter som ska utfärdas enligt lag och de anvisningar som den inte har delegerat till direktören för godkännande,

3) besluta om principerna för Finansinspektionens internationella samarbete,

4) dra försorg om utvecklingen av samarbetet mellan de myndigheter som övervakar finansmarknaden,

5) döma ut vite som Finansinspektionen har förelagt och besluta om andra administrativa påföljder enligt 4 kap.

Direktionen ska i fråga om Finansinspektionens förvaltning

1) besluta om tillsynsavgifterna och åtgärdsavgifterna till Finansinspektionen samt behandla den plan som avses i 70 §,

2) godkänna tillsynsavtal enligt 67 § och ersättningar som ska tas ut hos eller betalas till utländska EES-tillsynsmyndigheter för uppgifter som tillsynsavtalen förutsätter, till den del som Finansinspektionen genom dessa avtal åtar sig eller avstår från uppgifter som inte är baserade på samarbetsförpliktelser enligt Europeiska unionens lagstiftning,

3) behandla Finansinspektionens årliga budget och underställa den Finlands Banks direktion för fastställelse,

4) göra framställning till bankfullmäktige om fastställelse av Finansinspektionens arbetsordning,

5) godkänna principerna för konkurrensut-sättning av tjänster som Finansinspektionen behöver,

6) göra framställning till bankfullmäktige om utnämning och avsättande av direktören, förordnande av direktörens ställföreträdare och avstängning av direktören från tjänsteutövning,

7) utnämna och säga upp Finansinspektio-nens högsta tjänstemän, med undantag för direktören,

8) i fråga om tjänstemän som den utnämnt besluta om avstängning från tjänsteutövning och om varning,

9) enligt vad som föreskrivs i arbetsord-ningen avgöra Finansinspektionens interna förvaltningsärenden,

10) till bankfullmäktige lämna en årlig berättelse över Finansinspektionens verksamhet,

11) vid behov, dock minst en gång om året, lämna bankfullmäktige en berättelse över målen för Finansinspektionens verksamhet och måluppfyllelse, inklusive en bedömning av vilka förändringar som väntas ske i tillsynen och deras inverkan på avgiftsinkomsterna samt vilka åtgärder de väntade förändringarna kräver,

12) årligen höra representanter för finansmarknadsaktörerna om målen för verksamheten och hur de förverkligats och likaså om den budget som avses i 3 punkten och bedömningen enligt 11 punkten.

Utöver vad som föreskrivs i 1 och 2 mom. avgör direktionen de vittsyftande och principiellt viktiga ärenden som direktören hänskjuter till direktionen. I 13 § föreskrivs om direktionens rätt att överta avgörandet av ärenden som hör till direktören.

Beslutanderätt som enligt 1 mom. 2 punkten hör till direktionen kan i arbetsordningen delegeras till direktören i mindre viktiga ärenden.

#### 11 §

##### *Direktör*

Chef för Finansinspektionen är en direktör. Direktörens mandatperiod är fem år.

Behörighetsvillkor för direktörstjänsten är lämplig högre högskoleexamen, god förtrogenhet med finansmarknaden och i praktiken visad ledarförmåga.

Ställföreträdare för direktören då denne har förhinder är en av bankfullmäktige tillförordnad tjänsteman vid Finansinspektionen.

Om direktören står åtalad för brott eller är föremål för utredning av brott, kan han eller hon medan åtalet är anhängigt eller utredningen pågår avstängas från tjänsteutövning och gå miste om sina arvodesförmåner.

#### 12 §

##### *Direktörens uppgifter*

Direktören ska

1) leda Finansinspektionens verksamhet och fatta beslut i ärenden som inte hör till direktionen,

2) svara för att Finansinspektionens uppgifter sköts effektivt och ändamålsenligt samt i enlighet med direktionens instruktioner,

3) svara för att de ärenden som ska behandlas i direktionen blir beredda på behörigt sätt,

4) hålla direktionen informerad om sådana genom Finansinspektionens verksamhet uppdagade omständigheter som påverkar utvecklingen på finansmarknaden och svara för övriga redogörelser till direktionen,

5) utnämna och säga upp andra än de högsta tjänstemännen vid Finansinspektionen,

6) i fråga om tjänstemän som direktören utnämnt besluta om avstängning från tjänsteutövning och om varning.

#### 13 §

##### *Direktionens behandling av ärenden som hör till direktören*

Direktionen ska informeras om beslut som direktören har för avsikt att fatta, om de gäller

1) beviljande av verksamhetstillstånd till tillsynsobjekt, återkallelse av verksamhetstillstånd, begränsning av tillståndsenlig verksamhet, indragning en utländsk EES-filial eller begränsning av dess verksamhet eller upplösning av sammanslutningen av andelsbanker eller, om någon annan myndighet är behörig att fatta beslutet, förslag till återkallelse av verksamhetstillstånd eller till begränsning av verksamheten,

2) fastställelse av tillsynsobjekts stadgar, när ärendet är vittsyftande eller principiellt viktigt,

3) åläggande av tillsynsobjekt att vidta åtgärder för återkallelse av verkställigheten av beslut eller för återkallelse av åtgärder eller förfaranden eller att vidta rättelseåtgärder,

4) begränsning av utdelning av tillsynsobjekts tillgångar,

5) fastställande av ett högre kapitaltäckningskrav för ett tillsynsobjekt,

6) begränsning av ett tillsynsobjekts lednings verksamhet för viss tid, eller

7) offentliggörande av viktiga ställningstaganden om den allmänna utvecklingen på finansmarknaden.



Direktionen kan på yrkande av en medlem behandla ärenden som nämns i 1 mom. Direktionen kan överta avgörandet av ett ärende om det i avsevärd grad kan påverka finansmarknadens stabilitet eller utveckling i övrigt eller allvarligt störa det finansiella systemets funktion. Om ett beslut ska fattas skyndsamt kan direktören avgöra ärendet trots det som föreskrivs ovan i detta moment. I så fall ska direktionen i efterhand informeras om direktörens beslut.

I arbetsordningen kan tas in närmare föreskrifter om direktörens uppgifter. I arbetsordningen kan också föreskrivas att beslutanderätt som enligt 12 § hör till direktören kan delegeras till någon annan tjänsteman vid Finansinspektionen.

#### 14 §

##### *Bestämmelser som tillämpas på tjänstemän*

I fråga om Finansinspektionens tjänstemän, tjänster och tjänsteförhållanden gäller i tillämpliga delar lagen om Finlands Banks tjänstemän.

#### 15 §

##### *Oberoende ställning*

Finansinspektionens tjänstemän ska i sitt uppdrag inta en oberoende ställning i förhållande till tillsynsobjekt, utländska tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer och de får inte heller höra till tillsynsobjekts, utländska tillsynsobjekts eller andra finansmarknadsaktörers förvaltningsråd, styrelse, representantskap, principaler eller revisorer eller vara anställda hos tillsynsobjekt, utländska tillsynsobjekt eller andra finansmarknadsaktörer. Vad som i denna paragraf föreskrivs om tillsynsobjekt ska också tillämpas på pensionsanstalter som avses i 4 § 6 mom.

I fråga om jäv för de i 1 mom. avsedda personerna tillämpas förvaltningslagen.

#### 16 §

##### *Anmälningsskyldighet*

Direktionsmedlemmarna, ersättarna och direktören samt de tjänstemän som utnämns

genom direktionens beslut ska före utnämningen lämna en redogörelse för

- 1) sin näringsverksamhet,
- 2) sina innehav i företag och betydande annan förmögenhet,
- 3) sina skulder, borgensförbindelser och övriga ansvarsförbindelser,
- 4) sina bisysslor enligt 14 § i lagen om Finlands Banks tjänstemän,
- 5) sina övriga bindningar som kan vara av betydelse för bedömningen av hans eller hennes förutsättningar att sköta de uppgifter som hör till tjänsten.

Vad som föreskrivs i 1 mom. tillämpas också på den som utnämns till en tjänst och som i sina tjänsteuppdrag annat än tillfälligt har tillgång till sekretessbelagda uppgifter om finansmarknaden eller enskilda företags eller personers ekonomiska ställning eller affärshemligheter. Bankfullmäktige bestämmer på framställning av direktionen vilka dessa tjänster är.

Redogörelseskyldigheten enligt 1 mom. gäller också den som utnämns till ett tjänsteförhållande för uppgifter som hör till en tjänst som avses i 1 eller 2 mom.

En tjänsteman ska utan dröjsmål anmäla väsentliga förändringar i de uppgifter som ingår i redogörelsen, rätta bristfälligheter i uppgifterna och vid behov komplettera sin redogörelse. Tjänstemannen ska vid behov på begäran av Finansinspektionen även annars lämna uppgifter om omständigheter som avses i 1 mom. Bankfullmäktige meddelar föreskrifter om hur redogörelsen ska ges.

Finansinspektionens direktionsmedlemmar, deras ersättare och Finansinspektionens tjänstemän ska till den förteckning som förs av Finansinspektionens direktion göra anmälan om krediter som de har fått av tillsynsobjekt eller utländska tillsynsobjekt och om borgen och andra ansvarsförbindelser som tillsynsobjekt eller utländska tillsynsobjekt har ställt för dem.

Om Finansinspektionens direktionsmedlemmar, deras ersättare eller tjänstemän har aktier som är föremål för offentlig handel, värdepapper som berättigar till sådana aktier, andra värdepapper som berättigar till sådana värdepapper eller värdepapper vars värde bestäms på basis av ovan nämnda värdepappers värde, ska de i enlighet med 5 kap. 5 a § i

värdepappersmarknadslagen göra anmälan om dem till den förteckning som förs av Finansinspektionens direktion.

Redogörelsens uppgifter om omständigheter som nämns i 1 mom. 1—3 punkten är sekretessbelagda. Var och en har dock rätt att få uppgifter ur den förteckning som avses i 6 mom.

### 17 §

#### *Arbetsordning*

Närmare föreskrifter om behandlingen av ärenden, beslutsfattandet och tjänstemännens uppgifter vid Finansinspektionen och om myndighetens övriga interna förvaltning meddelas i arbetsordningen.

### 3 kap.

#### **Tillsynsbefogenheter**

##### *Rätt att få uppgifter samt granskningsrätt*

### 18 §

##### *Rätt att få uppgifter av tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer*

Tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer ska utan hinder av sekretessbestämmelserna och utan obefogat dröjsmål till Finansinspektionen lämna de för utförandet av dess lagstadgade uppdrag relevanta uppgifter och redogörelser som den ber om. Motsvarande skyldighet har den som i ett tillsynsobjekt eller en annan finansmarknadsaktör har bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen (1336/1997) och den som tillsynsobjektet eller någon annan finansmarknadsaktör har bestämmande inflytande i.

Finansinspektionen får meddela föreskrifter om vilka uppgifter om tillsynsobjekts ekonomiska ställning, ägare, interna kontroll och riskhantering, förvaltnings- och kontrollorgan, tjänstemän och verksamhetsställen samt vilken för skötseln av de uppgifter som avses i 3 § 3 mom. 3—5 punkten relevant information som regelbundet ska lämnas till Finansinspektionen.

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att få uppgifter i syfte att bestämma tillsynsavgift finns i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift.

### 19 §

#### *Rätt att få uppgifter av andra*

Finansinspektionen har utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att av följande personer få alla sådana uppgifter som de har om tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer och som Finansinspektionen behöver för att fullgöra sitt lagstadgade tillsynsuppdrag:

- 1) tillsynsobjekts och andra finansmarknadsaktörers revisorer,
- 2) revisorer för dem som i enlighet med 1 kap. 5 § i bokföringslagen utövar bestämmande inflytande i tillsynsobjekt eller andra finansmarknadsaktörer,
- 3) revisorer för dem som tillsynsobjekt eller andra finansmarknadsaktörer har bestämmande inflytande i.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om revisorer tillämpas också på andra som enligt lag är skyldiga att foga sina yttranden eller andra handlingar till prospekt som avses i 2 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen eller som har gett sitt samtycke till att sådana yttranden eller andra handlingar fogas till prospektet.

Finansinspektionen har utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att för en viss tillsynsåtgärd få relevanta uppgifter av andra än dem som avses ovan i denna paragraf, om de av grundad anledning kan antas vara i besittning av information som är nödvändig för tillsynen.

### 20 §

#### *Rätt att få uppgifter ur bötes- och straffregistret*

Finansinspektionen har rätt att ur det bötesregister som avses i 46 § i lagen om verkställighet av böter (672/2002) få de uppgifter som behövs för att utreda om ett tillsynsobjekts ägare, styrelsemedlemmar, verkställande direktör eller anställda har den tillförlitlighet som lagen förutsätter.

I straffregisterlagen (770/1993) föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få uppgifter ur straffregistret.

## 21 §

### *Särskild rätt att få uppgifter i anslutning till marknadsmissbruk*

Finansinspektionen har utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att av tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer och av deras styrelsemedlemmar, verkställande direktör och anställda få de uppgifter som behövs för tillsynen över iakttagandet av vad som i värdepappersmarknadslagen eller med stöd av den föreskrivs om marknadsmissbruk, om offentliggörande av information som påverkar värdet på värdepapper som är föremål för offentlig eller multilateral handel eller om offentlig eller multilateral handel i övrigt, om uppgifterna har samband med

- 1) värdepapper som är föremål för offentlig eller multilateral handel,
- 2) värdepapper för vilka det har lämnats in ansökan om upptagande till offentlig eller multilateral handel,
- 3) värdepapper vars värde bestäms på basis av värdepapper som är föremål för offentlig eller multilateral handel,
- 4) emittenten av värdepapper som avses i 1—3 punkten,
- 5) transaktioner eller order med värdepapper som avses i 1—3 punkten.

Finansinspektionen har dessutom rätt att enligt 1 mom. få sådana uppgifter om en specificerad transaktion som behövs för tillsynen enligt 1 mom. av den som

- 1) handlar på tillsynsobjekts och andra finansmarknadsaktörers vägnar eller för deras räkning,
- 2) är delaktig i en transaktion eller order som gäller värdepapper enligt 1 mom.,
- 3) annars av grundad anledning kan antas ha information som avses i 1 mom.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om värdepapper gäller också standardiserade optioner och terminer enligt lagen om handel med standardiserade optioner och terminer, derivatavtal som kan jämföras med standardiserade optioner och terminer samt andra

derivatavtal som värdepappersmarknadslagen tillämpas på.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om offentlig handel och multilateral handel gäller också motsvarande handelsförfarande i andra EES-stater.

## 22 §

### *Kallelse att höras*

Finansinspektionen har rätt att vid behov kalla in och höra representanter för eller anställda hos juridiska personer som avses i 18, 19 och 21 § eller fysiska personer som avses i de nämnda paragraferna. Då tillämpas förvaltningslagens bestämmelser om muntlig behandling. Den som inte hörsammar en kallelse kan inte föreläggas vite enligt 4 kap. eller påföras någon annan administrativ påföljd enligt det kapitlet.

## 23 §

### *Rätt att få uppgifter i företag som inte är tillsynsobjekt*

Vad som ovan i detta kapitel föreskrivs om tillsynsobjekt tillämpas också på andra finländska företag som tillsammans med ett tillsynsobjekt hör till samma grupp för vars grupp-tillsyn Finansinspektionen svarar, som är tillsynsobjektets intresseföretag eller, om tillsynsobjektet är en pensionsstiftelse eller pensionskassa, som är den arbetsgivare som har bildat pensionsstiftelsen eller pensionskassan. Finansinspektionen har dessutom utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att av ett tillsynsobjekt få motsvarande uppgifter om utländska företag som hör till samma grupp som tillsynsobjektet och om tillsynsobjektets utländska intresseföretag, i den utsträckning som behövs för Finansinspektionens lagstadgade tillsynsuppgift.

I 60 § föreskrivs om rätten att få information om utländska EES-filialer, i 63 § om rätten att få information om finländska företag som hör till utländska grupper och i 64 § om rätten att få information om utländska företag som hör till sådana grupper för vars grupp-tillsyn Finansinspektionen svarar.

## 24 §

*Granskningsrätt*

Finansinspektionen har utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att på tillsynsobjekts och andra finansmarknadsaktörers verksamhetsställen granska handlingar, upptagningar och datasystem som gäller dessas verksamhet och förvaltning, i den utsträckning som behövs för att den ska kunna fullgöra sitt lagstadgade tillsynsuppdrag. Finansinspektionen har rätt att av tillsynsobjekt avgiftsfritt få behövliga kopior av handlingar och upptagningar som avses i denna paragraf.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer gäller också företag som i egenskap av ombud för tillsynsobjekt eller andra finansmarknadsaktörer, i egenskap av anknuten ombud enligt 32 § i lagen om värdepappersföretag eller annars på uppdrag av tillsynsobjekt eller andra finansmarknadsaktörer sköter uppgifter i anknytning till dessas affärsverksamhet, bokföring, datasystem, riskhantering eller interna kontroll.

Finansinspektionen har dessutom utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att av personer och företag som avses i 19, 21 och 23 § för granskning få handlingar och upptagningar som innehåller information av det slag som avses i nämnda paragraf.

I 60 § föreskrivs om rätt att inspektera utländska EES-filialer, i 63 § om rätt att inspektera finländska företag som hör till utländska EES-grupper och i 64 § om rätt att inspektera till en sådan grupp hörande utländska företag för vars grupp tillsyn Finansinspektionen svarar.

## 25 §

*Undantag från rätten att få uppgifter och granska när det gäller rättegångsombud, rättegångsbiträden och advokater*

Med avvikelse från vad som föreskrivs ovan i detta kapitel har Finansinspektionen inte rätt att av en advokat som avses i lagen om advokater (496/1958) eller av dennes biträde få uppgifter, handlingar eller upptagningar om advokatens klienter eller att gran-

ska dessa och inte heller av någon annan få uppgifter, handlingar eller upptagningar som erhållits i samband med uppdrag som rättegångsombud eller rättegångsbiträde eller att granska dessa. Som sådana uppdrag räknas utöver egentliga rättegångsrelaterade uppdrag juridisk rådgivning om klienters rättsliga ställning vid förundersökning till följd av brott eller vid annan behandling av ärenden före rättegång eller juridisk rådgivning för inledande eller undvikande av rättegång.

Utän hinder av vad som föreskrivs i 1 mom. har Finansinspektionen rätt att av en advokat eller dennes biträde få i 21 § nämnda uppgifter, handlingar och upptagningar om en klient samt att granska dem i enlighet med 24 § 3 mom.

*Befogenheter som gäller auktoriserade tillsynsobjekt och därmed jämförbara tillsynsobjekt*

## 26 §

*Återkallande av verksamhetstillstånd samt därmed jämförbara förordnanden om avslutande av verksamhet*

Finansinspektionen kan återkalla ett tillsynsobjekts verksamhetstillstånd eller, om någon annan myndighet är behörig tillståndsmyndighet, framställa att denna ska återkalla tillståndet, om förverkligandet av de för tillsynen över finansmarknaden i 1 § uppställda målen inte tillräckligt väl kan tryggas genom begränsning av tillsynsobjektets verksamhet i enlighet med 27 § eller andra åtgärder enligt denna lag och om

1) det inte längre finns väsentliga förutsättningar för beviljande av verksamhetstillstånd eller inledande av verksamhet,

2) tillsynsobjektet inte inom utsatt tid har kunnat genomföra de åtgärder som anges i en åtgärdsplan enligt 11 § i lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet (1509/2001), en plan för att återställa konglomeratets kapitaltäckning enligt 25 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller en sådan plan för att återställa en sund finansiell ställning eller en sådan plan för kortfristig finansiering som avses i 11 kap. 25 eller 26 §, 26 kap. 12 eller



13 § i försäkringsbolagslagen, 20 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag, 46 § i lagen om utländska försäkringsbolag eller 12 kap. 6 b § eller 12 a kap. 7 eller 8 § i lagen om försäkringsföreningar eller om genomförandet av en sådan plan har försumrats, eller

3) tillsynsobjektet grovt har underlåtit att iaktta förbud enligt 33 eller 48 §.

Finansinspektionen kan återkalla ett tillsynsobjekts verksamhetstillstånd eller framställa att det återkallas också om

1) det i tillsynsobjektets verksamhet har skett väsentliga överträdelser av bestämmelser som gäller finansmarknaden eller av föreskrifter som en myndighet har meddelat med stöd av dem, av tillståndsvillkor eller av stadgar för tillsynsobjektets verksamhet,

2) tillsynsobjektet har inställt sin verksamhet för mer än sex månader eller försatts i likvidation,

3) tillsynsobjektets verksamhet inte har inletts inom tolv månader efter det att verksamhetstillståndet beviljades,

4) väsentligt oriktiga eller bristfälliga upplysningar om omständigheter som är relevanta för regleringen eller tillsynen lämnades när verksamhetstillståndet söktes.

Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 1 mom. och 2 mom. 1 punkten bereda tillsynsobjektet en skälig tid för att avhjälpa bristen, om det inte med tanke på de mål för tillsynen över finansmarknaden som anges i 1 § är nödvändigt att återkalla verksamhetstillståndet omedelbart.

Finansinspektionen ska på ansökan återkalla ett verksamhetstillstånd som den har beviljat ett utländskt kreditinstituts filial i Finland, en hypoteksförening, ett försäkringsbolag, ett utländskt försäkringsbolags filial i Finland, ett värdepappersföretag, ett utländskt värdepappersföretags filial i Finland, ett fondbolag, ett utländskt fondbolags filial i Finland eller ett förvaringsinstitut, om tillsynsobjektet inte längre bedriver tillståndspliktig verksamhet och på den grunden har ansökt om återkallelse av verksamhetstillståndet. Bestämmelser om återkallelse av koncession för ett kreditinstitut i aktiebolagsform på ansökan av kreditinstitutet finns i lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001), om återkallelse av en sparbanks koncession på ansö-

kan av sparbanken i sparbankslagen (1502/2001) och om återkallelse av koncession för ett kreditinstitut i andelslagsform på ansökan av kreditinstitutet i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform.

Finansinspektionen ska återkalla ett verksamhetstillstånd som den beviljat ett tillsynsobjekt om detta har försatts i konkurs, försatts i likvidation genom registermyndighetens eller en domstols lagakraftvunna beslut eller om likvidatorerna har gett slutredovisning om likvidationen.

När Finansinspektionen återkallar verksamhetstillståndet för ett tillsynsobjekt som har verksamhet också i någon annan EES-stat ska den underrätta tillsynsmyndigheten i värdstaten om sitt beslut.

I 61 § föreskrivs om förbud mot utländska EES-filialers verksamhet och i lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland om återkallelse av verksamhetsrättigheterna för representationer för kreditinstitut från en annan stat än en EES-stat.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om återkallelse av verksamhetstillstånd tillämpas också på förordnanden om att försäkringsföreningar ska upphöra med sin verksamhet. Vad som i 1 mom. 3 punkten och 2 mom. 1 punkten föreskrivs om återkallelse av verksamhetstillstånd tillämpas också på förordnanden om att pensionsstiftelser och försäkringskassor ska upphöra med sin verksamhet.

## 27 §

### *Begränsning av verksamheten*

Finansinspektionen kan för viss tid begränsa ett tillsynsobjekts tillståndsenliga verksamhet eller, om en annan myndighet är behörig tillståndsmyndighet, göra en framställning till denna om begränsning av den tillståndsenliga verksamheten, om

1) de villkor för återkallande av verksamhetstillståndet som nämns i 26 § 1 mom. 1—3 punkten är uppfyllda, eller

2) det annars i tillsynsobjektets verksamhet har konstaterats förekomma oskicklighet eller oförsiktighet och det är uppenbart att fortsatt verksamhet allvarligt skulle äventyra förverk-



ligandet av de mål för tillsynen över finansmarknaden som anges i 1 §.

Om saken inte har kunnat rättas till inom utsatt tid kan Finansinspektionen ändra tillståndsvillkoren så att verksamheten varaktigt begränsas.

Ett tillsynsobjekts utländska filials verksamhet kan dessutom begränsas eller filialen förbjudas att fortsätta med sin verksamhet om tillsynsobjektet har underlåtit att fullgöra sina föreskrivna skyldigheter i värdstaten.

På beslut enligt denna paragraf tillämpas 26 § 3 och 6 mom.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om begränsning av verksamheten tillämpas också på begränsning av försäkringsföreningars stadgeenliga verksamhet. I lagen om försäkringsförmedling föreskrivs om förbud mot försäkringsförmedling.

Bestämmelser om begränsning av utländska EES-filialers verksamhet finns i 61 § i denna lag.

Särskilda bestämmelser gäller för förbud mot avyttring och pantsättning av försäkringsbolags, utländska försäkringsbolags, försäkringsföreningars, pensionsstiftelsers och försäkringskassors egendom och för förbud att betala försäkringars återköpsvärde till försäkringstagare.

## 28 §

### *Begränsning av ledningens verksamhet för viss tid*

Finansinspektionen kan för viss tid, högst fem år, förbjuda en person att vara medlem eller ersättare i styrelsen, verkställande direktör eller dennes ställföreträdare för ett auktoriserat tillsynsobjekt eller att i övrigt höra till den högsta ledningen, om

1) personen vid skötseln av sina uppgifter har visat uppenbar oskicklighet eller oförsiktighet och om det är uppenbart att detta allvarligt kan äventyra de mål för tillsynen över finansmarknaden som anges i 1 §, eller

2) personen i fråga inte uppfyller de krav på yrkesskicklighet och tillförlitlighet som anges särskilt i lag.

Vad som i föreskrivs i 1 mom. gäller på motsvarande sätt försäkringsföreningar, pensionsstiftelser och försäkringskassor samt

kreditinstituts, värdepappersföretags, försäkringsbolags, försäkringsföreningars och finans- och försäkringskonglomerats holdingföretag samt centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker och de företag som avses i 3 kap. 16 § 5 mom. i värdepappersmarknadslagen. Vad som i 1 mom. föreskrivs om verkställande direktör och dennes ställföreträdare gäller på motsvarande sätt en pensionsstiftelses ombudsman och dennes ställföreträdare.

## 29 §

### *Tillsättning av ombud*

Finansinspektionen kan tillsätta ombud för att övervaka auktoriserade tillsynsobjekts verksamhet, om det vid skötseln av dess ärenden har förekommit oskicklighet, oförsiktighet eller missbruk eller om någon annan särskild orsak förutsätter det. Finansinspektionen kan tillsätta ett ombud också för att övervaka realiseringen av ett auktoriserat tillsynsobjekts egendom, om tillsynsobjektet har försatts i likvidation eller konkurs.

Finansinspektionen fastställer ett arvode som ska betalas till ombudet av tillsynsobjektets medel. Arvodet bör motsvara den allmänna arvodesnivån inom branschen. Om arvodet inte kan indrivas hos tillsynsobjektet ska det betalas av Finansinspektionen.

Ombudet har i sitt uppdrag de rättigheter som nämns i 18, 19, 24 och 32 §. Ombudet handlar under straffrättsligt tjänsteansvar vid utförandet av sina lagstadgade offentligrättsliga förvaltningsuppgifter. På skada som ombudet har orsakat vid utförandet av uppgifterna tillämpas skadeståndslagen (412/1974).

Ombudet ska ha i förhållande till uppdragets art och omfattning tillräcklig kännedom om finansiell verksamhet och rättsliga frågor. I fråga om ombudets oberoende ställning tillämpas 15 § i denna lag.

Vad som föreskrivs i denna paragraf gäller på motsvarande sätt försäkringsföreningar, pensionsstiftelser, försäkringskassor och arbetslöshetskassor samt i 11 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder avsedda filialer som är förvaringsinstitut.

## 30 §

*Begränsning av utdelning*

Om Finansinspektionen anser att ett auktoriserat tillsynsobjekt inte har upptagit sina tillgångar till rätt värde i sitt bokslut eller att bokföringen annars inte ger en rättvisande bild av dess ekonomiska ställning, kan Finansinspektionen begränsa användningen av tillsynsobjektets utdelningsbara tillgångar för andra ändamål än för att öka kapitaltäckningen och begränsa annan utdelning av tillgångar till aktie- eller andelsägare, om utdelningen kan äventyra de mål för tillsynen över finansmarknaden som anges i 1 §.

## 31 §

*Revisorernas anmälningskyldighet*

Ett auktoriserat tillsynsobjekts revisorer ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om sådana omständigheter eller beslut i fråga om tillsynsobjektet som de i sitt uppdrag har fått kännedom om och som kan anses

1) väsentligt strida mot tillsynsobjektets tillståndsvillkor eller mot bestämmelserna om verksamheten eller föreskrifter som meddelats med stöd av dem,

2) äventyra tillsynsobjektets fortsatta verksamhet, eller

3) leda till något annat i revisionsberättelsen än ett i revisionslagen (459/2007) avsett uttalande som lämnas utan reservation eller till ett påpekande som avses i 15 § 4 mom. i revisionslagen.

Ett auktoriserat tillsynsobjekts revisorer ska till Finansinspektionen också anmäla sådana i 1 mom. nämnda omständigheter eller beslut som de får kännedom om i sitt uppdrag i ett företag som hör till samma grupp eller koncern som tillsynsobjektet.

En revisor som har handlat i god tro blir inte ansvarig för ekonomisk skada som eventuellt orsakas av åtgärder som avses i denna paragraf.

Vad som föreskrivs i denna paragraf tillämpas dessutom på försäkringsföreningar, pensionsstiftelser, försäkringskassor och arbetslöshetskassor och på Lantbruksföretagar-

nas pensionsanstalt och Sjömanspensionskassan.

## 32 §

*Samman kallnings- och närvarorätt*

En representant för Finansinspektionen har rätt att närvara när ett auktoriserat tillsynsobjekt håller sina besluts- och förvaltningsorganens möten och rätt att vid behov sammankalla möten. Representanten har rätt att yttra sig på mötena och att få de anmärkningar som den anser vara befogade förda till protokollet.

Vad som föreskrivs i 1 mom. gäller på motsvarande sätt försäkringsföreningar, pensionsstiftelser, försäkringskassor och arbetslöshetskassor.

Vad som föreskrivs i 1 mom. ska tillämpas också på fondandelsägarstämma och representantskap enligt lagen om placeringsfonder.

*Allmänna befogenheter*

## 33 §

*Verkställighetsförbud och rättelseuppmaning*

Finansinspektionen kan förbjuda verkställigheten av tillsynsobjekts och andra finansmarknadsaktörers beslut och av åtgärder som tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer har planerat eller ålägga tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer att upphöra med ett förfarande, om beslutet, åtgärden eller förfarandet strider mot de bestämmelser om finansmarknaden som tillämpas på tillsynsobjektet eller finansmarknadsaktören eller mot föreskrifter som har meddelats med stöd av dem, mot tillståndsvillkor eller mot stadgar som gäller tillsynsobjektets eller finansmarknadsaktörens verksamhet. I samband med förbud mot fortsatt förfarande ska Finansinspektionen ge tillsynsobjektet eller finansmarknadsaktören tillfälle att inom en skälig tid rätta sitt förfarande, om detta inte allvarligt äventyrar de i 1 § nämnda målen för tillsynen över finansmarknaden.

Om ett tillsynsobjekt eller någon annan finansmarknadsaktör har verkställt ett beslut enligt 1 mom. eller genomfört andra sådana åtgärder som avses i 1 mom. kan Finansin-

spektionen ålägga tillsynsobjektet eller finansmarknadsaktören att inom skälig tid vidta åtgärder för att återkalla verkställigheten eller åtgärden eller att inom skälig tid vidta rättelseåtgärder. Om Finansinspektionens beslut enligt detta moment har en avsevärd inverkan på ett tillsynsobjekts eller en annan finansmarknadsaktörs avtalsparts eller någon annan utomstående persons ställning, är en förutsättning för tillämpning av detta moment att verkställigheten av beslutet eller genomförandet av åtgärden allvarligt kan äventyra de mål för tillsynen över finansmarknaden som anges i 1 §.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om tillsynsobjekts beslut ska på motsvarande sätt tillämpas på beslut av fondandelsägarstämma och representantskap enligt lagen om placeeringsfonder.

I stället för denna paragraf tillämpas

1) 48 och 49 § på förbud som gäller marknadsföring, användning av avtalsvillkor eller annat förfarande i kundförhållanden enligt 45 §,

2) 7 kap. 2 § i värdepappersmarknadslagen på förbud som gäller marknadsföring eller förvärv av värdepapper eller förbud att fortsätta offentlig eller multilateral handel med värdepapper,

3) 61 § på utländska EES-filialer om inte annat följer av 1 punkten.

#### 34 §

##### *Anlitande av utomstående sakkunniga*

Finansinspektionen kan för en utredning som behövs för tillsynen över ett tillsynsobjekt eller en annan finansmarknadsaktör och som kräver särskild sakkunskap anlitade en revisor eller en annan utomstående sakkunnig. Denne handlar under straffrättsligt tjänsteansvar och har de rättigheter som nämns i 18, 19, 23 och 24 § vid utförandet av sina offentlighetsrättsliga förvaltningsuppgifter enligt denna lag. På skada som orsakats vid utförandet av sakkunniguppdrag tillämpas skadeståndslagen.

Den sakkunnige ska ha med hänsyn till uppdragets art och omfattning tillräcklig kännedom om finansiell verksamhet, bokföring och rättsliga frågor. I fråga om den sakkunniges oberoende ställning tillämpas 15 §.

Finansinspektionen kan bestämma att den sakkunniges arvode ska betalas av ett tillsynsobjekts eller en annan finansmarknadsaktör som är en sammanslutning eller stiftelses medel, om det finns någon särskild med tillsynsobjektets eller med sammanslutningens eller stiftelsens verksamhet sammanhängande orsak till att anlita en sakkunnig. Arvodet bör motsvara den allmänna arvodesnivån inom branschen. Om arvodet inte kan indrivnas hos tillsynsobjektet, sammanslutningen eller stiftelsen ska det betalas av Finansinspektionen.

#### 35 §

##### *Föreskrifter om registrering av transaktioner*

Finansinspektionen kan för tillsynsobjekt och för finansiella institut och företag i försäkringsbranschen som hör till samma koncern som ett tillsynsobjekt utfärda för tillsynen nödvändiga tekniska föreskrifter om löpande bokföring av transaktioner samt om bokföring av åtaganden utanför balansräkningen, med avvikelse från 2 kap. 4—10 § i bokföringslagen och föreskrifter som har meddelats med stöd av dem.

##### *Särskilda befogenheter i anslutning till tillsynen över värdepappersmarknaden*

#### 36 §

##### *Yppandeförbud*

Finansinspektionen kan förbjuda en person som är närvarande vid en inspektion som Finansinspektionen utför eller som Finansinspektionen har bett om uppgifter eller redogörelser i ett ärende som kan leda till undersökning av ett brott eller en förseelse, att lämna information om inspektionen och om de begärda uppgifterna och redogörelserna till den som undersökningen avser eller till någon annan. Förbudet ska ges skriftligen. På förutsättningarna för och giltigheten av ett sådant förbud tillämpas 48 § i förundersökningslagen (449/1987).

Den som bryter mot förbud som avses i 1 mom. döms till straff enligt 38 kap. 1 eller 2 § i strafflagen (39/1889), om inte strängare straff föreskrivs någon annanstans i lag.

## 37 §

*Tillsyn över att internationella redovisningsstandarder iakttas*

Finansinspektionen övervakar att bokföringsskyldiga som enligt bokföringslagen eller någon annan lag är skyldiga att i sitt bokslut tillämpa de internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. i bokföringslagen (*IFRS-bokföringsskyldig*) iakttar de nämnda standarderna. Vad som i denna paragraf föreskrivs om bokslut ska på motsvarande sätt tillämpas på verksamhetsberättelser, bokslutskommunikéer, delårsrapporter och årsrapporter.

Om en IFRS-bokföringsskyldig enligt Finansinspektionens uppfattning har upprättat sitt bokslut felaktigt kan Finansinspektionen uppmana den IFRS-bokföringsskyldige att rätta felet. Av rättelseuppmaningen ska det framgå att den IFRS-bokföringsskyldige så som föreskrivs i 3 mom. kan be bokföringsnämnden om ett utlåtande.

Om den IFRS-bokföringsskyldige anser att den i det ärende som rättelseuppmaningen gäller inte har handlat i strid med de bestämmelser som ska tillämpas i ärendet, kan den IFRS-bokföringsskyldige inom en månad efter att ha fått del av rättelseuppmaningen begära ett utlåtande i ärendet av bokföringsnämnden.

Finansinspektionen kan ålägga den IFRS-bokföringsskyldige att iakttä rättelseuppmaningen vid vite enligt 38 §. Finansinspektionen får inte fatta ett sådant beslut innan det utlåtande som avses i 3 mom. har getts eller, om den bokföringsskyldige inte begär ett utlåtande, innan den tidsfrist som avses i 3 mom. har gått ut. Finansinspektionen kan emellertid fatta beslutet utan hinder av vad som föreskrivs ovan, om utlåtandet inte har getts inom fyra månader efter det att rättelseuppmaningen delgavs den IFRS-bokföringsskyldige.

Finansinspektionen kan meddela den IFRS-bokföringsskyldige föreskrifter som behövs för tillämpningen av denna paragraf och som gäller regelbundet inlämnande av bokslut och tillhörande handlingar till Finansinspektionen.

Vad som i 18, 19 och 24 § föreskrivs om

Finansinspektionens rätt att få uppgifter och granska andra finansmarknadsaktörer tillämpas också på den IFRS-bokföringsskyldiges dotterföretag. Vad som i 24 § 2 mom. föreskrivs om företag med uppdrag från andra finansmarknadsaktörer tillämpas också på företag som på uppdrag av den IFRS-bokföringsskyldiges dotterföretag sköter uppgifter som gäller dess bokföring.

4 kap.

**Administrativa påföljder**

38 §

*Vite*

Om ett tillsynsobjekt eller en annan finansmarknadsaktör försummar att i sin verksamhet följa bestämmelserna om finansmarknaden eller föreskrifter som har utfärdats med stöd av dem, ett verkställighetsförbud som Finansinspektionen har utfärdat med stöd av 33 § eller något annat förordnande eller förbud som Finansinspektionen har utfärdat med stöd av lag eller villkoren i sitt verksamhetstillstånd eller stadgarna om sin verksamhet, kan Finansinspektionen vid vite ålägga tillsynsobjektet eller finansmarknadsaktören att fullgöra sin skyldighet, om försummelsen inte är obetydlig. Vad som föreskrivs i detta moment tillämpas dessutom på andra företag som hör till ett konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och som försummar att iakttä sina skyldigheter enligt den nämnda lagen eller enligt föreskrifter som har utfärdats med stöd av den.

Finansinspektionen kan vid vite ålägga en person som avses i 18, 19 och 21—24 § att fullgöra sin skyldighet enligt den nämnda paragrafen, om försummelsen inte är obetydlig.

En fysisk persons informationsskyldighet enligt denna lag får inte förenas med vite då det finns anledning att misstänka personen för brott och informationen har samband med det ärende som brottsmisstanken hänför sig till och inte heller för fullgörande av en skyldighet enligt 22 §.

Vitet döms ut av Finansinspektionen om



inte annat föreskrivs särskilt någon annanstans i lag. På föreläggande och utdömande av vite tillämpas i övrigt viteslagen (1113/1990).

I stället för denna paragraf tillämpas 48 och 49 § på vite som gäller marknadsföring, användning av avtalsvillkor eller andra förfaranden i kundförhållanden enligt 45 §.

### 39 §

#### *Ordningsavgift*

Finansinspektionen kan ålägga den att betala ordningsavgift som

1) försummar sin rapporteringsskyldighet enligt 4 kap. 18 § i värdepappersmarknadslagen,

2) försummar eller bryter mot sin anmälingsskyldighet eller registreringskyldighet enligt 5 kap. 4, 5 a eller 6—11 § i värdepappersmarknadslagen eller 99 eller 100 § i lagen om placeringsfonder eller en motsvarande skyldighet som gäller standardiserade optioner eller terminer,

3) bryter mot placeringsbegränsningarna enligt 11 kap. i lagen om placeringsfonder eller enligt en placeringsfonds stadgar, eller

4) försummar att offentliggöra en årlig sammanställning enligt 2 kap. 10 c § i värdepappersmarknadslagen.

Hos en juridisk person kan tas ut minst 500 och högst 10 000 euro i ordningsavgift. Hos en fysisk person kan tas ut minst 50 och högst 1 000 euro i ordningsavgift. Ordningsavgiften ska betalas till staten.

### 40 §

#### *Offentlig anmärkning*

Finansinspektionen kan tilldela tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer offentlig anmärkning om de uppsåtligen eller av oaktsamhet bryter mot bestämmelserna om finansmarknaden eller mot föreskrifter som har utfärdats med stöd av dem. Tillsynsobjekt kan tilldelas offentlig anmärkning också i det fall att det uppsåtligen eller av oaktsamhet bryter mot villkoren i sitt verksamhetstill-

stånd eller stadgarna om sin verksamhet, om ärendet som helhet betraktat inte föranleder strängare åtgärder.

Offentlig anmärkning kan även tilldelas andra än i 1 mom. avsedda personer som på något annat sätt än enligt 51 kap. i strafflagen underlåter att iaktta eller bryter mot vad som i värdepappersmarknadslagen eller med stöd av den föreskrivs om

1) marknadsmissbruk,

2) offentliggörande av information som påverkar värdet på värdepapper som är föremål för offentlig handel eller för motsvarande handel i en annan EES-stat eller för vilka en ansökan om upptagande till sådan handel har lämnats in,

3) offentliggörande av information som påverkar värdet på värdepapper som är föremål för multilateral handel på en mäklarlista,

4) informationsskyldighet som gäller erbjudande av värdepapper eller upptagande av värdepapper till handel enligt 2 punkten, eller

5) offentliga uppköpserbjudanden och köpebud eller skyldighet att ge anbud.

Offentlig anmärkning kan tilldelas en person som avses i 2 mom. också om denne underlåter att iaktta eller bryter mot förordningar som Europeiska gemenskapernas kommission har antagit för genomförande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/71/EG om de prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel och om ändring av direktiv 2001/34/EG, nedan direktiv 2003/71/EG.

En fysisk person kan tilldelas offentlig anmärkning om denne förfar i strid med bestämmelser eller föreskrifter som är personligen förpliktande.

Offentlig anmärkning kan inte tilldelas om tillsynsobjektet, finansmarknadsaktören eller en annan person som avses i 2 mom. omedelbart efter att ha upptäckt felet eller försummelsen självmant har vidtagit tillräckliga rätelseåtgärder och om det inte är fråga om allvarliga eller upprepade fel eller försummelser.

En offentlig anmärkning offentliggörs på det sätt som Finansinspektionen beslutar. När det är fråga om smärre fel eller försummelser kan Finansinspektionen besluta att anmärkningen inte ska offentliggöras.



Av informationen om en offentlig anmärkning ska framgå om beslutet om anmärkningen har vunnit laga kraft. Om besvärinstansen upphäver beslutet ska Finansinspektionen informera om besvärinstansens beslut på motsvarande sätt som den har informerat om den offentliga anmärkningen.

När en offentlig anmärkning tilldelas i ett ärende som gäller marknadsföring, användning av avtalsvillkor eller annat förfarande i ett kundförhållande enligt 45 § ska 48 och 49 § iakttas.

Vad som föreskrivs i denna paragraf påverkar inte Finansinspektionens skyldighet att producera och distribuera information om sin verksamhet i enlighet med vad som särskilt föreskrivs om saken.

#### 41 §

##### *Offentlig varning*

Finansinspektionen kan tilldela dem som avses i 40 § offentlig varning om förfarandena eller försummelserna enligt den paragrafen är fortgående eller upprepade eller annars så klandervärda att en offentlig anmärkning inte kan anses vara en tillräcklig påföljd. På offentlig varning ska i övrigt tillämpas vad som i 40 § föreskrivs om offentlig anmärkning.

#### 42 §

##### *Påföljdsavgift*

Finansinspektionen kan utöver att tilldela offentlig varning ålägga tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer, som är juridiska personer, att betala påföljdsavgift, om de uppsåtligen eller av oaktsamhet

1) på något annat sätt än enligt 51 kap. i strafflagen eller 8 kap. i värdepappersmarknadslagen underlåter att iaktta eller bryter mot bestämmelserna i 1 kap. 2 b § eller 2 eller 6 kap. i värdepappersmarknadslagen eller med stöd av dem utfärdade föreskrifter om marknadsföring, emission och erbjudande av värdepapper samt om informationsskyldighet, offentliga köpebud eller skyldighet att ge anbud,

2) på något annat sätt än enligt 51 kap. i strafflagen underlåter att iaktta eller bryter mot bestämmelserna i 5 kap. 2 eller 12 § i värdepappersmarknadslagen eller föreskrifter som utfärdats med stöd av 15 § i det nämnda kapitlet, eller

3) på något annat sätt än enligt 51 kap. i strafflagen underlåter att iaktta eller bryter mot de förordningar som Europeiska gemenskapernas kommission har antagit om genomförande av direktiv 2003/71/EG.

Påföljdsavgift kan påföras också andra än i 1 mom. avsedda personer som på något annat sätt än enligt 51 kap. i strafflagen underlåter att iaktta eller bryter mot värdepappersmarknadslagens i 1 mom. nämnda bestämmelser eller med stöd av dem utfärdade föreskrifter om

1) utnyttjande av insiderinformation eller om kursmanipulation,

2) offentliggörande av information som påverkar värdet på värdepapper som är föremål för offentlig handel eller för motsvarande handel i en annan EES-stat eller för vilka en ansökan om upptagande till sådan handel har lämnats in,

3) offentliggörande av information som påverkar värdet på värdepapper som är föremål för multilateral handel på en mäklarlista,

4) informationsskyldighet som gäller erbjudande av värdepapper eller upptagande av värdepapper till sådan handel som avses i 2 punkten, eller

5) offentliga uppköpserbjudanden och köpebud eller skyldighet att ge anbud.

Påföljdsavgift kan påföras andra personer än sådana som avses i 1 mom. också om de underlåter att iaktta eller bryter mot de förordningar som Europeiska gemenskapernas kommission har antagit för genomförande av direktiv 2003/71/EG.

En förutsättning för att påföljdsavgift ska kunna påföras är dessutom att förfarandena eller försummelserna är fortgående, upprepade eller planmässiga eller annars så klandervärda att enbart en varning inte kan anses vara en tillräcklig påföljd, och att gärningarna eller försummelserna som helhet betraktade inte föranleder strängare åtgärder.

Vad som ovan i denna paragraf föreskrivs om värdepapper gäller på motsvarande sätt standardiserade optioner och terminer.

## 43 §

*Övriga förutsättningar för påföljdsavgift*

Påföljdsavgift kan inte påföras om ett ärende som gäller samma förseelse är föremål för förundersökning eller åtalsprövning eller vid en domstol behandlas som brottmål.

Påföljdsavgiften ska påföras med beaktande av förfarandets art, omfattning och planmässighet samt den vinning som eftersträvat genom förfarandet och den skada som det åsamkat. En juridisk person kan påföras minst 500 och högst 200 000 euro i påföljdsavgift, dock högst 10 procent av den juridiska personens omsättning för den räkenskapsperiod som föregick påförandet av avgiften. En fysisk person kan påföras minst 100 och högst 10 000 euro i påföljdsavgift.

Påföljdsavgift ska betalas till staten.

## 44 §

*Verkställighet och återbetalning av ordningsavgifter och påföljdsavgifter*

Rättsregistercentralen sköter verkställigheten av ordningsavgifter och påföljdsavgifter. Närmare bestämmelser om verkställigheten utfärdas genom förordning av statsrådet.

Rättsregistercentralen återbetalar på ansökan en redan betald påföljdsavgift, om det med stöd av 51 kap. 1—5 § i strafflagen döms ut straff för samma gärning på grundval av vilken påföljdsavgiften påförts.

## 5 kap.

**Tillsyn över kundskyddet**

## 45 §

*Tillämpningsområdet för bestämmelserna om tillsyn över kundskyddet*

Finansinspektionen övervakar i enlighet med detta kapitel att kreditinstitut, försäkringsbolag, försäkringsföreningar, försäkringsmäklare, värdepappersföretag, fondbolag och fondbörser iakttar de på dem tillämpliga bestämmelserna om marknadsföring och användning av avtalsvillkor samt om annat sådant förfarande i kundförhållanden som

från kundens synpunkt är olämpligt eller strider mot god sed. I värdepappersmarknadslagen föreskrivs om tillsyn över efterlevnaden av bestämmelserna om marknadsföring av värdepapper och derivatinstrument.

Vad som föreskrivs i 1 mom. tillämpas dessutom på utländska filialer, andra utländska tillsynsobjekt som tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial och utländska försäkringsmäklare till den del som Finansinspektionen är behörig myndighet att övervaka efterlevnaden av de på dem tillämpliga bestämmelser som avses i 1 mom.

## 46 §

*Myndighetssamarbete*

Lagligheten av marknadsföringen, av tillämpningen av avtalsvillkor och av andra förfaranden som avses i 45 § från konsumentskyddets synpunkt övervakas också av konsumentombudsmannen.

Finansinspektionen och konsumentombudsmannen ska samarbeta på lämpligt sätt.

## 47 §

*Konsumentombudsmannens utlåtande*

Innan Finansinspektionen vidtar åtgärder enligt detta kapitel ska den be konsumentombudsmannen ge ett utlåtande, om den observerar att en finansmarknadsaktör som avses i 45 § handlar i strid med konsumentskyddslagen (38/1978) vid tillämpningen av de bestämmelser som avses i den nämnda paragrafen.

## 48 §

*Verksamhetsförbud och andra påföljder*

Finansinspektionen kan om det med hänsyn till kundskyddet eller investerarskyddet är nödvändigt tilldela en offentlig anmärkning enligt 40 § eller en offentlig varning enligt 41 § eller förbjuda att ett förfarande som strider mot bestämmelser enligt 45 § eller med stöd av dem utfärdade föreskrifter eller mot stadgarna om i 45 § avsedda tjänsteleverantörers verksamhet fortsätter eller att ett därmed jämförbart förfarande upprepas.

Finansinspektionen kan utfärda förbud som avses i 1 mom. också interimistiskt, varvid förbudet gäller tills saken har avgjorts slutligt.

Finansinspektionen kan förena sitt förbud med vite. Vitet döms ut av marknadsdomstolen.

Beslut som Finansinspektionen meddelar enligt 1—3 mom. får inte överklagas genom besvär.

#### 49 §

##### *Att föra ärenden till marknadsdomstolen*

Tjänsteleverantörer enligt 45 § kan föra Finansinspektionens beslut enligt 48 § 1 eller 3 mom. till marknadsdomstolen för behandling inom 30 dagar efter att ha fått del av beslutet. Annars blir beslutet bestående.

#### 6 kap.

### **Tillsyn över utländska tillsynsobjekt och deras filialer i Finland samt samarbete med utländska tillsynsmyndigheter**

#### *Allmänna principer*

#### 50 §

##### *Allmän samarbetsförpliktelse och verksamheten som kontaktpunkt för tillsynen över värdepappersmarknaden*

Finansinspektionen ska samarbeta med utländska EES-tillsynsmyndigheter.

Finansinspektionen är en sådan kontaktpunkt som avses i artikel 56.1 tredje stycket i Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG.

#### 51 §

##### *Särskilt samarbete för att förhindra marknadsmissbruk*

Finansinspektionen ska, när den får kännedom om eller misstänker marknadsmissbruk,

underrätta tillsynsmyndigheten i den EES-stat där verksamheten bedrivs eller där de finansiella instrument som påverkas av verksamheten är föremål för handel som motsvarar offentlig handel eller har ansökts bli föremål för sådan handel.

Finansinspektionen ska på begäran av utländska EES-tillsynsmyndigheter undersöka marknadsmissbruk. Anställda hos den myndighet som framställt begäran har rätt att delta i undersökningen.

#### 52 §

##### *Utbyte av information*

Finansinspektionen ska förse utländska EES-tillsynsmyndigheter med all den för tillsynen väsentliga information som den har i sin besittning och som kan underlätta dessa myndigheters tillsynsarbete. Informationen ska ges minst i den omfattning som förutsätts i de direktiv som gäller tillsynsobjektet i fråga. Information som är väsentlig för försäkringsbolags tillståndsvillkor ska ges i motsvarande omfattning. I 65 § finns dessutom särskilda bestämmelser om informationsutbyte i samband med grupp-tillsyn.

#### 53 §

##### *Vägran att delta i tillsynssamarbete*

Finansinspektionen får vägra samarbeta med en utländsk EES-tillsynsmyndighet endast om

1) samarbetet skulle äventyra Finlands självbestämmanderätt, säkerhet eller allmänna ordning,

2) begäran om samarbete gäller en part i en rättegång om det ärende som begäran avser och rättegången redan har inletts i Finland, eller

3) det i Finland har getts ett lagakraftvunnet beslut som gäller den person och den gärning som samarbetsbegäran avser.

Finansinspektionen ska underrätta den myndighet som har framställt samarbetsbegäran om vägran att samarbeta och om dess grunder.

## 54 §

*Tillsyn över utländska tillsynsobjekt från stater utanför EES och samarbete med andra än EES-staters tillsynsmyndigheter*

Finansinspektionen ska ha ett ändamålsenligt samarbete med de tillsynsmyndigheter som motsvarar Finansinspektionen i andra än EES-stater i följande fall:

- 1) tillsynsmyndigheten utövar tillsyn över företag som har etablerat eller planerar att etablera filial eller representation i Finland,
- 2) ett tillsynsobjekt har etablerat eller planerar att etablera filial i en sådan stat,
- 3) värdepapper som har emitterats av finländska företag är föremål för handel som motsvarar offentlig eller multilateral handel i en sådan stat, eller
- 4) tillsynsmyndigheten utövar tillsyn över företag som har emitterat värdepapper som är föremål för offentlig eller multilateral handel i Finland.

På Finansinspektionens rätt att få uppgifter av utländska kreditinstituts, utländska värdepappersföretags och utländska fondbolags filialer och representationer i Finland och att granska dessa tillämpas 18 och 24 §.

I försäkringsbolagslagen och lagen om utländska försäkringsbolag föreskrivs om samarbete med den myndighet som svarar för försäkringsinspektionen i Schweiz.

*Samarbete med värdstatens tillsynsmyndighet*

## 55 §

*Anmälningsskyldighet vid filialetablering och vid annat tillhandahållande av tjänster till andra EES-stater*

I kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag, lagen om placeringsfonder och försäkringsbolagslagen föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att informera värdstatens tillsynsmyndighet om att ett tillsynsobjekt har etablerat en filial i värdstaten och om att tjänster tillhandahålls i värdstaten utan filialetablering. I lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor föreskrivs

om tillhandahållande av tilläggs pensioner i en annan EES-stat och i lagen om försäkringsförmedling finns bestämmelser om försäkringsförmedling i en annan EES-stat. I värdepappersmarknadslagen föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att underrätta tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat om en fondbörs verksamhet i den andra EES-staten.

## 56 §

*Inspektion av finländska tillsynsobjekts filialer i andra EES-stater*

I fråga om Finansinspektionens rätt att inspektera kreditinstituts, värdepappersföretags, fondbolags och försäkringsbolags filialer i andra EES-stater tillämpas 24 §. Innan Finansinspektionen inspekterar en filial ska den underrätta värdstatens tillsynsmyndighet om saken.

## 57 §

*Tillsyn över att andra EES-staters lagstiftning efterlevs*

Om en annan EES-stats tillsynsmyndighet meddelar att ett tillsynsobjekt eller en annan finansmarknadsaktör inte iakttar den andra statens lagstiftning när det tillhandahåller tjänster där, ska Finansinspektionen vidta behövliga åtgärder enligt 3 och 4 kap. för att se till att den verksamhet som strider mot bestämmelserna avslutas. Finansinspektionen ska underrätta den andra statens tillsynsmyndighet om vilka åtgärder den har vidtagit.

## 58 §

*Samarbete vid återkallande av verksamhetstillstånd och begränsning av verksamheten, överlåtelse av försäkringsbestånd, försätande i konkurs eller likvidation och utfärdande av pantsättnings- och avyttringsförbud*

Finansinspektionen ska utan dröjsmål un-

derrätta värdstatens tillsynsmyndighet om beslut att inleda konkurs- eller likvidationsförfarande mot kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag och försäkringsbolag som är etablerade i en annan EES-stat eller tillhandahåller tjänster där och om konkursens eller likvidationens verkningar samt om beslut att återkalla verksamhetstillstånd eller begränsa verksamheten för ett sådant företag och likaså om utfärdande av pantsättnings- och avyttringsförbud för ett sådant företag.

Finansinspektionen ska i tillräcklig utsträckning samarbeta med värdstatens tillsynsmyndigheter och övriga myndigheter samt med förvaltarna i värdstaten.

Finansinspektionen ska omedelbart underrätta tillsynsmyndigheterna i de andra EES-stater där utländska kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller försäkringsbolag från stater utanför EES har etablerat filialer eller tillhandahåller tjänster om beslut att inleda konkursförfarande mot ett sådant företag och om konkursens verkningar samt om beslut att återkalla verksamhetstillstånd för sådana företags filialer i Finland.

En i denna paragraf avsedd underrättelse om ett försäkringsbolag ska riktas till de för försäkringsinspektionen ansvariga myndigheterna i samtliga EES-stater.

I försäkringsbolagslagen föreskrivs om samarbete med värdstatens myndigheter vid överlåtelse av försäkringsbestånd och utfärdande av pantsättnings- och avyttringsförbud för ett försäkringsbolag.

*Tillsyn över utländska EES-filialer och andra utländska tillsynsobjekt samt samarbete med hemstatens tillsynsmyndighet*

59 §

*Anmälan till hemstatens tillsynsmyndighet om villkoren för utländska EES-filialers och andra utländska EES-tillsynsobjekts verksamhet*

Finansinspektionen ska inom två månader efter det att den av en utländsk EES-filial eller utländsk EES-tillsynsmyndighet informerats om att filialen inlett verksamhet i Finland eller att det skett betydande föränd-

ringar i denna verksamhet, informera den utländska EES-filialen eller, om det är fråga om ett utländskt EES-försäkringsbolag, den myndighet som svarar för tillsynen över det försäkringsbolaget, om de krav som gäller filialens verksamhet och tillsynskraven samt om de i allmänt intresse uppställda villkor som det utländska EES-tillsynsobjektet ska iaktta i sin verksamhet i Finland. Vad som föreskrivs i detta moment ska inte tillämpas på utländska värdepappersföretags filialetableringar i Finland. I lagen om utländska försäkringsbolag föreskrivs om inledande av tilläggs pensionsverksamhet i Finland.

Vad som föreskrivs i denna paragraf ska också tillämpas då ett fondbolag som är auktoriserat i en annan EES-stat tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial.

60 §

*Inspektion av utländska EES-filialer samt erhållande av information från utländska EES-filialer och andra utländska tillsynsobjekt*

Hemstatens tillsynsmyndighet kan inom ramen för sin behörighet själv eller genom en representant inspektera utländska EES-filialers verksamhet i den omfattning som behövs för tillsynen över utländska EES-tillsynsobjekt, om den före inspektionen har informerat Finansinspektionen om saken. Finansinspektionen har rätt att delta i inspektionen.

Finansinspektionen kan på begäran av hemstatens tillsynsmyndighet inspektera en utländsk EES-filials verksamhet. På Finansinspektionens rätt att få information och inspektera tillämpas då vad som i 3 kap. föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få information om och inspektera tillsynsobjekt samt vad som i 34 § föreskrivs om rätten att anlita utomstående sakkunniga och i 38 § om att förena rätten att få information och inspektera med vite.

Finansinspektionen har dessutom rätt att få den information som den behöver för att fullgöra sina uppgifter enligt annan lag av utländska EES-filialer och att inspektera dem i enlighet med 3 kap., anlita utomstående sakkunniga för inspektionen i enlighet med 34 § och förena rätten att få information och in-



spektera med vite i enlighet med 38 §. Vad som ovan i detta moment föreskrivs om EES-filialer gäller på motsvarande sätt utländska EES-tilläggs pensionsanstalters fasta verksamhetsställen i Finland.

Finansinspektionen har rätt att få för skötseln av sina uppgifter enligt denna lag och annan lag behövlig information av utländska EES-tilläggs pensionsanstalter och av utländska tillsynsobjekt som tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial.

Finansinspektionen kan för utländska EES-filialer och för de utländska EES-tilläggs pensionsanstalter som avses i 3 mom. utfärda föreskrifter om regelbunden inrapportering till Finansinspektionen av information som den behöver för skötseln av de uppgifter som avses i 3 § 3 mom. 3 och 5 punkten. Dessutom kan Finansinspektionen utfärda föreskrifter om regelbunden inrapportering av annan information som avses i 18 § 2 mom., om detta är nödvändigt för skötseln av Finansinspektionens uppgifter enligt avtal som avses i 67 §.

#### 61 §

*Anmälan om åtgärder som avser utländska EES-filialer och andra utländska EES-tillsynsobjekt eller reglerade marknader som står under en annan EES-stats tillsyn samt begränsning av och förbud mot sådana filialers och sådana tillsynsobjekts verksamhet*

Om en utländsk EES-filial underlåter att iaktta villkor som enligt 59 § uppställts i allmänt intresse eller sina skyldigheter enligt finsk lag om finansmarknaden eller enligt föreskrifter och bestämmelser som har utfärdats med stöd av den eller enligt stadgar om sin verksamhet, kan Finansinspektionen uppmana filialen att fullgöra sina skyldigheter inom utsatt tid.

Om en uppmaning enligt 1 mom. inte iaktas ska Finansinspektionen informera tillsynsmyndigheten i tillsynsobjektets hemstat om saken.

Om det visar sig att hemstatens tillsynsmyndighets åtgärder är otillräckliga och filialen fortsätter att handla i strid med de be-

stämmelser och föreskrifter som avses i 1 mom. kan Finansinspektionen efter att ha informerat tillsynsmyndigheten i tillsynsobjektets hemstat om saken ge filialen en offentlig anmärkning enligt 40 § eller en offentlig varning enligt 41 § eller vid vite enligt 38 eller 48 § förbjuda filialen att fortsätta handla i strid med bestämmelserna och föreskrifterna eller helt eller delvis förbjuda filialens verksamhet. Dessutom kan Finansinspektionen vid vite förbjuda en filial som bedriver försäkringsverksamhet att avyttra eller pantsätta tillsynsobjektets egendom i Finland och förbjuda filialen att betala försäkringars återköpsvärde till försäkringstagarna, till dess att saken har rättats till.

Utän hinder av vad som föreskrivs i 3 mom. kan Finansinspektionen vidta sådana åtgärder som nämns i det momentet omedelbart, om

1) en filial försummar att iaktta sådana bestämmelser om finansmarknaden som gäller den eller med stöd av bestämmelserna meddelade föreskrifter eller stadgarna för filialens verksamhet och om det med hänsyn till allmänt intresse är nödvändigt att vidta åtgärder, eller

2) filialen försummar att iaktta bestämmelser som gäller den eller med stöd av bestämmelserna meddelade föreskrifter eller stadgarna för filialens verksamhet, när Finansinspektionen övervakar deras efterlevnad med stöd av någon annan lag.

Finansinspektionen ska informera utländska EES-tillsynsmyndigheter och vid behov Europeiska gemenskapernas kommission om de åtgärder som den har vidtagit för att avsluta verksamhet som strider mot bestämmelser, föreskrifter, stadgar eller villkor enligt 1 mom.

Vad som föreskrivs ovan i denna paragraf ska i tillämpliga delar också gälla för utländska EES-tilläggs pensionsanstalter och utländska tillsynsobjekt som tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om utländska tillsynsobjekt ska tillämpas också på sådana marknadsplatsoperatörer under en annan EES-stats tillsyn som i Finland ordnar offentlig handel som motsvarar fondbörs i enlighet med värdepappersmarknadslagen.

*Samarbete vid grupp tillsyn*

## 62 §

*Anmälningsskyldighet som gäller tillsynsobjekts verksamhetstillstånd och ägare*

I kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag, lagen om placeringsfonder och försäkringsbolagslagen föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att informera de utländska EES-tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över ett tillsynsobjekts moderföretag och dess dotterföretag om att tillsynsobjektet har ansökt om och beviljats verksamhetstillstånd samt om samarbete med utländska EES-tillsynsmyndigheter vid tillsyn över tillsynsobjektsägare.

## 63 §

*Rätt att få information om och inspektera finländska företag i utländska EES-grupper*

Finansinspektionen kan på begäran av en utländsk EES-tillsynsmyndighet inspektera ett finländskt företag som hör till en utländsk EES-grupp. På Finansinspektionens rätt att få information och inspektera tillämpas 18 och 24 §. Finansinspektionen kan ge den tillsynsmyndighet som har bitt om inspektionen tillstånd att delta i denna.

## 64 §

*Rätt att få information om och inspektera utländska företag inom en grupp*

Om Finansinspektionen har för avsikt att inspektera ett i en annan EES-stat etablerat företag inom en grupp för vars grupp tillsyn Finansinspektionen svarar, ska den be tillsynsmyndigheten i den andra staten utföra inspektionen. Finansinspektionen har rätt att själv utföra inspektionen eller delta i den, om den myndighet som mottagit begäran tillåter detta.

## 65 §

*Informationsutbyte om tillsyn över grupper*

Finansinspektionen ska på begäran av den

utländska EES-tillsynsmyndighet som svarar för tillsynen över en utländsk EES-grupp till denna överlämna all den för grupp tillsynen relevanta information som den har i sin besittning.

Dessutom ska Finansinspektionen, om inte något annat har avtalats mellan de myndigheter som svarar för tillsynen över företagen inom den berörda gruppen, på eget initiativ till den utländska EES-tillsynsmyndighet som avses i 1 mom. lämna den för grupp tillsynen väsentliga information som den har i sin besittning eller, om det är Finansinspektionen som svarar för grupp tillsynen, lämna denna information till de utländska EES-tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över företagen inom den berörda gruppen.

Finansinspektionen ska utöver vad som föreskrivs om dess informationsskyldighet i annan lag utan dröjsmål underrätta de tillsynsmyndigheter som avses i 1 och 2 mom. samt de övriga myndigheter som svarar för finansmarknadens funktion i deras hemstat om sådant som kan äventyra stabiliteten på finansmarknaden i dessa stater eller orsaka betydande störningar i verksamheten på dessa staters finansmarknader.

Om Finansinspektionen för sitt uppdrag behöver information om ett utländskt företag som motsvarar Finansinspektionens tillsynsobjekt och hör till en grupp som står under Finansinspektionens tillsyn, ska Finansinspektionen i första hand be den myndighet som svarar för tillsynen över ett sådant företag om informationen. Om Finansinspektionen behöver sådan information om ett företag inom en grupp som står under en annan tillsynsmyndighets tillsyn, ska Finansinspektionen i första hand be den myndighet om informationen som svarar för grupp tillsynen över gruppen.

*Tillsynsavtal*

## 66 §

*Tillsynsprotokoll*

Finansinspektionen ska för sin del medverka till att principerna och förfarandena för tillsynssamarbetet enligt detta kapitel vid be-

hov fastställs i ett skriftligt tillsynsprotokoll som undertecknas av samtliga tillsynsmyndigheter som deltar i tillsynen eller grupp-tillsynen.

## 67 §

*Överföring av inspektionsuppgifter*

Finansinspektionen kan med hemstatens tillsynsmyndighet avtala att Finansinspektionen utför sådana uppdrag i anslutning till inspektion av utländska EES-tillsynsobjekt som hör till hemstatens tillsynsmyndighets ansvar. Finansinspektionen kan också avtala med värdstatens tillsynsmyndighet om att denna ska utföra inspektionsrelaterade uppdrag som avser ett tillsynsobjekt som ligger på Finansinspektionens ansvar.

Finansinspektionen kan med den utländska EES-tillsynsmyndighet som svarar för grupp-tillsynen över en utländsk grupp avtala att Finansinspektionen ska utföra sådana grupp-tillsynsrelaterade uppdrag som den andra EES-tillsynsmyndigheten ansvarar för eller att den utländska EES-tillsynsmyndigheten ska utföra grupptillsynsrelaterade inspektionsuppdrag som Finansinspektionen ansvarar för.

För mottagandet av uppdrag enligt denna paragraf kan ersättning tas ut. Ersättning ska tas ut för mottagande av uppdrag som inte är baserade på samarbetsförpliktelser som följer av Europeiska unionens lagstiftning, om inte Finansinspektionens direktion av särskilda skäl beslutar något annat. När uppdrag överläts på en utländsk EES-tillsynsmyndighet enligt denna paragraf kan ersättning betalas om uppdragen inte omfattas av den myndighetens ovan avsedda samarbetsförpliktelser.

När Finansinspektionen utför inspektionsuppdrag på basis av tillsynsavtal enligt denna paragraf eller efter att hemstatens tillsynsmyndighet annars bevisligen har gett sitt samtycke ska på den tillämpas vad som i 18, 19 och 23—25 § föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få information och att granska, i 34 § om rätten att anlita utomstående sakkunniga och i 38 § om att förena rätten att få information och att granska med vite.

Finansinspektionen kan delegera beslutanderätt i fråga om tillsynsobjekt till en ut-

ländsk EES-tillsynsmyndighet i enlighet med vad som särskilt föreskrivs i kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag och lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

## 7 kap.

**Täckande av kostnaderna för  
Finansinspektionen**

## 68 §

*Åtgärdsavgifter och tillsynsavgifter*

För att täcka kostnaderna för Finansinspektionens verksamhet tas det ut åtgärdsavgifter och tillsynsavgifter. I 67 § 3 mom. föreskrivs om Finansinspektionen rätt att ta ut ersättning för de tillsynsuppdrag som avses i den paragrafen.

I fråga om åtgärdsavgifter för Finansinspektionens tillstånd och övriga prestationer tillämpas lagen om grunderna för avgifter till staten (150/1992). Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om avgiftsbelagda prestationer och om avgifternas storlek.

Finansinspektionen kan av utländska EES-tillsynsmyndigheter som avses i 60 och 63 § ta ut åtgärdsavgifter i enlighet med lagen om grunderna för avgifter till staten, om Finansinspektionen på begäran av en sådan myndighet genomför tillsyns- eller inspektionsåtgärder som gäller filialer eller företag enligt de nämnda paragraferna. Finansinspektionen kan ta ut åtgärdsavgifter som avses ovan också direkt av filialer, om det inte är möjligt att ta ut dem av den utländska tillsynsmyndigheten.

Särskilda bestämmelser gäller om Finansinspektionens tillsynsavgift.

## 69 §

*Skadeståndsansvar*

Finlands Bank svarar i enlighet med skadeståndslagen för ersättning av skador som or-

sakas av Finansinspektionens fel och försummelser.

Finlands Bank ska utan dröjsmål få kompensation av staten för ersättning som den betalat med stöd av 1 mom., till den del som ersättningen överstiger det belopp som Finlands Bank i enlighet med 21 § 2 mom. i lagen om Finlands Bank kan reservera för statens behov.

## 70 §

### *Plan för täckande av finansiellt underskott*

Om de belopp som tas ut i form av tillsynsavgifter och åtgärdsavgifter tillsammans med Finansinspektionens övriga intäkter något år understiger 95 procent (*underskott*) av Finansinspektionens kostnader, ska Finansinspektionen samtidigt som den upprättar sin budget för följande år upprätta en plan för de åtgärder som underskottet föranleder.

## 8 kap.

### **Särskilda bestämmelser**

## 71 §

### *Rätt och skyldighet att lämna ut information*

Utöver vad som föreskrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) har Finansinspektionen utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att lämna ut information till

1) social- och hälsovårdsministeriet, finansministeriet, Statens säkerhetsfond och andra myndigheter som övervakar finansmarknaden eller svarar för dess funktion, för att de ska kunna fullgöra sina uppgifter,

2) Finlands och andra EES-staters åklagar- och förundersökningsmyndigheter för förhindrande och utredning av brott,

3) myndigheter som övervakar finansmarknaden i andra EES-stater och andra

myndigheter som svarar för finansmarknadens funktion i andra EES-stater,

4) bokföringsnämnden i samband med utlåtanden som avses i 8 kap. 2 § 3 mom. i bokföringslagen, i den utsträckning som tillsynsuppdrag enligt 37 § i denna lag kräver,

5) Centralhandelskammarens nämnd för företagsförvärv, som nämns i 6 kap. 17 § i värdepappersmarknadslagen,

6) de myndigheter i Finland eller andra EES-stater som har till uppgift att delta i likvidations- eller konkursförfarande eller motsvarande förfaranden för auktoriserade tillsynsobjekt eller för motsvarande utländska tillsynsobjekt,

7) de myndigheter i Finland eller andra EES-stater som ansvarar för tillsynen över organ som deltar i likvidations- eller konkursförfarande eller motsvarande förfaranden för auktoriserade tillsynsobjekt eller för motsvarande utländska tillsynsobjekt,

8) de myndigheter i Finland eller andra EES-stater som ansvarar för tillsynen över personer som utför lagstadgad revision hos tillsynsobjekt eller andra finansmarknadsaktörer,

9) sådana oberoende försäkringsmatematiker i EES-stater som övervakar lagligheten i försäkringsbolagens verksamhet och till organ som svarar för tillsynen över försäkringsmatematikerna,

10) de myndigheter och organ i EES-stater som enligt lag svarar för övervakningen av att bolagsrätten efterlevs och för att överträdelser undersöks,

11) Finlands och andra EES-staters centralbanker och andra organ med motsvarande uppgifter som penningpolitisk myndighet och till andra myndigheter som svarar för tillsynen över betalningssystemen,

12) de myndigheter eller organ som avses i detta moment i andra än EES-stater.

Finansinspektionen har rätt att lämna ut endast den information som var och en av de myndigheter som nämns i 1 mom. behöver för att kunna utföra sina uppgifter, och om information lämnas ut till utländska myndigheter, under förutsättning att informationen i den andra staten omfattas av motsvarande tystnadsplikt som Finansinspektionen har.

Finansinspektionen har utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att lämna ut infor-



mation om ett tillsynsobjekt, ett utländskt tillsynsobjekt och någon annan finansmarknadsaktör till den som utför revision hos tillsynsobjektet, det utländska tillsynsobjektet eller finansmarknadsaktören i fråga.

Om det visar sig att en och samma gäldenär har betydande åtaganden eller förpliktelser gentemot flera tillsynsobjekt och utländska EES-filialer eller om det finns skäl att misstänka att en kunds verksamhet orsakar tillsynsobjekten och filialerna skada, har Finansinspektionen rätt att underrätta dem om detta. Dessutom har Finansinspektionen rätt att lämna ut information om tillsynsobjekt och utländska tillsynsobjekt till marknadsplatsoperatörer som ordnar offentlig handel och till clearingorganisationer som avses i värdepappersmarknadslagen, till optionsföretag som avses i lagen om handel med standardiserade optioner och terminer och till värdepapperscentralen som nämns i lagen om värdeandelssystemet samt information om andra finansmarknadsaktörer och andra personer till marknadsplatsoperatörer som ordnar offentlig handel, om informationen är nödvändig för att trygga deras tillsynsuppgift eller tillförlitligheten i deras clearingverksamhet.

Finansinspektionen får inte vidarebefordra sekretessbelagd information som den fått av tillsynsmyndigheter eller andra myndigheter i andra stater eller vid inspektion i en annan stat, om inte den myndighet som har lämnat informationen eller den behöriga tillsynsmyndigheten i det land där inspektionen gjorts har gett sitt uttryckliga samtycke. Denna information får användas endast för att utföra uppgifter enligt denna lag eller för ändamål som samtycket gäller.

Finansinspektionen ska utan dröjsmål informera finansministeriet, social- och hälsovårdsministeriet och Finlands Bank om den fått veta något som enligt Finansinspektionens bedömning kan ha betydande inverkan på finansmarknadens stabilitet eller i övrigt på finansmarknadens utveckling eller orsaka betydande störningar i det finansiella systemet.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om myndigheter i andra stater tillämpas på motsvarande sätt också på sammanslutningar och inrättningar som i sitt hemland enligt lag

sköter uppgifter som motsvarar dem som enligt denna lag eller annan lag hör till Finansinspektionen.

## 72 §

### *Offentlighet när det gäller statistiska uppgifter om försäkrings- och pensionsanstalter och om försäkringsmäklare*

Utan hinder av vad som föreskrivs om handlingars sekretess får Finansinspektionen offentliggöra statistik och därmed jämförbar information som på enhetliga grunder har upprättats över alla försäkrings- och pensionsanstalters och försäkringsmäklares verksamhet, ställning och utveckling.

## 73 §

### *Sökande av ändring*

Finansinspektionens beslut överklagas genom besvär hos Helsingfors förvaltningsdomstol i enlighet med förvaltningsprocesslagen (586/1996). Särskilda bestämmelser gäller för Finansinspektionens beslut som kan föras till marknadsdomstolen.

Finansinspektionen har rätt att genom besvär överklaga förvaltningsdomstolens beslut om ändring eller upphävande av Finansinspektionens beslut.

Finansinspektionens beslut kan verkställas även om det inte har vunnit laga kraft. Ett överklagat beslut ska iakttas tills vidare, om inte besvärsinstansen beslutar något annat eller om inte annat föreskrivs någon annanstans i lag.

Det föreskrivs särskilt om överklagande av beslut som gäller Finansinspektionens direktionens medlemmar eller tjänstemäns tjänsteförhållande.

## 74 §

### *Verkställighet av avgifter*

Med stöd av denna lag utdömt vite och i enlighet med denna lag påförd ordningsav-



gift, påföljdsavgift och åtgärdsavgift får jämte ränta drivas in utan dom eller beslut i den ordning som föreskrivs i lagen om verkställighet av skatter och avgifter (706/2007). Ordningsavgifter och påföljdsavgifter får emellertid verkställas endast med stöd av beslut som vunnit laga kraft.

## 9 kap.

### **Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser**

#### 75 §

##### *Ikraftträdande*

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009 och genom den upphävs lagen av den 27 juni 2003 om Finansinspektionen (587/2003) och lagen av den 29 januari 1999 om Försäkringsinspektionen (78/1999) jämte ändringar.

#### 76 §

##### *Övergångsbestämmelser*

Finansinspektionen fortsätter den tidigare Finansinspektionens och Försäkringsinspektionens verksamhet. När denna lag träder i kraft övergår Försäkringsinspektionens tillgångar, skulder och åtaganden utan vederlag till Finlands Bank. Finlands Bank svarar för skulderna med högst ett belopp som motsvarar de övertagna tillgångarna. Till övriga delar svarar finska staten för skulderna.

De tjänstemän som är anställda hos den tidigare Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen när denna lag träder i kraft övergår i den nya Finansinspektionens tjänst. Försäkringsinspektionens tjänster dras in när denna lag träder i kraft. På den personal som överförs tillämpas Finlands Banks anställningsvillkor samt tjänsterelaterade rättigheter och skyldigheter sådana de gäller vid övergångstidpunkten. På de tjänstemän som med stöd av denna lag övergår till anställning hos Finlands Bank tillämpas fortfarande 3 § 2 och 3 mom. i lagen om införande av lagen

om statens pensioner (1296/2006) för den tid som de haft en anställning som omfattas av lagen om statens pensioner (1295/2006). En förutsättning är att tjänstgöringen hos Finlands Bank utan avbrott fortsätter till pensionsfallet. Om en tjänsteman år 2009 eller 2010 flyttar från Finlands Bank till en anställning som omfattas av lagen om kommunala pensioner (549/2003) eller tillbaka till en anställning som omfattas av lagen om statens pensioner, ska detta moment fortfarande tillämpas om anställningen i fråga utan avbrott fortsätter till pensionsfallet.

Mandatperioden för den tidigare Finansinspektionens och Försäkringsinspektionens direktorer som utnämnts med stöd av de lagar som upphävs, upphör då denna lag träder i kraft. Den nya Finansinspektionens direktor ska efter att lagen trätt i kraft behandla de ärenden som hörde till de tidigare direktörerna och som hänför sig till räkenskapsperioden närmast före lagens ikraftträdande, till den del som behandlingen av ärendena i den tidigare Finansinspektionens eller Försäkringsinspektionens direktor inte hade slutförts innan lagen trädde i kraft.

Innan lagen träder i kraft kan behövliga åtgärder vidtas för utnämning av medlemmar och ersättare i den direktor som avses i 9 § och den direktör som avses i 11 §, för förordnande av direktörens ställföreträdare, för tillsättning av Finansinspektionens övriga tjänster, för fullgörande av anmälningsskyldigheten enligt 16 § och för fastställelse av den arbetsordning som avses i 17 § samt beslut om dessa saker fattas i direktionen och bankfullmäktige.

På ärenden som behandlas hos någon annan myndighet när denna lag träder i kraft ska tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

Hänvisningar i andra lagar och med stöd av dem utfärdade författningar till den tidigare lagen om Finansinspektionen och lagen om Försäkringsinspektionen, som upphävs genom denna lag, anses hänvisa till denna lag. Andra lagars eller med stöd av dem utfärdade författningars hänvisningar till den tidigare Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen anses hänvisa till Finansinspektionen enligt denna lag. Beslut och föreskrifter som den tidigare Finansinspektionen och

2782

Nr 878

Försäkringsinspektionen har meddelat innan lag trätt i kraft som om de hade meddelats av denna lag trätt i kraft gäller efter det att denna den nya Finansinspektionen.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

Nr 879

**L a g****om Finansinspektionens tillsynsavgift**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

## 1 §

*Avgiftsskyldig*

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är

1) tillsynsobjekt enligt 4 § 1 mom., utländska tillsynsobjekts filialer enligt 4 § 5 mom. och pensionsfonder och pensionsanstalter enligt 4 § 6 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008),

2) aktiebolag och andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet enligt 5 § i kreditinstitutslagen (121/2007),

3) emittenter av värdepapper som på ansökan tagits upp till offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen (495/1989),

4) finländska bolag vars emitterade värdepapper på ansökan har tagits upp till handel som motsvarar offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland,

5) clearingmedlemmar enligt 1 kap. 4 § 2 mom. 2 punkten i värdepappersmarknadslagen,

6) kontoförande institut enligt 2 b § i lagen om värdeandelssystemet (826/1991),

7) emittenter av värdepapper som på en mäklarlista är föremål för multilateral handel enligt 1 kap. 3 a § i värdepappersmarknadslagen,

8) fastighetsfonder enligt lagen om fastighetsfonder (1173/1997),

9) Olycksfallsförsäkringsanstaltens Förbund enligt lagen om olycksfallsförsäkring (608/1948),

10) Trafikförsäkringscentralen enligt trafikförsäkringslagen (279/1959) och trafikskadenämnden enligt lagen om trafikskadenämnden (441/2002),

11) Patientförsäkringscentralen och patientskadenämnden enligt patientskadelagen (585/1986),

12) Pensionskyddscentralen enligt lagen om Pensionskyddscentralen (397/2006),

13) Miljöförsäkringscentralen enligt lagen om miljöskadeförsäkring (81/1998),

14) Utbildningsfonden enligt lagen om Utbildningsfonden (1306/2002),

15) försäkringsmäklare enligt lagen om försäkringsförmedling (570/2005),

16) sådana försäkringsförmedlare enligt lagen om försäkringsförmedling som är registrerade i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland, om de har filial i Finland,

17) sådana utländska EES-tilläggs pensionsanstalter enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) och lagen om försäkringskassor (1164/1992) som har filial i Finland,

18) utländska kreditinstituts, värdepappersföretags och fondbolags representationer.

Finansinspektionen svarar för debiteringen av tillsynsavgiften. Avgiften ska betalas till Finlands Bank.

I lagen om Finansinspektionen föreskrivs om åtgärdsavgifter till Finansinspektionen.

## 2 §

*Tillsynsavgift*

Tillsynsavgiften bestäms för varje kalenderår som en grundavgift, proportionell avgift eller kombinerad grundavgift och proportionell avgift i enlighet med denna lag.

Grundavgiften är en fast avgift i euro.

Den proportionella avgiften beräknas i enlighet med denna lag på basis av balansomslutningen, de förvaltade placeringsfondernas sammanlagda tillgångar,

omsättningen eller medlemsavgiftsintäkterna enligt den avgiftsskyldiges senast fastställda bokslut. Som ett värdepappersföretags omsättning betraktas de sammanlagda intäkterna enligt resultaträkningen, inklusive nettointäkterna av värdepappershandel och valuta-verksamhet. Om nettoavkastningen är negativ antecknas den som noll. Vad som i denna lag föreskrivs om fondbolag och om de av dem förvaltade placeringsfondernas sammanlagda tillgångar ska på motsvarande sätt tillämpas på fastighetsfonder och deras tillgångar.

Om avgiftsskyldighet uppkommer på fler än en av de grunder som nämns i denna lag ska avgiften tas ut endast en gång och enligt den grund som ger den högsta avgiften, om inte något annat föreskrivs nedan.

### 3 §

#### *Företagsomstruktureringars inverkan på den proportionella avgiften*

Om ett annat företag har fusionerats med det avgiftsskyldiga företaget efter den senast avslutade räkenskapsperioden, ska det överlåtande företags balansomslutning, omsättning eller medlemsavgiftsintäkter beaktas när den proportionella avgiften fastställs för de kalendermånader som helt eller delvis infaller mellan registreringen av fusionen och kalenderårets utgång.

Om den avgiftsskyldige efter den senast avslutade räkenskapsperioden har övertagit ett annat företags eller en annan filials försäkringsbestånd, pensionsansvar eller övriga affärsverksamhet, ska det överlåtande företags eller den överlåtande filialens balansomslutning eller omsättning beaktas när den övertagande avgiftsskyldiges proportionella avgift fastställs för de kalendermånader som helt eller delvis infaller mellan mottagandet av affärsverksamheten och kalenderårets slut. Om den avgiftsskyldige har övertagit endast en del av ett annat företags eller en annan filials affärsverksamhet, ska det överlåtande företags eller den överlåtande filialens balansomslutning eller omsättning beaktas vid fastställandet av den proportionella avgiften endast enligt hur stor andel som den överlåtande delen av affärsverksamheten utgör av det

överlåtande företags eller den överlåtande filialens hela affärsverksamhet. På motsvarande sätt ska den överlåtande affärsverksamheten eller en del av den inte beaktas när den proportionella avgiften för den tid som avses i detta moment bestäms för det företag eller den filial som har överlåtit hela eller en del av affärsverksamheten.

Om en placeringsfond som förvaltas av ett annat fondbolag har fusionerats med en placeringsfond som förvaltas av ett fondbolag enligt lagen om placeringsfonder (48/1999) efter det senast utgångna kalenderåret så som föreskrivs i 16 kap. i lagen om placeringsfonder, ska den överlåtande placeringsfondens tillgångar beaktas när den proportionella avgiften för det sistnämnda fondbolaget bestäms för de kalendermånader som helt eller delvis infaller mellan tidpunkten för meddelandet om verkställd fusion enligt 110 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder och kalenderårets utgång. På motsvarande sätt ska den överlåtande placeringsfondens tillgångar inte beaktas när den proportionella avgiften för den tid som avses i detta moment bestäms för det fondbolag som har förvaltat den placeringsfond som fusionerats.

Om förvaltningen av en placeringsfond som förvaltats av ett annat fondbolag (*överlåten placeringsfond*) har överlåtit till ett fondbolag efter det senast utgångna kalenderåret så som föreskrivs i 15 kap. i lagen om placeringsfonder, ska den överlåtade placeringsfondens tillgångar beaktas när den proportionella avgiften för det sistnämnda fondbolaget bestäms för de kalendermånader som helt eller delvis infaller mellan verkställdhetstidpunkten för överlåtelsen av förvaltningen och kalenderårets utgång. På motsvarande sätt ska den överlåtade placeringsfondens tillgångar inte beaktas när den proportionella avgiften för den tid som avses i detta moment bestäms för det fondbolag vars placeringsfond har överlåtit.

Om ett företag efter den senast avslutade räkenskapsperioden har delats i två eller flera företag så att minst ett av de övertagande företagen är avgiftsskyldigt, ska den proportionella andel av det ursprungliga företags balansomslutning eller omsättning som motsvarar förhållandet mellan de nettotill-

gångar som erhållits från det ursprungliga företaget och det ursprungliga företagens nettotillgångar före delningen beaktas när den proportionella avgiften för respektive övertagande avgiftsskyldigt företag bestäms för de månader som helt eller delvis infaller mellan registreringen av delningen och kalenderårets utgång. Om det ursprungliga företaget är avgiftsskyldigt och om det inte upplöses i samband med delningen, ska den proportionella andelen av det ursprungliga företagens balansomslutning eller omsättning som motsvarar förhållandet mellan de vid delningen överlåtna nettotillgångarna och företagens nettotillgångar före delningen inte beaktas när den proportionella avgiften för

det ursprungliga företaget bestäms för de kalendermånader som helt eller delvis infaller mellan registreringen av delningen och kalenderårets utgång.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om företag gäller också andra juridiska personer.

## 4 §

*Proportionell tillsynsavgift*

Avgiftsgrunden för en proportionell tillsynsavgift, avgiften i procent av avgiftsgrunden och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:

<b>Avgiftsskyldiga</b>	<b>Avgiftsgrund</b>	<b>Avgift i % av avgiftsgrunden</b>
inlåningsbank enligt kreditinstitutslagen	balansomslutning	0,00284
kreditföretag eller betalningsförmedlingsföretag enligt kreditinstitutslagen	balansomslutning	0,00284
skadeförsäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen (521/2008)	balansomslutning x 4	0,00284
livförsäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen	balansomslutning	0,00284
arbetspensionsförsäkringsbolag enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997)	balansomslutning	0,00284
försäkringsförening enligt lagen om försäkringsföreningar (1250/1987)	balansomslutning x 4	0,00284
pensionsstiftelse enligt lagen om pensionsstiftelser	balansomslutning	0,00284
pensionskassa enligt lagen om försäkringskassor	balansomslutning	0,00284
sjukförsäkring enligt lagen om försäkringskassor	balansomslutning x 4	0,00284
annan försäkringskassa enligt lagen om försäkringskassor än pensionskassa eller sjukförsäkring	balansomslutning	0,00284
Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt enligt lagen om pension för lantbruksföretagare (1280/2006)	balansomslutning	0,00284



Sjömanspensionskassan enligt lagen om sjömanspensioner (1290/2006)	balansomslutning x 0,4	0,00284
arbetslöshetsförsäkringsfonden enligt lagen om finansiering av arbetslöshetsförmåner (555/1998) och Utbildningsfonden	balansomslutning	0,00284
Olycksfallsförsäkringsanstalternas Förbund, Trafikförsäkringscentralen, Patientförsäkringscentralen och Miljöförsäkringscentralen samt stödkassan för arbetslöshetskassorna enligt lagen om arbetslöshetskassor (603/1984)	balansomslutning x 4	0,00284
statens pensionsfond enligt lagen om statens pensionsfond (1297/2006), den kommunala pensionsanstalten Kommunernas pensionsförsäkring enligt lagen om kommunala pensioner (549/2003) och pensionsfonden vid Kyrkans centralfond enligt kyrkolagen (1054/1993)	balansomslutning x 0,4	0,00284
filialer till utländska kreditinstitut och finansiella institut vars hemstat hör till EES	balansomslutning	0,00095
filialer till utländska kreditinstitut vars hemstat inte hör till EES	balansomslutning	0,00284
fondbolag enligt lagen om placeringsfonder	de av fondbolaget förvaltade placeringsfondernas sammanlagda tillgångar	0,0022
tilläggsavgift för fondbolag som tillhandahåller kapitalförvaltning eller investeringsrådgivning	kapitalförvaltningens och investeringsrådgivningens omsättning	0,34
fondbörser och andra clearingsorganisationer än värdepapperscentraler enligt värdepappersmarknadslagen samt optionsföretag enligt lagen om handel med standardiserade optioner och terminer (772/1988)	omsättning	1,30 %; avgiften är dock minst 50 000 euro
andra värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag (922/2007) än sådana som avses i lagens 45 § 3—5 mom.	omsättning	0,34
värdepappersföretag enligt 45 § 3—5	omsättning	0,11

mom. i lagen om värdepappersföretag		
arbetslöshetskassor enligt lagen om arbetslöshetskassor	medlemsavgiftsintäkter	0,66
utländska värdepappersföretags filialer vars hemstat hör till EES	omsättning	0,15
utländska värdepappersföretags filialer vars hemstat inte hör till EES	omsättning	0,34
utländska fondbolags filialer vars hemstat hör till EES	omsättning	0,15
utländska fondbolags filialer vars hemstat inte hör till EES	omsättning	0,34
utländska försäkringsbolags filialer vars hemstat inte hör till EES	premieintäkter	0,03

Proportionell tillsynsavgift tas ut av tillsynsobjekt till utgången av det kalenderår då tillsynsobjektets verksamhetstillstånd har återkallats eller tillsynsobjektets rätt att bedriva verksamhet annars har upphört. Av försäkringsanstalter och pensionsanstalter tas det emellertid ut proportionell tillsynsavgift till utgången av den kalendermånad då anstaltens hela försäkringsbestånd eller pensionsansvar har överlåtits till en annan försäkringsanstalt eller pensionsanstalt eller då de åtaganden som sammanhänger med an-

staltens försäkringsverksamhet annars bevisligen har retts ut.

#### 5 §

*Grundavgiften för avgiftsskyldiga som betalar proportionell tillsynsavgift*

Beloppet i euro av den grundavgift som ska betalas utöver proportionell avgift enligt 4 § och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:

<b>Avgiftsskyldiga</b>	<b>Grundavgift i euro</b>
affärsbank enligt lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001), sparbanksaktiebolag enligt sparbankslagen (1502/2001) och andelsbanksaktiebolag enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001)	6 000
annat kreditinstitut	2 000
tilläggsavgift för kreditinstitut vars provisionsintäkter överstiger finansnetto	9 000
försäkringsbolag	6 000
försäkringsföreningar	1 000
pensionsstiftelser och pensionskassor	1 200
andra försäkringskassor än pensionskassor	800

arbetslöshetskassor	6 000
Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt, Sjömanspensionskassan, arbetslöshetsförsäkringsfonden och Utbildningsfonden	6 000
Olycksfallsförsäkringsanstalternas Förbund, Trafikförsäkringscentralen, Patientförsäkringscentralen, Miljöförsäkringscentralen och stödkassan för arbetslöshetskassorna	1 200
statens pensionsfond, Kommunernas pensionsförsäkring och pensionsfonden vid Kyrkans centralfond	15 000
filialer till utländska kreditinstitut vars hemstat inte hör till EES	3 000
filialer till utländska kreditinstitut vars hemstat hör till EES	2 000
fondbolag	4 000
andra värdepappersföretag än sådana som avses i 45 § 3—5 mom. i lagen om värdepappersföretag	6 000
värdepappersföretag enligt 45 § 3—5 mom. i lagen om värdepappersföretag	1 000
utländska värdepappersföretags filialer vars hemstat hör till EES	2 000
utländska värdepappersföretags filialer vars hemstat inte hör till EES	3 000
utländska fondbolags filialer vars hemstat hör till EES	2 000
utländska fondbolags filialer vars hemstat inte hör till EES	3 000
utländska försäkringsbolags filialer vars hemstat inte hör till EES	3 000

Grundavgift tas inte ut av fondbörser, clearingorganisationer eller optionsföretag.

Beloppet av grundavgiften i euro för andra avgiftsskyldiga än de som avses i 4 § och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:

6 §

*Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga*

<b>Avgiftsskyldiga</b>	<b>Grundavgift i euro</b>
värdepapperscentralen enligt lagen om värdeandelssystemet	260 000
insättningsgarantifonden enligt kreditinstitutslagen	12 000
säkerhetsfonden enligt kreditinstitutslagen	2 000
aktiebolag och andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet enligt 5 § i kreditinstitutslagen	1 000
ersättningsfonden för investerarskydd enligt lagen om	3 000

värdepappersföretag	
förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder	3 000
centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform	6 000
kreditinstituts och försäkringsbolags holdingföretag samt konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)	10 000
holdingföretag som enligt 1 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen har bestämmande inflytande i en fondbörs, en värdepapperscentral, ett optionsföretag eller en clearingorganisation	10 000
värdepappersföretags och försäkringsföreningars holdingföretag	1 000
försäkringsmäklare enligt lagen om försäkringsförmedling	1 000 Grundavgiften höjs med 180 euro för varje registrerad mäklare som är anställd i ett försäkringsmäklarföretag eller av en enskild näringsidkare.
kontoförande institut enligt lagen om värdeandelssystemet	6 000 Om ett kontoförande institut har ett eller flera underinstitut enligt 7 a § i lagen om värdeandelssystemet höjs det kontoförande institutets grundavgift med 3 000 euro för varje underinstitut.
finländska clearingmedlemmar enligt 4 a kap. 8 § 2 mom. i värdepappersmarknadslagen och utländska clearingmedlemmar som har fast verksamhetsställe i Finland	12 000
registreringsfonden enligt lagen om värdeandelssystemet och clearingfond enligt värdepappersmarknadslagen	2 000
emittenter av aktier som är föremål för offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen	15 500 Grundavgiften höjs med 16 000 euro om det finns en likvid marknad för

	aktierna enligt 4 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen.
finländska bolag vars emitterade aktier på ansökan har tagits upp till handel som motsvarar offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland	12 500
emittenter av aktier som är föremål för offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen, när det är fråga om en avgiftsskyldig enligt 4 § eller när emittenten inte har hemort i Finland	10 500
emittenter av andra värdepapper som är föremål för offentlig handel än aktier	3 000
finländska bolag vars andra emitterade värdepapper än aktier på ansökan har tagits upp till handel som motsvarar offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland	3 000
emittenter av aktier som på en mäklarlista är föremål för multilateral handel enligt 1 kap. 3 a § i värdepappersmarknadslagen	4 000
emittenter av andra värdepapper än aktier som är föremål för multilateral handel på en mäklarlista	1 000
Pensionsskyddscentralen	10 000
trafikförsäkringsnämnden och patienskadenämnden	1 000
filialer till utländska EES-försäkringsbolag enligt lagen om utländska försäkringsbolag	1 000
sådana utländska EES-tilläggs pensionsanstalter enligt lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor som har filial i Finland	1 000
utländska kreditinstituts, värdepappersföretags och fondbolags representationer	1 000
sådana försäkringsförmedlare enligt lagen om försäkringsförmedling som är registrerade i något annan EES-stat än Finland och har filial i Finland	300

Om ett holdingföretag samtidigt är en annan koncerns dotterföretag tas det inte ut någon avgift av moderföretaget på samma

grund. Om ett holdingföretag samtidigt är emittent av värdepapper tas avgift ut på båda grunderna.



Avgift enligt denna paragraf gäller också de avgiftsskyldiga som avses i 4 §. Om en emittent av aktier har emitterat också andra värdepapper som avses i denna paragraf ska avgift tas ut av den avgiftsskyldige på vardera grunden.

## 7 §

*Sänkning av tillsynsavgiften*

Om de belopp som tas ut i form av tillsynsavgifter tillsammans med Finansinspektionens övriga intäkter sannolikt skulle överstiga 95 procent av kostnaderna enligt Finansinspektionens godkända budget (*överskott*), ska Finansinspektionen vid behov fastställa tillsynsavgiften enligt 8 § så nedsatt att det sannolikt inte uppkommer något överskott på över fem procent av de nämnda kostnaderna.

Vid tillämpningen av 1 mom. ska som ökning av intäkterna beaktas under tidigare år uppkomna överskott och som minskning av intäkterna det belopp varmed det som tillsynsavgifter uttagna beloppet tillsammans med Finansinspektionens övriga intäkter har understigit 95 procent av kostnaderna enligt Finansinspektionens godkända budget.

Finansinspektionen ska sänka alla avgiftsskyldigas tillsynsavgift med ett lika stort proportionellt belopp.

## 8 §

*Bestämmande av tillsynsavgift*

Tillsynsavgiften påförs av Finansinspektionen. Tillsynsavgiften förfaller till betalning vid en tidpunkt som Finansinspektionen bestämmer, dock tidigast den sista juni under kalenderåret. Finansinspektionen ska sända avgiftsbeslutet till den avgiftsskyldige senast 30 dagar före den första förfalldagen.

För den som blir avgiftsskyldig under kalenderåret bestäms den första tillsynsavgiften genom att en tolfedel av avgiften för hela kalenderåret multipliceras med det antal kalendermånader som helt eller delvis infaller

mellan avgiftsskyldighetens uppkomst och det första kalenderårets utgång. Den första tillsynsavgiften enligt detta moment förfaller till betalning den sista dagen i den kalendermånad som följer efter avgiftsskyldighetens uppkomst, dock inte före den tidpunkt som nämns i 1 mom.

Om avgiftsskyldigheten upphör under kalenderåret ska till den avgiftsskyldige på ansökan återbetalas så många tolfedelar av den uttagna tillsynsavgiften som det ingår fulla kalendermånader i tiden mellan det att avgiftsskyldigheten upphör och kalenderårets slut.

Uppgifter om tillsynsavgifternas belopp är offentliga.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om betalningsförfarandet, om betalning av avgiften i flera än en post och om hur de uppgifter som behövs för bestämmande av tillsynsavgiften ska lämnas.

## 9 §

*Ändringssökande*

Finansinspektionens beslut om att påföra tillsynsavgift enligt denna lag överklagas med ett skriftligt rättelseyrkande till Finansinspektionen inom 14 dagar efter det att Finansinspektionens beslut har delgivits parten. Finansinspektionens beslut att påföra tillsynsavgift får inte överklagas genom besvär.

Finansinspektionens beslut med anledning av rättelseyrkande överklagas genom besvär hos Helsingfors förvaltningsdomstol i enlighet med förvaltningsprocesslagen (586/1996).

Helsingfors förvaltningsdomstols beslut får överklagas genom besvär hos högsta förvaltningsdomstolen, om den beviljar besvärstillstånd.

## 10 §

*Dröjsmålsränta på tillsynsavgiften och i-ndrivning av avgiften i utsökningsväg*

Om betalningen av en tillsynsavgift förse-  
nas tas dröjsmålsränta ut enligt 4 § 1 mom. i

räntelagen (633/1982).

Tillsynsavgifter som har bestämts med stöd av denna lag får jämte ränta drivas in utan dom eller beslut i enlighet med lagen om verkställighet av skatter och avgifter (706/2007).

#### 11 §

##### *Finansinspektionens rätt att få uppgifter*

Trots sekretessbestämmelserna har Finansinspektionen rätt att av den som är avgiftsskyldig enligt 1 § få de uppgifter som behövs för att bestämma tillsynsavgift. På myndighetens rätt att granska uppgifternas riktighet tillämpas 24 § i lagen om Finansinspektionen.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

#### 12 §

##### *Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser*

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009. Genom denna lag upphävs lagen av den 30 december 2004 om tillsynsavgift till Finansinspektionen (1294/2004) och lagen av den 14 juli 1944 om bestridande av kostnaderna för försäkringsinspektionen (479/1944) jämte ändringar.

På tillsynsavgifter vars grund har uppkommit före denna lags ikraftträdande tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet. Beslutet kan emellertid överklagas i enlighet med denna lag.

Åtgärder som verkställigheten av lagen förutsätter får vidtas innan lagen träder i kraft.

## Nr 880

## Lag

## om ändring av kreditinstitutslagen

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i kreditinstitutslagen av den 9 februari 2007 (121/2007) 29 §, 38 § 3 mom., 40 § 3 mom., 42 § 7 mom. och 128—131 § samt mellanrubriken före dem, av dem 40 § 3 mom. sådant det lyder i lag 929/2007,  
*ändras* 3, 26 och 28 §, 40 § 5 mom., 161 § 2 mom. och 163 §, av dem 40 § 5 mom. sådant det lyder i nämnda lag 929/2007, samt  
*fogas* till 161 §, sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lag 929/2007, ett nytt 4 mom. som följer:

## 3 §

*Tillsyn*

Finansinspektionen övervakar att denna lag samt föreskrifter och bestämmelser som utfärdas med stöd av den följs. Sparbankerna övervakas dessutom av sparbanksinspektionen, medan de andelsbanker som ingår i sammanslutningen av andelsbanker och andra medlemskreditinstitut övervakas av sammanslutningens centralinstitut.

## 26 §

*Registeranmälan om koncession*

Finansinspektionen ska anmäla koncessioner för registrering. Dessutom ska Europeiska gemenskapernas kommission underrättas om beviljade koncessioner. En koncession som har beviljats för ett nytt företag eller för ett europabolag som flyttar sitt säte till Fin-

land ska registreras samtidigt som företaget.

En inlåningsbanks koncession ska dessutom för kännedom anmälas till insättningsgarantifonden och koncessionen för ett kreditinstitut som tillhandahåller investerings-tjänster till ersättningsfonden för investerarskydd.

## 28 §

*Begränsning av verksamheten och återkallelse av koncession*

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

RP 66/2008  
 EkUB 20/2008  
 RSv 109/2008

## 40 §

*Att leda kreditinstitut och holdingföretag*

Vad som i denna paragraf föreskrivs om kreditinstitut ska på motsvarande sätt tillämpas på holdingföretag.

## 161 §

*Filialetablering i en EES-stat*

Finansinspektionen ska inom tre månader efter att ha mottagit de uppgifter som avses i 1 mom. vidarebefordra dem till motsvarande tillsynsmyndighet i etableringsstaten och samtidigt lämna uppgifter om kreditinstitutets kapitalbas och kapitaltäckning, om säkerhetssystemet för insättarna, om investerarskydds-

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

systemet eller avsaknaden av ett sådant samt övriga uppgifter som behövs för inledande av filialens verksamhet. Kreditinstitutet ska underrättas om att uppgifterna lämnats.

Kreditinstitutet ska skriftligen underrätta Finansinspektionen och tillsynsmyndigheten i EES-staten enligt 1 mom. om ändringar i de uppgifter som avses i 1 mom. minst en månad innan ändringarna genomförs.

## 163 §

*Begränsning och förbudande av filials verksamhet*

I 27 och 57 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om begränsning och förbudande av filialers verksamhet.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

**Nr 881**

**L a g**

**om ändring av 23 b § i lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen av den 28 december 2001 om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001) 23 b §, sådan den lyder i lag 408/2004, som följer:

23 b §

Om ett kreditinstitut har en filial i en annan EES-stat och har trätt i likvidation eller försatts i konkurs ska likvidatorn eller boförvaltaren publicera ett utdrag av beslutet om likvidationen eller konkursen i Europeiska unio-

nens officiella tidning och i två nationella dagstidningar i varje i denna paragraf avsedd EES-stat. Utdraget ska publiceras på åtminstone finska och svenska.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*



**Nr 882**

**L a g**

**om ändring av 120 b § i sparbankslagen**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i sparbankslagen av den 28 december 2001 (1502/2001) 120 b §, sådan den lyder i lag 410/2004, som följer:

120 b §

Om en sparbank har en filial i en annan EES-stat och har trätt i likvidation eller försatts i konkurs ska likvidatorn eller boförvaltaren publicera ett utdrag av beslutet om likvidationen eller konkursen i Europeiska unio-

nens officiella tidning och i två nationella dagstidningar i varje i denna paragraf avsedd EES-stat. Utdraget ska publiceras på åtminstone finska och svenska.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

**Nr 883**

**L a g**

**om ändring av 43 b § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen av den 28 december 2001 om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) 43 b §, sådan den lyder i lag 409/2004, som följer:

43 b §

Om ett kreditinstitut har en filial i en annan EES-stat och har trätt i likvidation eller försatts i konkurs ska likvidatorn eller boförvaltaren publicera ett utdrag av beslutet om likvidationen eller konkursen i Europeiska unio-

nens officiella tidning och i två nationella dagstidningar i varje i denna paragraf avsedd EES-stat. Utdraget ska publiceras på åtminstone finska och svenska.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 884

## Lag

## om ändring av lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 30 december 1993 om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland (1608/1993) 6 d § 4 mom., sådant det lyder i lag 932/2007,  
*ändras* 5 § 1 mom. samt 6, 7, 10 och 14 §, av dem 6 och 7 § sådana de lyder delvis ändrade i lag 571/1996, 10 § sådan den lyder i lagarna 592/2003 och 413/2004 och 14 § sådan den lyder i lag 127/2007, samt  
*fogas* till 5 § ett nytt 5 mom. och till lagen en ny 16 a § som följer:

## 5 §

*Underrättelse om inrättande av filial*

Kreditinstitut och finansiella institut kan inrätta filialer i Finland efter det att tillsynsmyndigheten i institutets hemstat har underrättat Finansinspektionen om saken.

Kreditinstitut och finansiella institut ska skriftligen underrätta Finansinspektionen om ändringar i uppgifter som avses i 2 mom. minst en månad innan ändringarna genomförs. Finansinspektionen kan till följd av planerade ändringar ändra föreskrifter och villkor i en anmälan enligt 59 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

## 6 §

*Inledande av filials verksamhet*

En filial kan inleda sin verksamhet efter det att kreditinstitutet eller det finansiella in-

stitutet har fått en anmälan i enlighet med 59 § i lagen Finansinspektionen eller, om Finansinspektionen inte har gjort anmälan inom den tid som föreskrivs i den nämnda paragrafen, då tidsfristen för behandlingen av anmälan har gått ut.

## 7 §

*Begränsning och förbudande av filialers verksamhet*

I 61 § lagen om Finansinspektionen föreskrivs om begränsning och förbudande av filialers verksamhet.

## 10 §

*Begränsning av verksamheten och återkallelse av koncession*

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om begränsning av till-

ständsenlig verksamhet och återkallande av verksamhetstillstånd.

16 a §

*Marknadsföring och avtalsvillkor samt andra förfaranden*

14 §

*Tillsyn*

I lagen om Finansinspektionen föreskrivs om tillsyn över kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland och om Finansinspektionens rätt och skyldighet att lämna information till utländska tillsynsmyndigheter som motsvarar Finansinspektionen.

På utländska kreditinstituts och finansiella instituts filialer och på utländska kreditinstitut och finansiella institut som annars i Finland tillhandahåller tjänster enligt 30 § i kreditinstitutslagen tillämpas vad som i 10, 125, 126 och 132—139 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut, om inte annat följer av lag.

\_\_\_\_\_

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

**Nr 885**

**L a g**

**om ändring av 5 § i lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen av den 28 december 2001 om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet (1509/2001) 5 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 593/2003 och 412/2004, som följer:

5 §

*Tillsättande av ombud*

tillsätta ett ombud för banken med uppgift att övervaka att avbrottsbeslutet iakttas i enlighet med denna lag. På ombudet tillämpas 29 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

Om en inlåningsbanks verksamhet har avbrutits ska Finansinspektionen utan dröjsmål

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

Nr 886

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

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 30 juli 2004 om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 11 § 5 mom., 14 § 3 mom., 31 § 1 mom. 5 punkten och 2 mom. och 35 § samt  
*ändras* 2 § 1 mom. 13 och 14 punkten, 3 § 3 mom. 1 punkten, 4 § 5 mom., 5 § 1 och 2 mom., 6 § 2 mom. 3 punkten och 3 och 5 mom., 7 §, 8 § 1 och 2 mom., 9 § 1 och 2 mom., 10 §, 11 § 1, 2 och 6 mom., 12 och 13 §, 14 § 4 mom., det inledande stycket i 15 § 2 mom., 16 § 3 mom., 17 § 2 mom., 19 § 2 mom., 20 § 4 mom., 21 § 7 mom., 23 och 24 §, 25 § 1 och 3 mom., 26 och 29 §, rubriken för och det inledande stycket i 31 § samt 32 §, av dem 3 § 3 mom. 1 punkten och 21 § 7 mom. sådana de lyder i lag 132/2007 och 24 § sådan den lyder delvis ändrad i sistnämnda lag, som följer:

## 2 §

*Definitioner*

I denna lag avses med

13) *tillsynsmyndigheter* Finansinspektionen och motsvarande tillsynsmyndigheter i andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

14) *centrala tillsynsmyndigheter*

a) utländska tillsynsmyndigheter som är samordnande tillsynsmyndigheter för ett finans- och försäkringskonglomerat,

b) andra utländska tillsynsmyndigheter som svarar för den gruppbaseade tillsynen över utländska kreditinstitut och värdepappersföretag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat eller för extra tillsyn över utländska försäkringsbolag som hör till konglomeratet,

c) utländska tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över sådana till ett finans-

och försäkringskonglomerat hörande reglerade utländska företag som den gruppbaseade eller extra tillsyn som avses i b-punkten inte tillämpas på,

d) andra tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över reglerade utländska företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat än sådana som avses i a—c-punkten, om de tillsynsmyndigheter som avses i a—c-punkten enhälligt så beslutar.

## 3 §

*Finans- och försäkringskonglomerat*

Utöver vad som bestäms i denna paragraf bildas ett konglomerat av

1) reglerade företag mellan vilka det finns en i 37 § i kreditinstitutslagen, 27 § i lagen om värdepappersföretag eller 1 kap. 10 § i försäkringsbolagslagen avsedd annan bety-

RP 66/2008  
 EKUB 20/2008  
 Rsv 109/2008



dande bindning än en sådan som avses ovan i denna paragraf samt av dylika företags dotterföretag och ägarintresseföretag, förutsatt att minst ett av de reglerade företagen är ett företag i finansbranschen och minst ett är ett företag i försäkringsbranschen och förutsatt att den sammanräknade andel som företagen i finans- och försäkringsbranschen samt den andel som företagen i båda branscherna var för sig innehar är betydande vid beräkning enligt 4 §,

4 §

*Tröskelvärden som skall tillämpas på konglomerat*

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om tillämpning av denna paragraf och 5 §.

5 §

*Undantag som gäller tillämpningen av tröskelvärden*

Om den sammanräknade andel som företagen i finans- och försäkringsbranschen står för i ett konglomerat sjunker under det tröskelvärde som anges i 4 § 1 mom., tillämpas med avvikelse från nämnda moment ett tröskelvärde om 35 procent på konglomeratet under de tre följande åren. Om den andel som företagen i finansbranschen eller i försäkringsbranschen står för i konglomeratet sjunker under det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 1 eller 3 punkten, tillämpas med avvikelse från nämnda moment ett tröskelvärde om 8 procent på konglomeratet under de tre följande åren. Om det sammanräknade beloppet av balansomslutningarna för de företag i finansbranschen eller i försäkringsbranschen som hör till konglomeratet sjunker under det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 2 punkten, tillämpas med avvikelse från nämnda moment ett tröskelvärde om 5 miljarder euro på konglomeratet under de tre följande åren. Finansinspektionen kan sedan de andra centrala tillsynsmyndigheterna för konglomeratet gett sitt samtycke till det be-

sluta att tillämpningen av bestämmelserna i detta moment på konglomeratet upphör innan ovan avsedda tid om tre år har löpt ut.

Finansinspektionen kan besluta att

1) lagen inte tillämpas på konglomeratet eller att den tillämpas endast delvis, om den mindre branschens andel i konglomeratet överskrider det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 2 punkten men underskrider det tröskelvärde som anges i 1 och 3 punkten i nämnda moment,

2) ett företag som med hänsyn till syftet med tillsynen har ringa betydelse i konglomeratet kan lämnas obeaktat vid beräkningen av de tröskelvärden som avses i 4 § och i denna paragraf,

3) denna lag inte ska tillämpas på konglomeratet, om endast villkoret i 4 § 2 mom. 3 punkten uppfylls av de villkor som ställs i 4 § 2 mom. eller om orsaken till att villkoren i 4 § 1 eller 2 mom. uppfylls endast är att åtaganden utanför balansräkningen beaktas i enlighet med 4 § 4 mom.,

4) lagen inte tillämpas på ett konglomerat innan det fortlöpande har uppfyllt tröskelvärdena enligt 4 § 1 och 2 mom. i minst tre år.

6 §

*Tillämpningsområde*

Lagen tillämpas dessutom på sådana andra än i 1 mom. avsedda konglomerat som uppfyller samtliga följande villkor:

3) Finansinspektionen har på det sätt som avses i 8 § 2 mom. kommit överens med de centrala tillsynsmyndigheterna om att Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet för konglomeratet och att finsk lag ska tillämpas på tillsynen över konglomeratet.

Utan hinder av vad som föreskrivs i 1 mom. tillämpas lagen inte om Finansinspektionen på det sätt som avses i 8 § 1 mom. med andra centrala tillsynsmyndigheter har kommit överens om att en behörig myndighet i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet tar på sig ansvaret för tillsynen över konglomeratet.

Finansinspektionen kan besluta om avvikelser från tillämpningen av lagen i sådana fall som avses i 3 § 3 mom. Ett beslut om avvikelser kan fattas om det inte finns sådana särskilda skäl för tillämpning av lagen på sådana konglomerat som beror på en nära förbindelse mellan företagsledningen i reglerade företag som avses i momentet eller på någon annan därmed jämförbar omständighet.

## 7 §

*Tillsynsmyndighet*

Finansinspektionen övervakar att denna lag efterlevs.

## 8 §

*Överföring av tillsynsuppgifter på utländska tillsynsmyndigheter*

Med avvikelser från 7 § kan Finansinspektionen med en eller flera tillsynsmyndigheter i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet avtala att en tillsynsmyndighet i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet är samordnande tillsynsmyndighet eller att en sådan annan tillsynsmyndighet delvis åtar sig att sköta Finansinspektionens uppgifter enligt denna lag. Avtal om att en utländsk tillsynsmyndighet är samordnande tillsynsmyndighet kan ingås om företaget i toppen av konglomeratet inte är ett finländskt reglerat företag och det kan säkerställas att den utländska myndigheten har tillräcklig behörighet att övervaka hela finansiella företagsgruppen på ett sätt som motsvarar denna lag.

Finansinspektionen kan under de förutsättningar som anges i 6 § 2 mom. med en eller flera tillsynsmyndigheter i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet avtala att Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet för ett konglomerat enligt 6 § 2 mom.

## 9 §

*Identifiering av ett konglomerat och dess holdingsammanslutning*

Ett reglerat företag som hör till ett konglomerat enligt 6 § 1 mom. och som har hemort i Finland ska omedelbart sedan det fått veta att det hör till ett konglomerat underrätta Finansinspektionen om detta.

Om Finansinspektionen anser att ett konglomerat hör eller inte längre hör till tillämpningsområdet för denna lag, ska den efter att ha hört de andra centrala tillsynsmyndigheterna fatta beslut om detta och underrätta företaget i toppen av konglomeratet, de reglerade företag som hör till konglomeratet och har hemort i Finland, de andra centrala tillsynsmyndigheterna samt Europeiska gemenskapernas kommission.

## 10 §

*Regelbunden anmälningskyldighet*

Utöver vad som föreskrivs någon annanstans i denna lag ska företaget i toppen av ett konglomerat årligen ge Finansinspektionen följande upplysningar:

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

2) koncernbokslutet för konglomeratets moderföretag.

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om hur upplysningarna enligt 1 mom. ska ges.

## 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 underrättas om förvärvet.

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

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.

## 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.

## 13 §

### *Förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet*

Företag som hör till ett konglomerat får inte förvärva bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller försäkringsbolag som har sin hemort i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte företaget på förhand har anmält förvärvet till Finansinspektionen eller om Finansinspektionen efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom.

Finansinspektionen kan inom tre månader efter att ha mottagit en anmälan enligt 1 mom. förbjuda förvärv som avses i 1 mom., om det företag som är föremål för förvärvet hör till ett konglomerat och om de lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter som ska tillämpas på företaget väsentligt skulle försvåra en effektiv tillsyn över konglomeratet.

Innan Finansinspektionen fattar beslut enligt 2 mom. ska den begära utlåtande av de andra centrala tillsynsmyndigheterna. Samtycke till ett förvärv får inte ges om minst en annan central tillsynsmyndighet motsätter sig detta.

## 14 §

### *Ledningen av ett konglomerats holdingsammanslutning*

Konglomeratets holdingsammanslutning ska omedelbart underrätta Finansinspektionen om utbyte av de personer som avses i 1 mom.

## 15 §

*Revision i ett konglomerats holdingsammanslutning*

Revisorn för ett konglomerats holdingsammanslutning ska omedelbart till Finansinspektionen anmäla sådana omständigheter och beslut som gäller konglomeratets holdingsammanslutning och som revisorn i sitt uppdrag fått kännedom om och som kan anses

## 16 §

*Allmän bestämmelse om riskhantering*

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskhanteringen ska ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning.

## 17 §

*Tillämpningsområdet för tillsynen över den ekonomiska ställningen*

Ett företag som hör till ett konglomerat kan, enligt vad Finansinspektionen beslutar, vid tillämpningen av bestämmelserna i 18—23 § lämnas obeaktat om tillämpningen av bestämmelserna inte är nödvändig för uppnående av syftet med tillsynen över konglomeratet. Innan Finansinspektionen fattar beslutet ska den begära ett utlåtande om saken av de andra centrala tillsynsmyndigheterna. Ett företag som hör till ett sådant kreditinstituts eller värdepappersföretags finansiella företagsgrupp som hör till ett konglomerat och ett företag som omfattas av den extra tillsynen över försäkringsbolag som hör till ett konglomerat kan dessutom, även utan beslut av Finansinspektionen, lämnas obeaktat om det på grund av dess ringa betydelse har lämnats obeaktat i samband med den gruppbaseade tillsynen eller den extra tillsynen.

## 19 §

*Kapitaltäckningskrav för konglomerat*

Företaget i toppen av konglomeratet ska en gång i kvartalet göra en beräkning av kapitaltäckningen och sända den till Finansinspektionen. Av beräkningen ska framgå den kapitalbas och det minimibelopp av kapitalbasen som avses i 1 mom. samt skillnaden mellan dem. Finansinspektionen kan medge företaget i toppen av konglomeratet undantag från tillämpningen av detta moment om företaget i toppen av konglomeratet hör till ett annat konglomerat på vilket denna paragraf eller motsvarande lagstiftning i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet tillämpas, och alla företag som hör till det förstnämnda konglomeratet ingår i det sistnämnda konglomeratet.

## 20 §

*Allmänna principer som tillämpas vid beräkningen av ett konglomerats kapitaltäckningskrav*

Om minimibeloppet av kapitalbasen i ett dotterföretag som hör till konglomeratet är större än dess kapitalbas, ska skillnaden beaktas till fullt belopp vid beräkningen av konglomeratets kapitaltäckning, om inte Finansinspektionen i ett enskilt fall tillåter att skillnaden får beaktas i motsvarande förhållande som moderföretagets ägarandel i ett dylikt företag.

## 21 §

*Kundrisker och rapportering av dem*

Konglomeratets moderföretag ska rapportera sina stora kundrisker till Finansinspektionen minst fyra gånger om året.

## 23 §

*Tillsyn över andra riskkoncentrationer*

Konglomeratets moderföretag ska årligen meddela Finansinspektionen konglomeratets fastighets- och aktieinnehav samt konglomeratets strategi beträffande aktie- och fastighetsinnehavet och konglomeratets interna gränser för det totala innehavet.

Konglomeratets moderföretag ska dessutom följa de länderrisker, valutakursrisker, ränterisker och branschrisker som ingår i konglomeratets affärstransaktioner samt ange interna gränser för dem. Konglomeratets moderföretag ska ge Finansinspektionen de upplysningar som behövs för att övervaka de koncentrationer som dessa risker ger upphov till.

## 24 §

*Tillsyn över interna affärstransaktioner*

Ett reglerat företag som hör till konglomeratet ska till Finansinspektionen anmäla transaktioner där den andra parten är ett annat företag som hör till konglomeratet.

Anmälan enligt 1 mom. ska åtminstone en gång per kvartal göras om transaktioner vars värde, eller om flera transaktioner av samma typ har gjorts under den tidsperiod som avses i detta moment, vars sammanlagda värde överstiger en miljon euro eller fem procent av kapitalbasen i ett kreditinstitut som är part i transaktionen, om inte Finansinspektionen godkänner en högre gräns.

Transaktioner enligt denna paragraf får inte göras på villkor som avviker från dem som allmänt gäller i liknande transaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Detta moment tillämpas inte på administrativa tjänster som ett koncernföretag skaffar hos företag inom koncernen och inte heller på sådana kapital- och debenturlån som ett moderföretag beviljar ett dotterföretag och som behövs för att förstärka dotterföretagets kapitalstruktur samt inte heller på annan finansiering av ett dotterföretag om dotterföretaget är ett kreditinstitut, utländskt kreditinstitut, finansiellt institut eller ett tjänsteföretag som hör till samma finansiella företags-

grupp eller om dotterföretaget är ett företag inom finans- eller försäkringsbranschen som hör till samma försäkringskonglomerat eller finans- och försäkringskonglomerat och moderföretaget allmänt sköter den finansiella företagsgruppens eller konglomeratets finansförvaltning.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om anmälan av transaktioner som avses i denna paragraf om sådana behövs för tillsynen.

Finansinspektionen ska begära uppgifter om de utländska företag som hör till konglomeratet av de myndigheter som svarar för tillsynen över de utländska reglerade företag som hör till konglomeratet.

## 25 §

*Sanering av ett konglomerats verksamhet*

Om det på basis av den beräkning som avses i 19 § konstateras att konglomeratets kapitaltäckning är negativ eller att kapitaltäckningen äventyras, ska företaget i toppen av konglomeratet inom en av Finansinspektionen bestämd tid för godkännande tillställa denna en plan för att återställa konglomeratets kapitaltäckning.

Om planen för att återställa kapitaltäckningen inte har kunnat genomföras inom den i 2 mom. utsatta tiden eller om de åtgärder som ingår i planen uppenbarligen inte räcker till för att trygga insättarnas och investerarnas ekonomiska ställning och de försäkrade förmånerna, ska Finansinspektionen anmäla detta till de behöriga myndigheter som svarar för tillsynen över de reglerade företag som hör till konglomeratet.

## 26 §

*Närmare föreskrifter*

Finansinspektionen kan meddela sådana närmare föreskrifter om tillämpningen av detta kapitel som behövs för att uppfylla kraven i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om änd-



ring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG samt för tillsynen nödvändiga närmare föreskrifter om uppfyllandet av den anmälningsskyldighet som anges i 19 § 2 mom., 21 § 3 mom. och 23 §.

## 29 §

*Närmare bestämmelser och tillstånd*

Närmare bestämmelser om scheman för balansräkningen och resultaträkningen, finansieringsanalysen, upplysningarna i noterna till balansräkningen, resultaträkningen och finansieringsanalysen och i verksamhetsberättelsen, scheman för koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen och koncernens finansieringsanalys, upplysningarna i noterna till koncernbalansräkningen, koncernresultaträkningen och koncernens finansieringsanalys samt balansspecifikationerna och specifikationerna av noterna utfärdas genom förordning av statsrådet. Finansinspektionen kan dessutom på ansökan av en koncerns moderföretag av särskilda skäl bevilja

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

tillstånd att för viss tid avvika från bestämmelserna i detta kapitel, om undantaget behövs för att ge en rättvisande och tillräcklig bild av koncernens resultat och ekonomiska ställning.

Innan tillstånd som avses i 1 mom. beviljas ska Finansinspektionen inhämta utlåtande av bokföringsnämnden, om saken är av betydelse för den allmänna tillämpningen av bokföringslagen eller bokföringsförordningen (1339/1997) eller aktiebolagslagen (624/2006) eller lagen om andelslag (1488/2001).

## 31 §

*Finansinspektionens uppgifter*

Finansinspektionen har till uppgift att

## 32 §

*Upplysningar till utländska myndigheter*

I lagen om Finansinspektionen föreskrivs om upplysningar till utländska myndigheter.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*



Nr 887

## L a g

### om ändring av lagen om värdepappersföretag

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 26 oktober 2007 om värdepappersföretag (922/2007) 25 §, 39 § 3 mom., 41 § 7 mom. och 43 § 3 mom. samt  
*ändras* den finska språkdräkten i 12 § samt 24 §, 43 § 5 mom. och 75 § som följer:

24 §

*Begränsning av verksamheten och återkallande av verksamhetstillstånd*

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om begränsning av verksamheten och återkallande av verksamhetstillstånd. Finansinspektionen ska anmäla återkallande av verksamhetstillstånd för registrering samt till ersättningsfonden för investerarskydd för kännedom.

43 §

*Värdepappersföretags och holdingföretags ledning*

Vad som i denna paragraf föreskrivs om värdepappersföretag ska på motsvarande sätt tillämpas på holdingföretag.

75 §

*Begränsning och förbjudande av filialers verksamhet*

I 27 och 57 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om begränsning och förbjudande av filialers verksamhet.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 888

## L a g

## om ändring av lagen om utländska värdepappersföretags rätt att tillhandahålla investeringstjänster i Finland

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 26 juli 1996 om utländska värdepappersföretags rätt att tillhandahålla investeringstjänster i Finland (580/1996) 6 a §, sådan den lyder i lag 930/2007, samt  
*ändras* 3 §, 4 § 1 mom. samt 5, 6 och 9 §, sådana de lyder, 3 §, 4 § 1 mom. och 5 och 6 § i nämnda lag 930/2007 samt 9 § delvis ändrad i lag 597/2003, som följer:

## 3 §

*Tillsyn*

I lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om tillsynen över utländska värdepappersföretags verksamhet i Finland och om Finansinspektionens rätt att lämna uppgifter till utländska tillsynsmyndigheter som motsvarar Finansinspektionen.

## 4 §

*Förutsättningar för filialetablering*

Ett utländskt värdepappersföretag kan etablera filial i Finland efter det att tillsynsmyndigheten i företagets hemstat har underrättat Finansinspektionen om etableringen. Anmälan ska innehålla tillräckliga uppgifter om investerings- och sidotjänster som företaget avser att tillhandahålla, filialens organisationsstruktur och avsikt att anlita anknutna ombud och vidare filialens adressuppgifter,

uppgifter om investerarskyddssystemet eller avsaknaden av ett sådant och namnen på de personer som ansvarar för filialens verksamhet.

## 5 §

*Tillhandahållande av investeringstjänster utan att etablera filial*

Ett utländskt värdepappersföretag som i enlighet 2 § 1 punkten har auktoriserats i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har rätt att tillhandahålla investeringstjänster i Finland också utan att grunda dotterföretag eller etablera filial. Ett utländskt värdepappersföretag har rätt att tillhandahålla sidotjänster endast i samband med investeringstjänster, om inte annat föreskrivs någon annanstans i lag.

Ett utländskt värdepappersföretag kan börja tillhandahålla investeringstjänster i Finland när Finansinspektionen av motsvarande

RP 66/2008  
 EkUB 20/2008  
 Rsv 109/2008

tillsynsmyndighet i den stat som beviljat värdepappersföretaget auktorisation har fått anmälan om investerings- och sidotjänsterna och om huruvida tjänster ska tillhandahållas genom ett anknutet ombud.

Om ett utländskt värdepappersföretag anlitar ett anknutet ombud för att tillhandahålla investeringstjänster i Finland, har Finansinspektionen rätt att be motsvarande tillsynsmyndighet i den stat som auktoriserat värdepappersföretaget lämna uppgifter om det anknutna ombudets identitet. Finansinspektionen har rätt att offentliggöra det anknutna ombudets identitet.

Ett utländskt värdepappersföretag får erbjuda i Finland etablerade värdepappersföretag, kreditinstitut och andra personer direkt möjlighet att bedriva handel i ett system som motsvarar multilateral handel enligt lagen om värdepappersföretag när Finansinspektionen av motsvarande tillsynsmyndighet i den stat som auktoriserat värdepappersföretaget har informerats om att verksamheten inletts och om var och hur möjlighet att bedriva handel enligt planerna ska erbjudas. Finansinspektionen har rätt att av den myndighet som nämns ovan begära uppgifter om de värdepappersföretag, kreditinstitut och andra personer som det utländska värdepappersföretaget har auktoriserat som handelsparter.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

6 §

*Begränsning och förbudande av filialers verksamhet och av tillhandahållande av gränsöverskridande investeringstjänster*

Om ett utländskt värdepappersföretag trots den i företagets hemstat behöriga, mot Finansinspektionen svarande tillsynsmyndighetens åtgärder fortsätter med sin mot bestämmelserna eller föreskrifterna stridande verksamhet i Finland, ska Finansinspektionen vidta behövliga åtgärder för att förhindra att sådan verksamhet fortsätter som äventyrar investerarskyddet eller marknadens tillförlitliga funktion. Vid behov kan Finansinspektionen förhindra att nya transaktioner inleds. På begränsning och förbudande av filialers verksamhet och av tillhandahållande av investeringstjänster tillämpas dessutom 61 § i lagen om Finansinspektionen.

9 §

*Begränsning av verksamhet och återkallande av verksamhetstillstånd*

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om begränsning av verksamhet och återkallande av verksamhetstillstånd.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

## Nr 889

## Lag

## om ändring av lagen om placeringsfonder

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 29 januari 1999 om placeringsfonder (48/1999) 5 e § 3 mom., 9 d § 3 mom. samt 149 och 150 §, av dem 5 e § 3 mom. och 9 d § 3 mom. sådana de lyder i lag 928/2007 och 150 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 224/2004 och  
*ändras* den finska språkdräkten i 4 § 1 mom. samt 86 a, 117, 122 och 125 § samt 126 § 1 mom., av dem 86 a § sådan den lyder i lag 294/2008, 117 och 125 § sådana de lyder i nämnda lag 224/2004 och i lag 351/2007, 122 § sådan den lyder i lag 599/2003 och 126 § 1 mom. sådant det lyder i nämnda lag 351/2007, som följer:

## 86 a §

Genom förordning av finansministeriet utfärdas de närmare bestämmelser om de krav som gäller i 2 § 13 punkten avsedda penningmarknadsinstrument, i 69 § 1 mom. och 71 § 2 mom. avsedda värdepapper, i 71 § 1 mom. avsedda penningmarknadsinstrument, i 73 a § 1 mom. avsett aktieindex eller index för maskuldebrev, i 80 § 1 mom. avsedda derivatinstrument och finansiella index som används som underliggande tillgångar, i 80 a § 2 mom. avsedda värdepapper och penningmarknadsinstrument och i 81 § avsedda metoder för effektiv förmögenhetsförvaltning, som behövs för genomförandet av kommissionens direktiv 2007/16/EG om genomförande av rådets direktiv 85/611/EEG om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (*fondföretag*), när det gäller förtydligandet av vissa definitioner.

## 117 §

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om Finansinspektionens rätt att begränsa fondbolags verksamhet och återkalla fondbolags verksamhetstillstånd.

## 122 §

Finansinspektionen ska tillsätta ett sådant ombud som avses i 29 § i lagen om Finansinspektionen för att sköta upplösningen av en placeringsfond enligt 119 §, om

1) fondbolaget eller förvaringsinstitutet inte vidtar åtgärder för att upplösa eller bereda fusion av placeringsfonder inom en månad efter det att villkoret enligt 121 § har uppfyllts, eller

2) förvaringsinstitutet inte vidtar åtgärder för att överlåta förvaltningen av placeringsfonden.

Finansinspektionen ska omedelbart be-



## Nr 890

**L a g****om ändring av lagen om utländska fondbolags verksamhet i Finland**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen av den 2 april 2004 om utländska fondbolags verksamhet i Finland  
(225/2004) 3—6 och 8 § som följer:

## 3 §

*Tillsyn*

I lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om tillsynen över utländska fondbolags verksamhet i Finland och om Finansinspektionens rätt att lämna uppgifter till motsvarande utländska tillsynsmyndigheter.

## 4 §

*Förutsättningarna för etablering av filial*

Ett utländskt fondbolag kan etablera filial i Finland efter det att tillsynsmyndigheten i bolagets hemstat har underrättat Finansinspektionen om etableringen. Anmälan ska innehålla tillräckliga uppgifter om filialens planerade verksamhet, förvaltning och ledning samt om filialens investerarskyddssystem eller avsaknaden av ett sådant.

Filialen kan inleda sin verksamhet då fondbolaget har fått information enligt 59 § i lagen om Finansinspektionen eller, om Finansinspektionen inte har informerat om saken inom den tid som anges i nämnda para-

graf, efter att tidsfristen för behandlingen av informationen har gått ut.

Ett utländskt fondbolag får två månader efter den anmälan som avses i 1 mom. genom sin filial inleda marknadsföring av andelar i ett fondföretag som bolaget förvaltar, om fondföretaget enligt lagstiftningen i sin hemstat uppfyller fondföretagsdirektivets villkor och Finansinspektionen inte under nämnda tid förbjuder inledandet av marknadsföringen. Finansinspektionen kan förbjuda fondbolaget att inleda marknadsföringen, om denna strider mot en lag som ska tillämpas på marknadsföring eller om arrangemangen för betalningar till dem som äger andelar i fondföretaget, för inlösen av andelar eller för förverkligande av fondföretagets rapporteringsskyldighet inte är förenliga med finsk lag. Finansinspektionen ska underrätta motsvarande tillsynsmyndighet i den stat som har auktoriserat det utländska fondbolaget om beslutet att förbjuda inledandet av marknadsföringen.

Ett utländskt fondbolag ska skriftligen informera Finansinspektionen om ändringar i de uppgifter som avses i 1 mom. minst en månad innan ändringarna genomförs. Finans-



inspektionen kan till följd av ändringar ändra föreskrifter och villkor som den informerat om enligt 59 § i lagen om Finansinspektionen.

#### 5 §

#### *Tillhandahållande av tjänster utan etablering av filial*

Ett utländskt fondbolag som har fått sådan auktorisation som avses i 2 § 1 punkten i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har rätt att bedriva verksamhet i Finland också utan att etablera dotterföretag eller filial.

Ett utländskt fondbolag kan tillhandahålla tjänster i Finland i enlighet med sitt verksamhetstillstånd efter det att hemstatens tillsynsmyndighet har underrättat Finansinspektionen om saken. Av anmälan ska framgå vilken verksamhet fondbolaget ämnar bedriva i Finland och under vilka former samt uppgifter om ett investerarskyddssystem eller avsaknaden av ett sådant. Utan hinder av vad som föreskrivs i 1 § 5 mom. ska på anmälningsförfarande som avses i denna paragraf inte tillämpas 130 § 1 mom. lagen om placeringsfonder.

Det utländska fondbolaget ska på förhand skriftligen informera Finansinspektionen om

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

ändringar som ska göras i den information som avses i 1 mom. Finansinspektionen kan till följd av ändringarna ändra de villkor som ställts i informationen enligt 59 § i lagen om Finansinspektionen.

#### 6 §

#### *Begränsning och förbudande av filialers verksamhet*

I 61 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om begränsning och förbudande av filialers verksamhet. Finansinspektionen kan utöver vad som föreskrivs i nämnda lag förbjuda verksamhet som strider mot denna lag, om förbudet på grund av ärendets brådskande karaktär är nödvändigt för att skydda de investerarens eller andra personers intressen som har erbjudits tjänster.

#### 8 §

#### *Begränsning av verksamhet och återkallelse av verksamhetstillstånd*

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om begränsning av tillståndsenlig verksamhet och om återkallelse av verksamhetstillstånd.

\_\_\_\_\_

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 891

**L a g****om ändring av värdepappersmarknadslagen**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i värdepappersmarknadslagen av den 26 maj 1989 (495/1989) 3 kap. 16 § 3 mom., 7 kap. 1 c § samt 10 kap. 1 § 3 mom., 1 a § 3 mom. och 1 b § 3 mom., sådana de lyder, 3 kap. 16 § 3 mom. samt 10 kap. 1 § 3 mom., 1 a § 3 mom. och 1 b § 3 mom. i lag 923/2007 och 7 kap. 1 c § i lag 448/2005, samt

*ändras* 3 kap. 16 § 5 mom., 28 § 4 mom., 3 a kap. 9 § 3 mom., 7 kap. 1 och 2 §, 8 kap. 3 § och 10 kap. 3 § 4 mom., sådana de lyder, 3 kap. 16 § 5 mom., 28 § 4 mom., 3 a kap. 9 § 3 mom. och 8 kap. 3 § i nämnda lag 923/2007, 7 kap. 1 § i lagarna 581/1996, 1536/2001 och 600/2003 och i nämnda lag 923/2007, 2 § i nämnda lagar 1536/2001, 448/2005 och 923/2007 samt 10 kap. 3 § 4 mom. i lag 392/2008, som följer:

3 kap.

**Offentlig handel**

16 §

Vad denna paragraf föreskriver om fondbörser ska på motsvarande sätt tillämpas på företag som har ett sådant bestämmande inflytande i en fondbörs som avses i 1 kap. 5 §.

28 §

*Avslutande av offentlig handel med värdepapper*

I 7 kap. 2 § föreskrivs om Finansinspektio-

nens rätt att förbjuda en fondbörs att ordna offentlig handel med värdepapper.

3 a kap.

**Multilateral handel**

9 §

*Avbrytande och avslutande av handel*

I 7 kap. 1 a § föreskrivs om Finansinspektionens rätt att förordna att en marknadsplatsoperatör som ordnar multilateral handel ska avbryta handeln. I 7 kap. 2 § föreskrivs om Finansinspektionens rätt att förbjuda multilateral handel med värdepapper.

7 kap.

**Tillsyn över värdepappersmarknaden***Tillsynsmyndighet*

1 §

Finansinspektionen utövar tillsyn över efterlevnaden av denna lag, de bestämmelser och myndighetsföreskrifter som har utfärdats med stöd av den och de stadgar som myndigheter har fastställt med stöd av denna lag.

Finansinspektionen utövar inte tillsyn över den värdepappershandel som Finlands Bank bedriver för att sköta sina penningpolitiska uppgifter.

2 §

Finansinspektionen kan förbjuda den som i näringsverksamhet marknadsför eller förvärvar värdepapper att fortsätta eller upprepa ett förfarande som strider mot 2 kap. Den kan förbjuda en fondbörs eller en marknadsplatsoperatör som ordnar multilateral handel att ordna handel med värdepapper som har tagits upp eller ansökt bli upptagna till handel, om det vid handeln eller när det gäller uppfyllande av emittentens informationsskyldighet i samband med den eller informations-skyldigheten i samband med upptagande till handel, vidtas åtgärder som väsentligen strider mot denna lag eller mot bestämmelser eller föreskrifter som har utfärdats med stöd av den eller mot reglerna för offentlig eller multilateral handel.

På det förbud som avses i 1 mom. tillämpas 48 och 49 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

Då Finansinspektionen meddelar förbud som avses i 1 mom. kan den förordna att ett förfarande som strider mot 2 kap. ska rättas, om åtgärden kan anses vara nödvändig på

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President****TARJA HALONEN**

grund av att förfarandet medför uppenbara olägenheter för investerarna.

På förbud som gäller förfaranden som strider mot bestämmelser i 3 kap. 36 §, 3 a kap. 10 § eller 4 kap. 1 eller 2 § tillämpas 48 och 49 § i lagen om Finansinspektionen. På förbud som gäller något annat förfarande än de som avses i denna paragraf och som strider mot denna lag, bestämmelser eller föreskrifter som har utfärdats med stöd av den eller stadgar som myndigheter har fastställt med stöd av denna lag tillämpas 33 § i lagen om Finansinspektionen.

8 kap.

**Straffstadganden***Värdepappersmarknadsförseelse*

3 §

Den som uppsåtligen eller av oaktsamhet bryter mot 3 kap. 2 eller 36 § eller mot 3 a kap. 10 § ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för *värdepappersmarknadsförseelse* dömas till böter.

10 kap.

**Särskilda stadganden***Ändringssökande*

3 §

Vad som föreskrivs i 73 § 3 mom. i lagen om Finansinspektionen ska inte tillämpas när ändring söks i beslut som gäller ärenden enligt 3 kap. 30 § 7 mom. och 31 § 2 mom. samt 6 kap. 10 § 4 mom.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 892

## Lag

## om ändring av lagen om pantlåneinrättningar

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 18 december 1992 om pantlåneinrättningar (1353/1992) 5 a, 5 b och 34 §, sådana de lyder, 5 a § i lagarna 769/1997 och 598/2003, 5 b § i nämnda lag 598/2003 och 34 § delvis ändrad i nämnda lag 769/1997,  
*ändras* 3 §, 4 § 1 och 2 mom., 5 § 2 mom., 10, 11, 11 a och 13 a §, 30 § 3 mom., 30 a, 30 b och 40 §, sådana de lyder, 3, 10, 11 och 11 a § i nämnda lag 769/1997, 4 § 1 och 2 mom. och 5 § 2 mom. i nämnda lag 598/2003, 13 a § i nämnda lag 769/1997 och i lagarna 640/2006 och 478/2007, 30 § 3 mom. i nämnda lag 640/2006, 30 a § i lag 757/2004 och i nämnda lag 640/2006, 30 b § i lag 1429/2007 samt 40 § i nämnda lag 769/1997 och i lag 77/1998, samt *fogas* till lagen nya 11 b, 40 a, 40 b och 40 c § som följer:

## 3 §

Länsstyrelsen i Södra Finlands län (*länsstyrelsen*) utövar i egenskap av central förvaltningsmyndighet tillsyn över efterlevnaden av denna lag.

## 4 §

För pantlånerörelse ska ansökas om koncession hos länsstyrelsen. Koncession kan beviljas också för en ny pantlåneinrättning innan den registreras.

I koncessionsansökan ska lämnas tillräckliga uppgifter om pantlåneinrättningens ägare och deras ägarandelar, om förvaltningen och om de personer som sköter förvaltningen. Till ansökan ska fogas stiftelseurkunden. Länsstyrelsen har rätt att kräva också andra upplysningar som den anser vara behövliga. Polisen på den berörda orten ska ombes ge ett yttrande om pantlåneinrättningens koncessionsansökan.

## 5 §

Efter att ha hört sökanden har länsstyrelsen rätt att i koncessionen uppställa sådana vill-

kor för pantlåneinrättningens affärsverksamhet som är nödvändiga för tillsynen.

## 10 §

En anmälan om etablering och indragning av en pantlåneinrättnings filialer ska göras till länsstyrelsen.

## 11 §

Innan en pantlåneinrättning inleder sin verksamhet ska den tillstålla länsstyrelsen

1) ett fullständigt utdrag som visar att registermyndigheten har registrerat inrättningen och som inbegriper bolagsordningen,

2) uppgift om styrelsemedlemmarnas och suppleanternas, verkställande direktörens och, om en vice verkställande direktör har utsetts, dennes samt revisorernas och revisorssuppleanternas namn, medborgarskap och hemort,

3) utredning om hur panterna förvaras och hur de försäkras.

Om de uppgifter som nämns i 1 mom. förändras ska länsstyrelsen utan dröjsmål underrättas.

## 11 a §

En pantlåneinrättning ska innan verksam-

heten inleds underrätta länsstyrelsen om de ägare av andelar i pantlåneinrättningen som äger minst 10 procent av aktiekapitalet eller vars andel svarar för minst 10 procent av den rösträtt som inrättningens aktier medför eller vars andel annars ger rätt att utöva ett därmed jämförbart inflytande i pantlåneinrättningens förvaltning samt om innehavens storlek. Av anmälan ska framgå behövliga uppgifter om andelarnas storlek och ägare. Inrättningen ska omedelbart anmäla de förändringar i innehaven som den fått kännedom om.

Om länsstyrelsen konstaterar att ett innehav av någon andel äventyrar pantlåneinrättningens försiktiga och sunda affärsverksamhet, kan den förbjuda ägaren av andelen att utöva sin rösträtt.

Länsstyrelsen kan meddela närmare föreskrifter om anmälningar till länsstyrelsen enligt denna paragraf.

#### 11 b §

Koncessionshavaren ska till länsstyrelsen lämna in kopior av revisionsberättelsen och bokslutet med bilagor inom två månader efter det att resultaträkningen och balansräkningen har fastställts. Koncessionshavaren ska också utan dröjsmål anmäla till länsstyrelsen att styrelsemedlemmar och verkställande direktören har bytts ut och lägga fram en utredning över verkställande direktörens behörighet.

#### 13 a §

Länsstyrelsen ska för en pantlåneinrättning förordna en revisor som uppfyller behörighetsvillkoren, om

- 1) bestämmelserna i 13 § inte har iakttagits,
- 2) en revisor inte är oberoende enligt 24 eller 25 § i revisionslagen, eller
- 3) bolagsordningens bestämmelser om revisorernas antal eller behörighet har överträtts.

Länsstyrelsen ska be Centralhandelskammarens revisionsnämnd om yttrande innan sådana ärenden om oberoende avgörs som avses i 1 mom. 2 punkten.

Länsstyrelsens förordnande gäller till dess att en ny revisor har utsetts i stället för den som avses i 1 mom.

Länsstyrelsen meddelar pantlåneinrättningen förordnande enligt 7 kap. 7 § i aktiebolagslagen.

Länsstyrelsen kan under en mandatperiod entlediga en revisor som den förordnat.

#### 30 §

Länsstyrelsen beviljar pantlåneinrättningar tillstånd enligt 6 kap. 10 § 2 mom. och 19 § 1 mom. i aktiebolagslagen.

#### 30 a §

Om en pantlåneinrättning har för avsikt att flytta sitt säte till någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet i enlighet med artikel 8 i europabolagsförordningen, ska pantlåneinrättningen utan dröjsmål efter att ha anmält förslaget för registrering sända länsstyrelsen en kopia av det förslag om flyttning och den redogörelse som avses i artikel 8.2 och 8.3 i den förordningen.

Registermyndigheten får inte ge intyg enligt 9 § 5 mom. i lagen om europabolag (742/2004) om länsstyrelsen innan tillstånd enligt 2 mom. i samma paragraf beviljats har meddelat registermyndigheten att pantlåneinrättningen inte har iakttagit bestämmelserna om flyttning av säte eller om avslutande av verksamheten i Finland. Tillstånd får beviljas innan en månad har förflutit från den dag som avses i 16 kap. 6 § 2 mom. i aktiebolagslagen endast om länsstyrelsen har meddelat att den inte motsätter sig flyttning av sätet.

#### 30 b §

Om en pantlåneinrättning deltar i en gränsöverskridande fusion eller delning inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, får registermyndigheten inte utfärda intyg över fusionen enligt 4 § 3 mom. i lagen om europabolag eller 16 kap. 26 § i aktiebolagslagen eller över delningen enligt 17 kap. 25 § i aktiebolagslagen, om länsstyrelsen innan tillstånd som avses i 2 mom. i samma paragraf beviljats har meddelat registermyndigheten att pantlåneinrättningen inte har iakttagit bestämmelserna om fusion eller delning eller om avslutande av verksamheten i Finland. Tillstånd får beviljas innan en månad har förflutit från den dag som avses i 16 kap. 6 § 2 mom. eller 17 kap. 6 § 2 mom. i aktiebolagslagen endast om länsstyrelsen har meddelat att den inte motsätter sig fusionen eller delningen.

## 40 §

Länsstyrelsen ska förbjuda pantlånerörelse som bedrivs utan koncession enligt denna lag.

Om koncessionshavaren försummar sina skyldigheter enligt denna lag, lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008) eller sin bolagsordning, kan länsstyrelsen uppmana koncessionshavaren att fullgöra sina skyldigheter inom en viss tid.

Länsstyrelsen kan förena förbud eller uppmaningar enligt denna paragraf med vite. Förbud enligt 1 mom. måste dock förenas med vite om detta inte av något särskilt skäl är obehövligt. Vitet döms ut av Tavastehus förvaltningsdomstol. I övrigt föreskrivs om vite i viteslagen (1113/1990).

## 40 a §

Länsstyrelsen ska återkalla koncessionen om

1) pantlåneinrättningen i sin verksamhet på ett väsentligt sätt har brutit mot lag, förordning eller föreskrifter som en myndighet med stöd av lag eller förordning har meddelat eller fastställt eller om det inte längre finns förutsättningar för beviljande av koncession,

2) pantlåneinrättningen har upphört med sin verksamhet för en längre tid än sex månader,

3) pantlåneinrättningen inte har inlett sin verksamhet inom tolv månader efter det att koncession beviljats, eller

4) felaktiga uppgifter lämnades i ansökan om koncession.

Om länsstyrelsen med stöd av 1 mom. återkallar en pantlåneinrättnings koncession

kan den samtidigt bestämma hur verksamheten ska avslutas.

Länsstyrelsen ska anmäla till registermyndigheten att en koncession har återkallats.

Om det med beaktande av förhållandena vore oskäligt att återkalla koncessionen kan länsstyrelsen i stället ge koncessionshavaren en skriftlig varning.

Länsstyrelsen kan på pantlåneinrättningens ansökan återkalla dess koncession, om inrättningen har beslutat upphöra med den koncessionspliktiga verksamheten. På återkallelse enligt detta moment tillämpas 2 och 3 mom.

## 40 b §

Länsstyrelsen har rätt att få sådana uppgifter ur straffregistret och ur det i 46 § i lagen om verkställighet av böter (672/2002) nämnda bötesregistret som är nödvändiga för tillsynen och för behandlingen av ärenden som gäller beviljande och återkallelse av koncession.

Länsstyrelsen har utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att på begäran få sådana andra uppgifter av koncessionshavaren som behövs för övervakningen av att denna lag iakttas.

## 40 c §

I förvaltningsprocesslagen (586/1996) föreskrivs om överklagande av beslut som har fattats enligt denna lag.

Beslut enligt denna lag om att återkalla en koncession ska iakttas trots att det har överklagats, om inte besvärmyndigheten bestämmer något annat.

\_\_\_\_\_ Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*



## Nr 893

**L a g****om ändring av försäkringsbolagslagen**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut

*upphävs* i försäkringsbolagslagen av den 18 juli 2008 (521/2008) 7 kap. 7 §, 25 kap. 2 § 1 mom. och 4—8 § samt 26 kap. 14—16 och 18—20 §,

*ändras* 1 kap. 13 § 3 mom., 2 kap. 6 § 4 mom., 7 kap. 1 § 2 mom., 12 kap. 6 § 1 mom., 19 kap. 11 §, 20 kap. 11 §, 21 kap. 13 och 14 §, 22 kap. 8 §, 23 kap. 1 § 1 mom., 2 § 1 mom. 2 punkten och 4 § 3 mom., rubriken för 25 kap. 2 § samt 25 kap. 11 § 1 och 3 mom. och 22 §, 26 kap. 2 § 2—4 mom., 29 kap. 3 § 1 mom. 2 punkten och 5 § 1 mom. 5 punkten samt 30 kap. 2 § och

*fogas* till 2 kap. en ny 9 a § som följer:

1 kap.

**De centrala principerna för försäkringsbolags verksamhet samt tillämpning av lagen**

13 §

*Koncession, huvudkontor och tillsyn*

-----  
Försäkringsbolagens verksamhet övervakas av Finansinspektionen. Denna lags hänvisningar till Försäkringsinspektionen ska avse Finansinspektionen.

2 kap.

**Bildande av försäkringsbolag och koncession**

6 §

*Förutsättningar för beviljande av koncession*

Om ett beslut inte har getts inom den i 1 mom. utsatta tiden, kan sökanden söka ändring genom besvär. Besvären anses då gälla ett avslagsbeslut med anledning av ansökan. Sådana besvär kan anföras tills ett beslut med anledning av ansökan har getts. Finansinspektionen ska underrätta besvärsmyndigheten om beslutet. Övriga bestämmelser om anförande och behandling av besvär finns i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

9 a §

*Återkallelse av koncession och begränsning av koncessionsenlig verksamhet*

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om återkallelse av försäkringsbolags koncession och om begränsning av koncessionsenlig verksamhet.

7 kap.

**Revision och särskild granskning**

1 §

*Tillämplig lag*

-----  
 På revision av försäkringsholdingsammanslutningar tillämpas 3 § i detta kapitel och 31 § i lagen om Finansinspektionen.  
 -----

12 kap.

**Proaktiv tillsyn över ett försäkringsbolags solvensställning**

6 §

*Tillsynsåtgärder*

Om det utvidgade verksamhetskapital som räknats ut för mätningen av att det grundläggande kapitalkravet uppfyllts i ett livförsäkringsbolag, underskriver kapitalkravet enligt den mätning av det grundläggande kapitalkravet som beräknats enligt 5 § 2 mom., ska bolaget omedelbart för godkännande lämna Finansinspektionen en plan för återställande av solvensställningen till en sådan nivå att det utvidgade verksamhetskapital som beräknats för denna mätning uppfyller det krav som ställs på det. Om Finansinspektionen inte godkänner planen eller om bolaget inte inom föreskriven tid kan vidta de åtgärder som anges i planen, kan Finansinspektionen begränsa livförsäkringsbolagets koncessionsenliga verksamhet eller återkalla koncessionen i enlighet med 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen.

-----

19 kap.

**Fusion och inlösen av minoritetsaktier**

11 §

*Ändringssökande*

De i fusionen deltagande bolagen och den

som framställt anmärkning och som anser att Finansinspektionens beslut kränker hans rätt har rätt att överklaga Finansinspektionens beslut enligt vad som föreskrivs i lagen om Finansinspektionen. Besvaren ska behandlas skyndsamt.

20 kap.

**Delning av försäkringsaktiebolag**

11 §

*Ändringssökande*

Det ursprungliga och det övertagande bolaget samt den som framställt anmärkning och som anser att Finansinspektionens beslut kränker hans rätt har rätt att överklaga Finansinspektionens beslut enligt vad som föreskrivs i lagen om Finansinspektionen. Besvaren ska behandlas skyndsamt.

21 kap.

**Överlåtelse av försäkringsbeståndet**

13 §

*Ändringssökande*

Det överlåtande och det övertagande bolaget samt den som framställt anmärkning och som anser att Finansinspektionens beslut kränker hans rätt har rätt att överklaga Finansinspektionens beslut enligt vad som föreskrivs i lagen om Finansinspektionen. Besvaren ska behandlas skyndsamt.

14 §

*Rättsverkningar av överlåtelsen av försäkringsbeståndet*

Försäkringsbeståndet övergår på det övertagande bolaget då Finansinspektionen har gett sitt samtycke till åtgärden. Finansinspektionen kan på ansökan även fastställa en senare tidpunkt för försäkringsbeståndets övergång.

Bestämmelser om återkallelse av ett försäkringsbolags koncession då det har överlå-

tit hela sitt försäkringsbestånd till ett annat försäkringsbolag och anmält att det lägger ned försäkringsverksamheten finns i 26 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen. Bestämmelser om upplösning av ett bolag som inte fortsätter att bedriva annan affärsverksamhet finns i 20 kap. i aktiebolagslagen.

Utan hinder av vad som föreskrivs i 2 mom. får ett försäkringsaktiebolag vars hela försäkringsbestånd överlåtits och vars koncession har återkallats i enlighet med 26 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen dock efter att ha gjort behövliga ändringar i bolagsordningen fortsätta med sin verksamhet som ett aktiebolag som bedriver annan affärsverksamhet utan sådant likvidations- och upplösning förfarande som nämns i 23 kap. Ändringen av bolagsordningen ska anmälas för registrering inom sex månader efter det att koncessionen återkallats. Om ändringen av bolagsordningen inte har anmälts för registrering inom nämnda tid eller om registrering har vägrats och beslutet om detta har vunnit laga kraft, har beslutet om fortsatt verksamhet förfallit. En sådan ändring av bolagsordningen som avses i detta moment behöver inte fastställas av Finansinspektionen.

22 kap.

### Ändring av bolagsform

8 §

#### *Ändringssökande*

Bolaget samt den som framställt anmärkning och som anser att Finansinspektionens beslut kränker hans rätt har rätt att överklaga Finansinspektionens beslut enligt vad som föreskrivs i lagen om Finansinspektionen. Besvären ska behandlas skyndsamt.

23 kap.

### Likvidation och konkurs

1 §

#### *Tillämpning av aktiebolagslagen och konkurslagen*

Om ett försäkringsbolags koncession har

återkallats i enlighet med 26 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen på grund av att bolaget har överlåtit hela sitt försäkringsbestånd till ett annat försäkringsbolag, anmält att det lägger ned försäkringsverksamheten och inte fortsätter att bedriva annan affärsverksamhet, tillämpas på försäkringsbolagets likvidation och upplösning på motsvarande sätt vad som föreskrivs i 20 kap. 1—22 § i aktiebolagslagen. Vad som i 20 kap. i aktiebolagslagen föreskrivs om aktieägare tillämpas på motsvarande sätt på de försäkringstagardelägare i ett ömsesidigt försäkringsbolag som var delägare i bolaget när bolagsstämman beslut om överlåtelse av försäkringsbeståndet fattades. Vid skifte av tillgångar i enlighet med 20 kap. 15 § 1 mom. i aktiebolagslagen ska bestämmelserna om återbetalning av garanti-kapitalet i ett ömsesidigt försäkringsbolag i 22 § 2 mom. i det här kapitlet beaktas.

2 §

#### *Förutsättningar för försättande i likvidation*

Ett försäkringsbolag ska försättas i likvidation och upplösas, om

2) försäkringsbolagets koncession har återkallats på grund av 26 § 1 eller 2 mom. i lagen om Finansinspektionen.

4 §

#### *Beslut om likvidation*

Utan hinder av 1 och 2 mom. förordnar Finansinspektionen att försäkringsbolaget omedelbart och utan bolagsstämman beslut träder i likvidation och upplöses, när försäkringsbolagets koncession har återkallats i enlighet med 26 § 1 eller 2 mom. i lagen om Finansinspektionen.

25 kap.

**Tillsynen över försäkringsbolag och försäkringsholdingsammanslutningar**

2 §

*Social- och hälsovårdsministeriets rätt att få upplysningar*

11 §

*Tillsättande av ombud och ombudets rättigheter*

I de fall som avses i 9 § ska Finansinspektionen tillsätta ett i 29 § i lagen om Finansinspektionen avsett ombud vid försäkringsbolaget. Ombudet ska övervaka att bolaget iakttar förbudet att avyttra och pantsätta egendom. Utöver befogenheter enligt den nämnda paragrafen har ombudet rätt att besluta om samtycke till de rättshandlingar som avses i 13 § i detta kapitel.

Finansinspektionen ska ge ombudet intyg över förordnande till uppdrag enligt 1 mom.

22 §

*Verkställighet och ändringsökande*

Beslut om förbud att avyttra och pantsätta egendom får överklagas i enlighet med lagen om Finansinspektionen. Besvaren ska anföras inom 30 dagar från det att inspektionens beslut har offentliggjorts i Europeiska unionens officiella tidning.

26 kap.

**Extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat**

2 §

*Försäkringsgrupper och bestämmelser som är tillämpliga på den extra tillsynen över dem*

På försäkringsbolag som är ägarföretag i minst ett försäkringsföretag eller i ett försäkringsföretag i ett tredjeland tillämpas 4 §, 5 § 1 mom., 6—11 §, 12 § 1 och 3 mom., 13 och 17 § i detta kapitel och 24 § och 26 § 1 mom. 2 punkten i lagen om Finansinspektionen.

Bestämmelserna i 5 § 2 och 3 mom., 6—11 §, 12 § 2 och 3 mom., 13 och 17 § i detta kapitel och 24 § och 26 § 1 mom. 2 punkten i lagen om Finansinspektionen tillämpas på försäkringsbolag vars moderföretag är ett försäkringsföretag i ett tredjeland eller en försäkringsholdingsammanslutning.

På försäkringsbolag vars moderföretag är en mångbranschholdingsammanslutning tillämpas 13 och 17 § i detta kapitel och 24 § och 26 § 1 mom. 2 punkten i lagen om Finansinspektionen.

29 kap.

**Avgörande av tvister samt straffpåföljder**

3 §

*Olovligt bedrivande av försäkringsverksamhet*

Den som uppsåtligen

2) i strid med 23 kap. 17 § 2 mom. eller 35 § 1 mom. eller i strid med en enligt 27 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen förordnad begränsning av verksamheten beviljar nya försäkringar,

ska, om gärningen inte är ringa, för *olovligt bedrivande av försäkringsverksamhet* dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

5 §

*Försäkringsbolagsförseelse*

Den som uppsåtligen

5) bryter mot vad som i 8 kap. 10 § i aktieföretagslagen föreskrivs om ingivande av bokslut, koncernbokslut eller verksamhetsberättelse eller underlåter att göra anmälan eller lämna andra upplysningar som enligt 3 kap. 2, 5, 8, 12 eller 19—21 §, 4 kap. 5 eller 11 §, 11 kap. 23, 25 eller 26 §, 12 kap. 5, 6, 13

eller 14 §, 15 kap. 1 §, 21 kap. 4 §, 23 kap. 7, 18, 25, 27, 31, 37 eller 38 §, 25 kap. 2, 3 eller 12 §, 26 kap. 5, 12 eller 13 § eller 31 kap. 4 § i denna lag eller enligt 31 § i lagen om Finansinspektionen ska lämnas till Finansinspektionen, eller

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

### 30 kap.

## Sekretess och rätt att lämna ut uppgifter

### 2 §

*Social- och hälsovårdsministeriets rätt att lämna ut uppgifter som omfattas av sekretess*

Utöver vad som föreskrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet har social- och hälsovårdsministeriet rätt att lämna ut sekretessbelagda uppgifter till

- 1) åklagar- och förundersökningsmyndigheter för förhindrande och utredning av brott,
- 2) Finansinspektionen,
- 3) andra EES-staters myndigheter som utövar tillsyn över försäkrings- eller finansieringsverksamhet eller över finansmarknaden,
- 4) revisorer för försäkringsbolag eller för kredit- eller finansinstitut som hör till samma koncern som ett försäkringsbolag,
- 5) finska myndigheter och andra EES-staters myndigheter som har till uppgift att delta i försäkringsbolagens likvidations- eller kon-

kursförfarande eller i motsvarande förfaranden,

6) finska myndigheter och andra EES-staters myndigheter som svarar för tillsynen över organ som deltar i försäkringsbolags likvidations- eller konkursförfarande eller i motsvarande förfaranden,

7) finska myndigheter och andra EES-staters myndigheter som svarar för tillsynen över personer som utför lagstadgad revision i försäkringsbolag, kreditinstitut, värdepappersföretag eller andra finansinstitut,

8) sådana oberoende försäkringsmatematiker i EES-stater som utövar laglighetsövervakning av försäkringsbolag och till de organ som svarar för tillsynen över dessa försäkringsmatematiker,

9) EES-staters myndigheter och organ som enligt lag svarar för övervakningen av att bolagsrätten iakttas och för undersökningen av överträdelser,

10) Finlands eller någon annan EES-stats centralbank och andra organ med liknande uppdrag i egenskap av penningpolitisk myndighet och till andra myndigheter som svarar för tillsynen över betalningssystemen,

11) myndigheter och organ enligt 3—8 punkten i andra stater än EES-stater för utförande av tillsynsuppdrag, om den information som ska lämnas i staten i fråga omfattas av sekretess på det sätt som avses i 1 §.

Social- och hälsovårdsministeriet får lämna ut endast information som behövs för att de myndigheter som nämns i 1 mom. ska kunna utföra sina uppdrag.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 894

## Lag

## om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen av den 25 april 1997 om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 1 § 3 mom., 6 § 3 mom. och 6 a §, sådana de lyder i lag 524/2008, samt fogas till lagen nya 6 b och 6 c § 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 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).

## 2 kap.

**Bildande av arbetspensionsförsäkringsbolag**

## 6 §

*Koncession*

Vad som i 2 kap. 6 § 1 och 4 mom., 23 kap. 4 § 3 mom., 5 § och 6 § 1 och 2 mom. i försäkringsbolagslagen föreskrivs om Finansinspektionen gäller också statsrådet, om det är fråga om arbetspensionsförsäkringsbolag. Social- och hälsovårdsministeriet ska begära

RP 66/2008  
EkUB 20/2008  
RSv 109/2008



Finansinspektionens utlåtande om ett arbetspensionsförsäkringsbolags ansökan om koncession eller om utvidgning av koncessionen.

### 6 a §

#### *Återkallelse av koncession*

Statsrådet kan återkalla ett arbetspensionsförsäkringsbolags koncession om de försäkrade förmånerna inte i tillräcklig utsträckning kan tryggas genom begränsning av bolagets verksamhet i enlighet med 6 b § och om

1) de föreskrivna väsentliga förutsättningarna för beviljande av koncession eller för inledande av verksamheten inte längre finns,

2) bolaget inte inom utsatt tid har klarat av att vidta de åtgärder som anges i en sådan plan för att återställa en sund finansiell ställning eller en sådan plan för kortfristig finansiering som avses i 26 kap. 12 eller 13 § i försäkringsbolagslagen eller i 20 § i denna lag eller om genomförandet av en sådan plan har försumrats, eller

3) bolaget grovt har underlåtit att iakttå förbud enligt 33 eller 48 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

Statsrådet kan återkalla ett bolags koncession också om

1) det i bolagets verksamhet har skett väsentliga överträdelser av bestämmelser som gäller finansmarknaden eller föreskrifter som en myndighet har meddelat eller fastställt med stöd av dem, koncessionsvillkor eller stadgar för bolagets verksamhet,

2) bolaget har inställt sin verksamhet för mer än sex månader eller försatts i likvidation,

3) bolagets verksamhet inte har inletts inom tolv månader efter det att koncessionen beviljades, eller

4) väsentligt oriktiga eller bristfälliga upplysningar om omständigheter som är relevanta för regleringen och tillsynen lämnades när koncessionen söktes.

Bolaget ska innan beslut fattas enligt 1 mom. 1 och 3 punkten och 2 mom. 1 punkten ges en skälig tid för att avhjälpa bristen, om det inte med tanke på tryggandet av de försäkrade förmånerna är nödvändigt att återkalla koncessionen omedelbart.

Statsrådet ska återkalla en koncession som det beviljat bolaget om detta har försatts i konkurs, försatts i likvidation genom registermyndighetens eller en domstols beslut eller om likvidatorerna har gett slutredovisning om likvidationen.

Om återkallelsen av koncessionen inte baseras på Finansinspektionens framställning, ska Finansinspektionens utlåtande inhämtas.

### 6 b §

#### *Begränsning av koncessionsenlig verksamhet*

Statsrådet kan för viss tid begränsa ett bolags koncessionsenliga verksamhet om

1) de i 6 a § 1 mom. 1—3 punkten angivna förutsättningarna för återkallelse av koncessionen inte är uppfyllda, eller

2) det annars i bolagets verksamhet har konstaterats förekomma oskicklighet eller oförsiktighet och det är uppenbart att fortsatt verksamhet skulle äventyra de försäkrade förmånerna.

Om saken inte har kunnat rättas till inom utsatt tid, kan statsrådet ändra koncessionsvillkoren så att verksamheten varaktigt begränsas.

På beslut enligt denna paragraf tillämpas 6 a § 3—5 mom.

### 3 kap.

#### **Delägarskap i arbetspensionsförsäkringsbolag**

### 6 c §

#### *Delägare i ett ömsesidigt arbetspensionsförsäkringsbolag*

Delägare i ett ömsesidigt arbetspensionsförsäkringsbolag är försäkringstagarna och de försäkrade samt, om så bestäms i bolagsordningen, innehavarna av garantiandelar.

Genom ett ömsesidigt arbetspensionsförsäkringsbolags bolagsordning kan försäkringstagares delägarskap begränsas endast så att delägarskap uppkommer först då försäk-

ringen varit i kraft en viss tid som inte får  
överstiga tre år och så att återförsäkring inte  
medför delägarskap.

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**  
**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 895

## Lag

## om ändring av lagen om utländska försäkringsbolag

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut

*upphävs* i lagen av den 17 mars 1995 om utländska försäkringsbolag (398/1995) 8 §, 15 § 1 mom., 15 c och 16 §, 42 § 2 mom., 43, 44 och 72 § samt 79 § 2 och 3 mom., sådana de lyder, 8 §, 15 § 1 mom., 16 §, 42 § 2 mom., 43, 44 och 72 § i lag 525/2008, 15 c § i lag 331/2004, 79 § 2 mom. i nämnda lagar 331/2004 och 525/2008 och 3 mom. i lag 637/2000 och i nämnda lag 525/2008, samt

*ändras* 7 § 1 mom., 9 §, 12 § 1 mom., 14, 17, 21 och 45 §, 47 § 5 mom., 60 och 69 §, 76 § 2 punkten och 77 §, sådana de lyder, 7 § 1 mom., 9 §, 12 § 1 mom., 17, 21 och 45 §, 47 § 5 mom. och 60 § i nämnda lag 525/2008, 14 § delvis ändrad i lag 80/1999, 69 § i nämnda lag 80/1999, 76 § 2 punkten i lag 363/2001 och 77 § i lag 359/2002, som följer:

## 7 §

*En filials etableringsanmälan*

Ett utländskt EES-försäkringsbolag kan bedriva försäkringsrörelse i Finland med stöd av etableringsrätten efter att den myndighet i hemstaten som svarar för försäkringsinspektionen har gjort en anmälan om detta till Finansinspektionen. Anmälan ska innehålla tillräckliga uppgifter om den tilltänkta filialens affärsverksamhet, förvaltning och generalagent. Etablering av en filial i Finland betraktas som bedrivande av försäkringsverksamhet med stöd av etableringsrätten.

skrivs i paragrafen, då tidsfristen för behandlingen av ansökan har gått ut.

## 12 §

*Ändrade uppgifter*

Om det sker förändringar i de uppgifter som ett utländskt EES-försäkringsbolag i anmälningar enligt 7 eller 10 § uppgett för den myndighet som svarar för försäkringsinspektionen i hemstaten, iaktas förfarandet enligt 9 § eller på motsvarande sätt enligt 11 §.

## 9 §

*Inledande av en filials verksamhet*

En filial kan börja bedriva direktförsäkringsverksamhet i Finland när det utländska EES-försäkringsbolaget har fått en anmälan enligt 59 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) eller, om Finansinspektionen inte har gjort anmälan inom den tid som före-

## 14 §

*Tillsynen över utländska EES-försäkringsbolag*

Finansinspektionen utövar tillsyn över utländska EES-försäkringsbolags verksamhet i Finland i enlighet med denna lag och lagen om Finansinspektionen. Denna lags hänvisningar till Försäkringsinspektionen ska avse Finansinspektionen.

## 17 §

*Begränsning och förbudande av filialers verksamhet*

I 61 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om förbudande och begränsning av filialers verksamhet

## 21 §

*Besvärsmätt*

Finansinspektionen ska inom sex månader efter det att ansökan och de för avgörandet av ärendet behövliga handlingarna och utredningarna inkommit besluta om koncession ska beviljas eller förvägras.

Om beslut inte har meddelats inom den tid som föreskrivs i 1 mom. kan sökanden anföra besvär. Besvären anses i så fall avse ett avslagsbeslut. Sådana besvär kan anföras till dess att beslut om ansökan har meddelats. Finansinspektionen ska underrätta besvärsmyndigheten om att beslut meddelats. Övriga bestämmelser om anförande och behandling av besvär finns i 73 § i lagen om Finansinspektionen.

## 45 §

*Begränsning av verksamheten och återkallelse av koncession*

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om begränsning av koncessionenlig verksamhet och om återkallelse av koncessionen.

## 47 §

*Förbud att överlåta och pantsätta egendom*

Finansinspektionen ska tillsätta ett i 29 § i lagen om Finansinspektionen avsett ombud vid filialen för ett försäkringsbolag från tredjeländ. Ombudet ska övervaka att bolaget iakttar förbudet att överlåta och pantsätta egendom. Ombudet har utöver de befogenheter som framgår av den nämnda paragrafen rätt att besluta om samtycke till rättshandlingar enligt 25 kap. 13 § i försäkringsbolagslagen.

## 60 §

*Marknadsföring*

På ett utländskt försäkringsbolags marknadsföring och tillsynen över marknadsföringen och avtalsvillkor tillämpas försäkringsbolagslagen och lagen om Finansinspektionen. Ett utländskt försäkringsbolag ska i sin marknadsföring dessutom uppge sitt namn, sin bolagsform, sin hemstat, sitt huvudkontors adress och adressen till det kontor eller den filial som försäkringsavtal ska ingås med.

## 69 §

*Kungörelse i officiella tidningen*

Finansinspektionen ska efter att med stöd av 15 § 2 mom. i denna lag eller 61 § 3 mom. i lagen om Finansinspektionen ha förbjudit ett utländskt EES-försäkringsbolag att överlåta eller pantsätta bolagets egendom i Finland eller efter att ha förbjudit bolaget att betala ut försäkringarnas återköpsvärde till försäkringstagarna, på bolagets bekostnad publicera förbudsbeslutet i officiella tidningen och vid behov i en eller flera dagstidningar.

## 76 §

*Olovligt bedrivande av försäkringsverksamhet*

Den som uppsåtligen

2) i strid med 13 §, 17 § 3 mom. eller 55 § eller i strid med en begränsning som förordnats enligt 27 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen meddelar nya försäkringar, ska enligt vad som föreskrivs i försäkringsbolagslagen dömas för *olovligt bedrivande av försäkringsverksamhet*.

## 77 §

*Försäkringsbolagsbrott*

Den som i strid med ett förbud som Finansinspektionen har meddelat med stöd av

2830

Nr 895

15 § 2 mom. eller 47 § i denna lag eller 61 § 3 mom. i lagen om Finansinspektion överläter eller pantsätter bolagets egendom i Finland, ska enligt vad som föreskrivs i lagen

om försäkringsbolag dömas för *försäkringsbolagsbrott*.

\_\_\_\_\_ Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 896

**L a g****om ändring av lagen om försäkringsföreningar**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 31 december 1987 om försäkringsföreningar (1250/1987) 9 kap. 5 §, 12 kap. 6, 6 d och 7 §, 12 a kap. 9 och 10 § och 16 kap. 10 § 3 mom., sådana de lyder, 9 kap. 5 § i lagarna 340/2000 och 1320/2004, 12 kap. 6 § i lag 81/1999 och i nämnda lag 340/2000, 12 kap. 6 d § i lagarna 952/2000 och 333/2004, 12 kap. 7 § i nämnda lag 333/2004, 12 a kap. 9 och 10 § i nämnda lag 952/2000 och 16 kap. 10 § 3 mom. i lag 638/2000, samt  
*ändras* 2 kap. 5 a § 2 mom., 8 kap. 2 § 4 mom., 12 kap. 1, 2, 4 och 6 a § och 6 c § 4 mom., 14 kap. 11 § 4 mom., 14 a kap. 9 § 4 mom. samt 16 kap. 7 § 2 punkten och 10 § 2 mom., sådana de lyder, 2 kap. 5 a § 2 mom. i nämnda lag 340/2000, 8 kap. 2 § 4 mom. i lag 719/2005, 12 kap. 1 § i nämnda lag 81/1999, 12 kap. 2 § i lag 365/2001, 12 kap. 4 § i nämnda lag 340/2000 och i lag 709/2004, 12 kap. 6 a § i nämnda lagar 340/2000 och 952/2000, 12 kap. 6 c § 4 mom., 16 kap. 7 § 2 punkten och 10 § 2 mom. i nämnda lag 333/2004 samt 14 kap. 11 § 4 mom. och 14 a kap. 9 § 4 mom. i nämnda lag 719/2005, som följer:

2 kap.

**Bildande av en försäkringsförening**

5 a §

Om beslut inte har meddelats inom den tid som föreskrivs i 1 mom. kan sökanden anföra besvär. Besvären anses i så fall avse ett avslagsbeslut med anledning av ansökan. Sådana besvär kan anföras till dess att beslut om ansökan har meddelats. Finansinspektionen ska underrätta besvärmyndigheten om att beslut meddelats. Övriga bestämmelser

om anförande och behandling av besvär finns i lagen om Finansinspektionen (878 /2008).

8 kap

**Ändring av sammanslutningsform**

2 §

Föreningen och den som framställt anmärkning får överklaga beslutet enligt vad som föreskrivs i lagen om Finansinspektionen. Besvären ska behandlas i brådskaende ordning.

RP 66/2008  
 EKUB 20/2008  
 RSV 109/2008



## 12 kap.

**Tillsynen över försäkringsföreningarna**

## 1 §

Finansinspektionen utövar tillsyn över försäkringsföreningarnas verksamhet. Denna lags hänvisningar till Försäkringsinspektionen ska avses Finansinspektionen.

## 2 §

På en försäkringsförenings marknadsföring och tillsynen över marknadsföringen och avtalsvillkor tillämpas försäkringsbolagslagen (521/2008) och lagen om Finansinspektionen.

## 4 §

Finansinspektionen övervakar att försäkringsföreningarna iakttar lagstiftningen om försäkringsverksamhet samt god försäkrings sed.

Finansinspektionen ska i synnerhet övervaka att försäkringsföreningarnas solvens och för denna relevanta omständigheter är ordnade på ett sätt som tryggar de försäkrade förmånerna och att föreningarna har tillräckliga och tillförlitliga förvaltnings- och styrsystem. Dessutom övervakar Finansinspektionen försäkringsföreningarnas marknadsföring och användning av avtalsvillkor.

## 6 a §

Om Finansinspektionen har bestämt att en försäkringsförenings verksamhet ska avslutas, är föreningen försatt i likvidation och ska upplösas.

## 6 c §

Finansinspektionen ska vid försäkringsföreningen tillsätta ett ombud enligt 29 § i lagen om Finansinspektionen. Ombudet ska övervaka att föreningen iakttar förbudet att överlåta och pantsätta egendom. Utöver de befogenheter som föreskrivs i den nämnda paragrafen har ombudet rätt att besluta om samtycke till rättshandlingar enligt 25 kap. 13 § i försäkringsbolagslagen.

## 14 kap.

**Fusion**

## 11 §

Den överlåtande och den övertagande föreningen samt den som framställt anmärkning får överklaga beslutet enligt vad som föreskrivs i lagen om Finansinspektionen. Besvären ska behandlas i brådskanie ordning.

## 14 a kap.

**Överlåtelse av försäkringsbeståndet**

## 9 §

Den överlåtande och den övertagande föreningen samt den som framställt anmärkning får överklaga beslutet enligt vad som föreskrivs i lagen om Finansinspektionen. Besvären ska behandlas i brådskanie ordning.

## 16 kap.

**Särskilda stadganden**

## 7 §

Den som uppsåtligen

2) meddelar nya försäkringar i strid med 13 kap. 28 § eller i strid med en begränsning som förordnats enligt 27 § i lagen om Finansinspektionen,

ska, om gärningen inte är ringa, för *olovligt bedrivande av försäkringsrörelse* dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

## 10 §

Utöver vad som föreskrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) har social- och hälsovårdsministeriet rätt att lämna ut uppgifter som omfattas av försäkringssekretessen till

1) åklagar- och förundersökningsmyndigheter för förhindrande och utredning av brott,

2) Finansinspektionen och andra finska myndigheter som utövar tillsyn över finansmarknaden,

3) andra EES-staters myndigheter som utö-

var tillsyn över försäkrings- eller finansieringsverksamhet eller över finansmarknaden,

4) revisorer för försäkringsföreningar,

5) finska myndigheter och andra EES-staters myndigheter som har till uppgift att delta i försäkringsföretagens likvidations- eller konkursförfarande eller i motsvarande förfaranden,

6) finska myndigheter och andra EES-staters myndigheter som svarar för tillsynen över organ som deltar i försäkringsföretags likvidations- eller konkursförfarande eller i motsvarande förfaranden,

7) finska myndigheter och andra EES-staters myndigheter som svarar för tillsynen över personer som utför lagstadgad revision i försäkringsföretag, kreditinstitut, värdepappersföretag eller andra finansiella institut,

8) sådana oberoende försäkringsmatematiker i EES-stater som utövar laglighetsöver-

vakning av försäkringsföretag och till de organ som svarar för tillsynen över dessa försäkringsmatematiker,

9) EES-staters myndigheter och organ som enligt lag svarar för övervakningen av att bolagsrätten iakttas och för undersökningen av överträdelser,

10) Finlands eller någon annan EES-stats centralbank och andra organ med liknande uppdrag i egenskap av penningpolitisk myndighet och till andra myndigheter som svarar för tillsynen över betalningssystemen,

11) myndigheter och organ enligt 3—8 punkten i andra stater än EES-stater för utförande av tillsynsuppdrag, om den information som ska lämnas i staten i fråga omfattas av sekretess på det sätt som avses i 1 mom.

—————  
Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 897

**L a g****om ändring av lagen om försäkringsförmedling**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 15 juli 2005 om försäkringsförmedling (570/2005) 6 kap., 38 § 2 och 3 mom., 39 §, 44 § 2 mom. och 47 § samt  
*ändras* 2 § 2 mom., 8 § 1 mom. 7 punkten, 37 §, rubriken för 38 § och 38 § 4 mom. som följer:

## 2 §

*Begränsningar av tillämpningsområdet*

På försäkringsförmedling som gäller återförsäkring tillämpas inte 19—23, 25 och 26 §, 28 § 2 och 3 mom., 29 §, 40 § 2—4 mom. och 41 § i denna lag och inte heller 5 kap. i lagen om Finansinspektionen (878/2008). Denna lag tillämpas inte på försäkringsförmedling som från en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet bedrivs i Finland, om verksamheten endast gäller återförsäkring och verksamheten i det aktuella landet övervakas på ett sätt som åtminstone motsvarar kraven i denna lag eller på ett därmed jämförbart sätt.

## 8 §

*Anteckningar i försäkringsförmedlarregistret*

I försäkringsförmedlarregistret skall antecknas

7) sådana av Finansinspektionen utfärdade

uppmaningar och förbud som har förenats med vite enligt 38 eller 48 § i lagen om Finansinspektionen,

## 37 §

*Tillsyn över försäkringsförmedlare*

Finansinspektionen övervakar att denna lag och med stöd av den utfärdade bestämmelser och föreskrifter iakttas. Denna lags hänvisningar till Försäkringsinspektionen ska avse Finansinspektionen.

## 38 §

*Förbud mot försäkringsförmedling*

Om en försäkringsförmedlare i något väsentligt avseende har försummat sina skyldigheter enligt denna lag och försummelserna eller felen inte har avhjälpats inom en skälig tid som Finansinspektionen bestämt, kan Finansinspektionen förbjuda försäkringsförmedlaren att fortsätta med sin verksamhet tills felen eller försummelserna har avhjälpats

eller, om försummelserna eller felen är grova,  
avföra försäkringsförmedlaren ur registret.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**  
**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 898

## Lag

## om ändring av lagen om pensionsstiftelser

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut

*upphävs* i lagen av den 29 december 1995 om pensionsstiftelser (1774/1995) 36 a §, 46 § 9 mom., 66—68 och 133 § samt 134 § 1 mom., av dem 36 a § sådan den lyder i lagarna 201/1998 och 85/1999, 46 § 9 mom. sådant det lyder i lag 382/2005, 66 § sådan den lyder i lag 471/2007, 67 och 68 § sådana de lyder i lag 391/2006 och 134 § 1 mom. sådant det lyder i nämnda lag 85/1999, samt

*ändras* 64 och 65 §, 72 § 2 mom., 129 § 2 punkten, 132 b § och 137 a § 2 mom., av dem 64 § sådan den lyder i nämnda lag 85/1999 och i lag 1127/2006, 65 § sådan den lyder i nämnda lagar 391/2006 och 1127/2006, 132 b § sådan den lyder i lag 288/2000 och 137 a § 2 mom. sådant det lyder i nämnda lag 391/2006, samt

*fogas* till 78 § ett nytt 5 mom. som följer:

## 64 §

Finansinspektionen svarar för tillsynen över pensionsstiftelserna. Denna lags hänvisningar till Försäkringsinspektionen ska avse Finansinspektionen.

## 65 §

En pensionsstiftelse ska varje år inom fem månader från räkenskapsperiodens slut eller vid en senare tidpunkt som Finansinspektionen bestämmer till Finansinspektionen överlämna bokslutet, verksamhetsberättelsen, revisorernas utlåtande och en statistikberättelse enligt ett fastställt formulär. I lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få andra upplysningar.

Pensionsstiftelsen ska inom en skälig tid som social- och hälsovårdsministeriet bestämmer lämna ministeriet de uppgifter om sin verksamhet som det behöver för att fullgöra sina uppgifter enligt denna lag.

## 72 §

Av Finansinspektionen fastställda ändringar i pensionsstiftelsens stadgar, av Finansinspektionen med stöd av 20 § 3 mom. i denna lag eller med stöd av 26 § 8 mom. och 29 § i lagen om Finansinspektionen meddelat förordnande samt förbud enligt 69 § i denna lag ska antecknas i registret utan särskild anmälan.

## 78 §

Vad som föreskrivs i detta kapitel tillämpas också då Finansinspektionen med stöd av 26 § i lagen om Finansinspektionen har förordnat om upplösning av en pensionsstiftelse.

## 129 §

Den som

2) handlar i strid med förordnande som

meddelats med stöd av 26 § 8 mom. i lagen om Finansinspektionen,

ska, om gärningen inte är ringa, för *olovligt bedrivande av pensionsstiftelseverksamhet* dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

132 b §

Utöver vad som föreskrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet har social- och hälsovårdsministeriet rätt att lämna ut sekretessbelagda uppgifter till

- 1) åklagar- och förundersökningsmyndigheter för förhindrande och utredning av brott,
- 2) Finansinspektionen.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

137 a §

På Finansinspektionen tillämpas inte vad som i 4 § 3 mom., 6 § 6 mom., 36 § 1 mom., 37 § 1 mom., 41 § 1 mom. 2 punkten, 41 a § 1, 2, 4 och 5 mom., 42 §, 43 § 2 och 3 mom., 45 § 4—6 mom., 46 § 3 mom. 3 punkten och 4 mom., 48 § 1 och 7 mom., 48 a § 9 mom., 55 § 3 mom., 65 § 2 mom., 88 § 5 och 6 mom., 109 och 110 §, 120 § 4 mom., 122 §, 132 § 2 mom., 132 b §, 132 c § 1 mom. 4 punkten och 3 mom., 134 §, 135 § 2 mom. och 147 § 2 mom. i denna lag föreskrivs om social- och hälsovårdsministeriet eller vederbörande ministerium.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.



## Nr 899

**Lag****om ändring av lagen om försäkringskassor**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut

*upphävs* i lagen av den 27 november 1992 om försäkringskassor (1164/1992) 66, 98—100 och 166 § samt 167 § 1 mom., av dem 66 § sådan den lyder i lagarna 200/1998 och 84/1999, 99 och 100 § sådana de lyder i lag 392/2006 och 167 § 1 mom. sådant det lyder i nämnda lag 84/1999, samt

*ändras* 96 och 97 §, 105 § 2 mom., 162 § 2 punkten, 165 b § och 172 a § 2 mom., av dem 96 § sådan den lyder i nämnda lag 84/1999 och i lag 1128/2006, 97 § sådan den lyder i nämnda lagar 392/2006 och 1128/2006, 165 b § sådan den lyder i lag 287/2000 och 172 a § 2 mom. sådant det lyder i nämnda lag 392/2006, samt

*fogas* till 111 §, sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lag 84/1999 och i lagarna 1322/1997 och 420/2003, ett nytt 4 mom. som följer:

## 96 §

Finansinspektionen svarar för tillsynen över försäkringskassorna. Denna lags hänvisningar till Försäkringsinspektionen ska avse Finansinspektionen.

sin verksamhet som det behöver för att fullgöra sina uppgifter enligt denna lag.

## 105 §

Av Finansinspektionen fastställda ändringar i försäkringskassans stadgar, av Finansinspektionen med stöd av 28 § 3 mom. i denna lag eller med stöd av 26 § 8 mom. och 29 § i lagen om Finansinspektionen meddelat förordnande samt förbud enligt 101 § i denna lag ska antecknas i registret utan särskild anmälan.

## 111 §

Vad som föreskrivs i detta kapitel tillämpas också då Finansinspektionen med stöd av 26 § i lagen om Finansinspektionen har förordnat om upplösning av en försäkringskassa.

## 97 §

En försäkringskassa ska varje år inom en månad från det kassamöte där bokslutet och verksamhetsberättelsen har fastställts eller vid en senare tidpunkt som Finansinspektionen bestämmer till Finansinspektionen överlämna bokslutet, verksamhetsberättelsen, revisorernas utlåtande och en statistikberättelse enligt ett fastställt formulär. I lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få andra upplysningar.

Försäkringskassan ska inom en skälig tid som social- och hälsovårdsministeriet bestämmer lämna ministeriet de uppgifter om

Den som  
-----  
162 §  
2) antar nya medlemmar till en försäkringskassa eller tar ut avgifter till kassan i strid med 130 § eller som handlar i strid med förordnade som utfärdats med stöd av 26 § 8 mom. i lagen om Finansinspektionen, ska, om gärningen inte är ringa, för *olovligt bedrivande av försäkringskasseverksamhet* dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

165 b §  
Utöver vad som föreskrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet har social- och hälsovårdsministeriet rätt att lämna ut sekretessbelagda uppgifter till

Helsingfors den 19 december 2008

1) åklagar- och förundersökningsmyndigheter för förhindrande och utredning av brott,  
2) Finansinspektionen.

-----  
172 a §  
-----

På Finansinspektionen tillämpas inte vad som i 65 §, 70 § 1 mom., 74 a § 1 mom. 2 punkten, 74 b § 1, 2, 4 och 5 mom., 77 §, 79 § 2 mom., 82 a § 4 mom., 83 § 3 mom. 3 punkten och 4 mom., 83 a § 1 och 3 mom., 83 b § 9 mom., 91 § 4 mom., 97 § 2 mom., 132 § 3 mom., 165 § 2 mom., 165 b §, 165 c § 1 mom. 5 punkten och 3 mom., 167 § och 170 § 4 mom. i denna lag föreskrivs om social- och hälsovårdsministeriet eller vederbörande ministerium.

-----  
Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 900

## Lag

## om ändring av lagen om arbetslöshetskassor

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen av den 24 augusti 1984 om arbetslöshetskassor (603/1984) 58, 58 a och 59 §, sådana de lyder, 58 § delvis ändrad i lag 913/2000, 58 a § i lag 1291/2001 och 59 § i nämnda lag 913/2000, som följer:

## 58 §

*Tillsyn*

Finansinspektionen svarar för tillsynen över arbetslöshetskassorna. Denna lags hänvisningar till Försäkringsinspektionen ska avse Finansinspektionen.

## 58 a §

*Finansinspektionens rätt att få uppgifter*

Finansinspektionen har utan hinder av sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av information, utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag, rätt att av skattestyrelsen och Pensionsmyndigheten avgiftsfritt få den information som behövs för utredning av missbruk och för beredning och uppföljning av lagstiftning.

Trots sekretessbestämmelserna och andra informationsbegränsningar har Finansinspektionen rätt att för upprätthållande av det register över förmånstagare som avses i 13 kap.

10 § i lagen om utkomstskydd för arbetslösa avgiftsfritt av arbetslöshetskassorna och av dem som upprätthåller de betalningssystem som arbetslöshetskassorna använder få följande nödvändiga uppgifter:

1) personbeteckning på den som har fått en förmån och sådana bakgrundsuppgifter om honom eller henne som har samband med utbetalningen,

2) vilka förmåner som betalats till en person,

3) vilka tidsperioder de utbetalda förmånerna hänför sig till och vilka omständigheter som har varit relevanta för fastställandet av förmånerna,

4) arbetslöshetskassornas beslut och handläggningen av förmånsansökningar.

## 59 §

*Finansinspektionens befogenheter*

Om en arbetslöshetskassa försummar sina skyldigheter enligt denna lag, lagen om utkomstskydd för arbetslösa eller annan lag-

stiftning om utkomstskydd för arbetslösa eller enligt vad som föreskrivs i kassans stadgar kan Finansinspektionen sätta ut en skälig tid inom vilken kassan ska avhjälpa försummelsen.

Om arbetslöshetskassan inte inom utsatt tid rättar sig efter en uppmaning som avses i 1 mom. och om försummelsen är väsentlig kan Finansinspektionen i sådana fall som nämns i 1 mom. tills vidare förvägra arbetslöshetskassan statsandel. Om Finansinspektionen har förvägrat kassan statsandel gäller beslutet också stödavgiften från arbetslöshetsförsäkringsfonden.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Finansinspektionen kan förordna om upplösning av en arbetslöshetskassa om det blir uppenbart att kassan inte kan fullgöra sina åtaganden. Bestämmelser om upplösning finns i 11 kap.

Bestämmelser om Finansinspektionens befogenheter finns dessutom i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 901

**L a g****om ändring av lagen om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 8 december 2006 om beräkning av solvensgränsen för pensionsanstalter och om täckning av ansvarsskulden (1114/2006) 23 och 24 §,  
*ändras* 5 § 2 mom., 8 § 2 mom., 22 § och 25 § 2 mom. samt  
*fogas* till 12 § ett nytt 3 mom. som följer:

5 §

*Grunder för klassificeringen*

-----  
 Pensionsanstaltens styrelse ska följa tillämpningen av de grunder som avses i 1 mom. och årligen godkänna en utredning om tillämpningens totala konsekvenser för pensionsanstaltens solvensgräns. Utredningen ska tillställas Finansinspektionen.

8 §

*Grunder för användning av derivatavtal*

-----  
 Pensionsanstaltens styrelse ska följa den risk som tillämpningen av de grunder som avses i 1 mom. innebär för pensionsanstalten och årligen godkänna en utredning om tillämpningens totala konsekvenser för pensionsanstaltens solvensgräns. Utredningen ska tillställas Finansinspektionen.

12 §

*Allmän bestämmelse om täckning av ansvarsskulden*

-----  
 Finansinspektionen kan förbjuda en pensionsanstalt att hänföra en placering till täckningen av ansvarsskulden, om placeringens verkliga värde inte kan anges på ett tillförlitligt sätt eller om en realisering av placeringen är exceptionellt svår.

22 §

*Tillstånd till undantag*

-----  
 Finansinspektionen kan på ansökan av pensionsanstalten för högst två år i sänder höja en eller flera i 15—18 § avsedda begränsningar till högst 20 procent av ansvarsskulden, förutsatt att detta inte bedöms äventyra en sund utveckling av den lagstadgade pensionsförsäkringsverksamheten. Finansinspektionen ska, när den fattar detta beslut,

särskilt beakta hur beslutet påverkar den totala riskexponeringen i fråga om pensionsanstaltens placeringar och den diversifiering av placeringarna som avses i 3 §.

25 §

*Närmare bestämmelser och föreskrifter*

---

Finansinspektionen kan meddela närmare

Helsingfors den 19 december 2008

föreskrifter om utarbetandet av och innehållet i de grunder och de utredningar som avses i 5 och 8 §, om uppgörandet av och innehållet i täckningsförteckningen samt om när de ska sändas till Finansinspektionen, om användningen och klassificeringen av derivatavtal, om värderingen av tillgångar och om förvärningen av tillgångar som hör till täckningen.

---

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*



## Nr 902

## Lag

## om ändring av trafikförsäkringslagen

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i trafikförsäkringslagen av den 26 juni 1959 (279/1959) 14 e § 4 mom., 17 § 2 mom., 18 § 1, 2 och 5 mom. och 18 a § 2 mom., sådana de lyder, 14 e § 4 mom. i lag 1380/2001 samt 17 § 2 mom., 18 § 1, 2 och 5 mom. och 18 a § 2 mom. i lag 88/1999, som följer:

## 14 e §

Om försäkringsbolaget eller dess skaderegleringsrepresentant inte iakttar de bestämmelser som avses i 1—3 mom. kan Finansinspektionen vidta sådana tillsynsåtgärder mot försäkringsbolaget som föreskrivs i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

därom. Bestämmelser om trafikförsäkringscentralens bokslut och revision utfärdas genom förordning av statsrådet.

## 17 §

Finansinspektionen svarar för tillsynen över de förfaranden som ska iakttas i trafikförsäkringscentralens ersättnings- och försäkringsverksamhet och över försäkringsmatematiska faktorer. I fråga om trafikförsäkringscentralens åligganden i anslutning till verkställigheten av denna lag, dess förvaltning och försäkringsbolagens skyldighet och rätt att i förhållande till sina här inlutna premieintäkter eller antalet här försäkrade risker delta i centralens utgifter och inkomster föreskrivs i centralens stadgar, vilka utfärdas genom förordning av statsrådet sedan centralen beretts tillfälle att framlägga förslag

## 18 §

Försäkringsbolaget ska skriftligen för kännedom tillstålla Finansinspektionen de allmänna och särskilda försäkringsvillkor som gäller trafikförsäkring senast en månad innan de tas i bruk. Finansinspektionen ska övervaka att försäkringsvillkoren överensstämmer med denna lag.

Finansinspektionen kan vid behov kräva att av försäkringsbolaget få en utredning om de grunder för försäkringspremierna, de formulär och de andra handlingar som bolaget använder i kontakterna med försäkringstagarna.

Försäkringsbolagen ska så som Finansinspektionen föreskriver låta utföra de undersökningar och beräkningar som åliggandena enligt denna paragraf förutsätter.

18 a §

Finansinspektionen kan meddela föreskrifter om insamlingen och statistikföringen av

sådana uppgifter om skador som kan främja trafiksäkerheten.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 903

**L a g****om ändring av 5 § i patientskadelagen**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i patientskadelagen av den 25 juli 1986 (585/1986) 5 § 3 och 4 mom., sådana de  
lyder i lag 87/1999, som följer:

## 5 §

*Försäkringsgivare*

Samtliga försäkringsbolag som bedriver patientförsäkringsrörelse i Finland ska vara medlemmar i Patientförsäkringscentralen. Centralen svarar för ersättningsverksamheten enligt denna lag och kan bevilja försäkringar för medlemsbolagens räkning. Centralen ansvarar för skada då fall av underlåtenhet att ta försäkring föreligger samt bestämmer och tar ut i 4 § 2 mom. nämnd förhöjd försäkringspremie. Dessutom ska centralen i samband med ett finländskt försäkringsbolags likvidation eller konkurs sköta utbetalningen av ersättningar sedan försäkringsbeståndet jämte mot detta svarande tillgångar har överförts till centralen samt även handha övriga uppgifter som anges i 23 kap. 21 § i försäkringsbolagslagen (521/2008) och i 49 § lagen om

utländska försäkringsbolag (398/1995). Gäller likvidationen eller konkursen ett utländskt försäkringsbolag vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, vidtar centralens skyldighet att betala ut ersättningar dock vid den tidpunkt som Finansinspektionen bestämmer. När Patientförsäkringscentralen har betalat ersättning till den skadelidande, övergår dennes rätt till ersättning från administrations- eller konkursboet till centralen upp till det belopp som denna har betalat ut i ersättning.

Social- och hälsovårdsministeriet fastställer Patientförsäkringscentralens stadgar. Finansinspektionen svarar för tillsynen över de förfaranden som ska iaktas i Patientförsäkringscentralens ersättnings- och försäkringsverksamhet och över försäkringsmatematiska faktorer.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President****TARJA HALONEN**Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 904

## L a g

## om ändring av lagen om miljöskadeförsäkring

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen av den 30 januari 1998 om miljöskadeförsäkring (81/1998) 7 § 5 mom., 9 § 2 mom., 11 § och 18 § 4 mom., sådana de lyder i lag 90/1999, som följer:

## 7 §

*Miljöförsäkringscentralens förvaltning samt tillsynen över centralen*

Finansinspektionen svarar för tillsynen över de förfaranden som ska iakttas i Miljöförsäkringscentralens ersättnings- och försäkringsverksamhet och över försäkringsmatematiska faktorer.

## 9 §

*Försummelse av försäkringsskyldigheten*

Finansinspektionen meddelar föreskrifter om beräkning av den genomsnittliga försäkringspremien.

## 11 §

*Finansinspektionens rätt att få upplysningar och meddela föreskrifter*

Försäkringsbolaget ska för kännedom till-

ställa Finansinspektionen de allmänna och särskilda försäkringsvillkor som gäller miljöskadeförsäkring senast en månad innan villkoren tas i bruk.

Finansinspektionen kan kräva att försäkringsbolaget och Miljöförsäkringscentralen tillställer Finansinspektionen en utredning om de försäkringspremiegrunder, formulär och andra handlingar som bolaget använder i kontakterna med försäkringstagarna.

Finansinspektionen kan meddela föreskrifter om förändret av statistik över försäkringar och skador.

Försäkringsbolagen och Miljöförsäkringscentralen ska på det sätt som Finansinspektionen föreskriver utföra sådana undersökningar och beräkningar som deras åligganden enligt denna lag förutsätter.

## 18 §

*Utbetalning av ersättning*

Om det på grundval av redan kända skadefall är sannolikt att ersättningen måste sänkas i enlighet med 3 mom., kan Finansinspektio-

2848

Nr 904

nen besluta att det i ersättning tills vidare ska  
utbetalas endast en del av den fulla ersätt-  
ningen.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

\_\_\_\_\_

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**  
**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

**Nr 905**

**L a g**

**om ändring av 30 a § i lagen om olycksfallsförsäkring**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
 fogas till 30 a § i lagen av den 20 augusti 1948 om olycksfallsförsäkring (608/1948), sådan  
 paragrafen lyder i lagarna 723/2002, 1373/2003 och 681/2005, ett nytt 4 mom. som följer:

30 a §

nings- och försäkringsverksamhet och över  
 försäkringsmatematiska faktorer.

Finansinspektionen svarar för tillsynen  
 över de förfaranden som ska iakttas i Olycks-  
 fallsförsäkringsanstalternas Förbunds ersätt-

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

RP 66/2008  
 EkUB 20/2008  
 RSv 109/2008

13 /148

**Nr 906**

**L a g**

**om ändring av 11 och 15 § i lagen om Utbildningsfonden**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen av den 30 december 2002 om Utbildningsfonden (1306/2002) 11 § 2 mom.  
och 15 § som följer:

11 §

*Rätt att få och lämna ut uppgifter*

-----  
Fonden har utan hinder av sekretessbestämmelserna och andra begränsningar i fråga om erhållande av uppgifter rätt att till Finansinspektionen lämna för tillsynen över fonden nödvändiga uppgifter om dem som beviljas yrkesexamensstipendium.

15 §

*Tillsyn*

Finansinspektionen svarar för tillsynen över Utbildningsfonden.

-----  
Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*



**Nr 907**

**L a g**

**om ändring av 4 och 28 § i lagen om vuxenutbildningsstöd**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen av den 28 december 2000 om vuxenutbildningsstöd (1276/2000) 4 § 2 mom. och 28 § 2 mom., av dem 4 § 2 mom. sådant det lyder i lag 1308/2002, som följer:

4 §

*Verkställighet*

Den i lagen om Utbildningsfonden (1306/2002) avsedda Utbildningsfonden svarar för beviljandet och utbetalningen samt den övriga verkställigheten av vuxenutbildningsstödet. Fondens verksamhet övervakas av Finansinspektionen. Folkpensionsanstalten sköter uppgifterna i anslutning till statsborgen för studielån som beviljas dem som får vuxenutbildningsstöd.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

28 §

*Rätt att få och lämna ut uppgifter*

Fonden har rätt att till Folkpensionsanstalten, Pensionsskyddscentralen och Finansinspektionen lämna ut uppgifter om dem som får vuxenutbildningsstöd.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

## Nr 908

**L a g****om ändring av lagen om utkomstskydd för arbetslösa**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen av den 30 december 2002 om utkomstskydd för arbetslösa (1290/2002) 12 kap. 7 § 4 mom., i 13 kap. 10 § 1 mom. det inledande stycket och 4 mom. samt 14 kap. 4 § 1 mom., av dem 12 kap. 7 § 4 mom. sådant det lyder i lag 1089/2006, som följer:

12 kap.

**Sökande av ändring**

7 §

*Undanröjande av beslut*

13 kap.

**Bestämmelser om erhållande och utlämnande av uppgifter**

10 §

*Register över förmånstagare*

Likaså kan Finansinspektionen för besvärsnämnden för utkomstskyddsärenden föreslå att ett på ovan nämnt sätt felaktigt beslut av en arbetslöshetskassa eller för försäkringsdomstolen att ett beslut av besvärsnämnden för utkomstskyddsärenden ska undanröjas. Efter att ha gjort en sådan framställning kan Finansinspektionen förordna att utbetalningen av förmånen ska inställas temporärt eller att den ska betalas till det belopp framställningen avser. Dessutom har utkomstskyddsombudet rätt att ansöka om att ett lagkraftvunnet beslut i ett ärende som gäller arbetskraftspolitiska förutsättningar ska undanröjas enligt vad som föreskrivs i 1 och 2 mom.

Registret över förmånstagare är ett personregister vid Finansinspektionen som fungerar som basregister för förmåner som arbetslöshetskassorna betalar ut. De uppgifter som insamlats för registret över förmånstagare får användas endast för

I lagen om Finansinspektionen (878/2008) och i lagen om försäkringskassor föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få och lämna uppgifter.

14 kap.

**Särskilda bestämmelser**

4 §

*Verkställighetsanvisningar*

allmänna anvisningar i syfte att åstadkomma en enhetlig praxis i fråga om arbetslöshetsförmånerna. Anvisningarna bereds av Finansinspektionen.

-----

Social- och hälsovårdsministeriet meddelar

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President****TARJA HALONEN**Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

Nr 909

**L a g**

**om ändring av 12 kap. 7 § i lagen om offentlig arbetskraftsservice**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen av den 30 december 2002 om offentlig arbetskraftsservice (1295/2002) 12 kap. 7 § 1 mom. som följer:

12 kap.

**Bestämmelser om verkställighet av stöd,  
understöd och förmåner**

7 §

*Anvisningar om verkställighet av studiesociala förmåner i samband med arbetskraftspolitisk vuxenutbildning*

meddelar social- och hälsovårdsministeriet allmänna anvisningar om de studiesociala förmånerna i samband med arbetskraftspolitisk vuxenutbildning. Anvisningarna bereds av Finansinspektionen i samarbete med arbets- och näringsministeriet.

-----  
Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

För att en enhetlig praxis ska åstadkommas

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 910

## Lag

## om ändring av lagen om finansiering av arbetslöshetsförmåner

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen av den 24 juli 1998 om finansiering av arbetslöshetsförmåner (555/1998) 10 § 3 mom., 11 §, rubriken för 22 a § och 22 a § 1, 2 och 4 mom. samt 24 e § 3 mom., sådana de lyder, 10 § 3 mom. i lag 1001/2005, 11 § i lag 1301/2002, rubriken för 22 a § och 22 a § 1, 2 och 4 mom. i lag 363/2006 samt 24 e § 3 mom. i lag 1352/2007, som följer:

## 10 §

*Arbetslöshetsförsäkringsfondens uppgifter*

Arbetslöshetsförsäkringsfonden har rätt att ta lån för fullgörande av sina förpliktelser. Om den i 3 § avsedda konjunkturbufferten uppvisar underskott har statsrådet rätt att utan krav på motsäkerhet, men annars på de villkor det bestämmer, ställa statlig proprieborgen som säkerhet för betalningen av de lån som fonden tagit och för uppfyllande av lånevillkoren. Arbetslöshetsförsäkringsfonden får med Finansinspektionens samtycke ta lån i syfte att trygga sin likviditet.

## 11 §

*Tillsynen över arbetslöshetsförsäkringsfonden*

Tillsynen över arbetslöshetsförsäkringsfondens ekonomi och av verkställigheten av i 8 a kap. avsedd självriskpremie ankommer på Finansinspektionen. Till övriga delar övervakas uppfyllandet av de förpliktelser som

ålagts arbetslöshetsförsäkringsfonden i denna lag av social- och hälsovårdsministeriet.

## 22 a §

*Ministeriets rätt att få uppgifter och granska verksamheten*

Utän hinder av sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av uppgifter har social- och hälsovårdsministeriet rätt att avgiftsfritt av arbetslöshetsförsäkringsfonden få de uppgifter som är nödvändiga för tillsynen enligt 11 §. Ministeriet har även rätt att på något annat sätt granska fondens verksamhet.

Finansinspektionen har utöver vad som särskilt föreskrivs om dess rätt att få uppgifter rätt att för tillsynen över verkställigheten av den i 8 a kap. avsedda självriskpremien få de uppgifter som avses i 1 mom. så att av dem framgår arbetstagarens personbeteckning och andra identifieringsuppgifter.

Arbetslöshetsförsäkringsfonden ska tillstålla Finansinspektionen bokslutet och revisorernas utlåtande före utgången av juni året efter räkenskapsåret.

## 24 e §

*Skyldighet att lämna uppgifter*

-----  
Utan hinder av sekretessbestämmelserna och andra begränsningar i fråga om utlämnande av uppgifter ska Finansinspektionen och Folkpensionsanstalten före utgången av mars och september till arbetslöshetsförsäkringsfonden lämna uppgifter om de personer vars rätt till tilläggsdaggar har börjat under

föregående sex månader på så sätt att av uppgifterna framgår arbetstagarens personbe-teckning och andra identifieringsuppgifter. Arbetslöshetsförsäkringsfonden har för full-görande av den uppgift som anges i 10 § 2 mom. rätt att sammanställa och använda de uppgifter som den fått på detta sätt. Den sammanställda informationen kan sparas tills ovan nämnda uppgift har utförts. Samman-ställd information får inte vidareutlämnas.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 911

**L a g****om ändring av lagen om Pensionsskyddscentralen**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen av den 19 maj 2006 om Pensionsskyddscentralen (397/2006) 13 och 14 §  
samt 15 § 3 mom. som följer:

## 13 §

*Tillsyn*

Finansinspektionen svarar för den ekonomiska tillsynen över Pensionsskyddscentralen. Närmare bestämmelser om verkställigheten av den ekonomiska tillsynen utfärdas genom förordning av statsrådet.

## 14 §

*Bokföring och bokslut*

Vid Pensionsskyddscentralens bokföring och upprättande av bokslutet ska bokföringslagen (1336/1997) samt bokföringsförordningen (1339/1997) iakttas i tillämpliga delar. Finansinspektionen kan ge närmare föreskrifter, anvisningar och utlåtanden om tillämpningen av bokföringslagen och bokföringsförordningen på Pensionsskyddscentralen samt om scheman för och noter till Pensionsskyddscentralens resultaträkning och balansräkning.

På ansökan av Pensionsskyddscentralen kan Finansinspektionen av särskilda skäl för

viss tid bevilja undantag från de bestämmelser och föreskrifter som avses i 1 mom., om undantaget behövs för att ge en rättvisande bild av resultatet av centralens eller dess koncerns verksamhet och ekonomiska ställning.

Om i denna paragraf avsedda föreskrifter, anvisningar eller utlåtanden om bokslutet är av betydelse med tanke på den allmänna tillämpningen av bokföringslagen eller bokföringsförordningen, ska Finansinspektionen, innan föreskrifterna, anvisningarna eller utlåtandena ges, begära bokföringsnämndens utlåtande härom.

Av särskilda skäl kan Finansinspektionen i enskilda fall för viss tid bevilja undantag från den skyldighet som nämns i 3 kap. 1 § 2 mom. andra meningen i bokföringslagen, tiden för upprättande av bokslut eller koncernbokslut, skyldigheten att upprätta koncernbokslut, de scheman och noter som ska användas för koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen samt räkenskapsperioden för dotterbolag som ska tas med i koncernbokslutet. En förutsättning för beviljande av undantag är att det inte strider mot Europeiska gemenskapernas rättsakter om bokslut och koncernbokslut.

RP 66/2008  
EkUB 20/2008  
RSv 109/2008



15 §

*Beredskap för undantagsförhållanden*

Finansinspektionen kan utfärda närmare föreskrifter om de åtgärder som avses i 1 mom.

—————  
Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

— — — — —  
Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 912

**L a g****om ändring av lagen om pension för lantbruksföretagare**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 22 december 2006 om pension för lantbruksföretagare (1280/2006)  
 130 § samt  
*ändras* 114 § 4 mom. och 131 § 2 mom., av dem 131 § 2 mom. sådant det lyder i lag  
 443/2007, som följer:

## 114 §

*Lantbruksföretagarnas pensionsanstalts uppgifter*

-----  
 Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt står under Finansinspektionens tillsyn. Denna lags hänvisningar till Försäkringsinspektionen ska avse Finansinspektionen.

## 131 §

*Upplysningar som skall ges om pensionsanstaltens verksamhet*

Social- och hälsovårdsministeriet och finansministeriet har rätt att inom skälig tid som dessa bestämmer få även annan skriftlig utredning över pensionsanstaltens verksamhet, och de kan även på annat sätt granska anstaltens verksamhet. Samma rätt gäller för Pensionsskyddscentralen i fråga om i 1 mom. 1 punkten avsedda pensioner och andra förmåner samt de uppgifter som ligger till grund för dem samt för jord- och skogsbruksministeriet och Landsbygdsverket i fråga om verksamhet som avses i 1 mom. 2 punkten.

-----  
 Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President****TARJA HALONEN**Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

**Nr 913**

**L a g**

**om ändring av lagen om sjömanspensioner**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 22 december 2006 om sjömanspensioner (1290/2006) 195 och 213 §  
samt  
*ändras* 211 och 212 § som följer:

211 §

*Tillsynen över pensionskassan samt de uppgifter som ska lämnas om verksamheten*

Pensionskassan står under Finansinspektionens tillsyn. Denna lags hänvisningar till Försäkringsinspektionen ska avse Finansinspektionen.

Pensionskassan ska årligen inom två veckor efter det att bokslutet och verksamhetsberättelsen fastställts till Finansinspektionen lämna en kopia av bokslutet, verksamhetsberättelsen och revisorernas utlåtande samt en berättelse över sin verksamhet och sitt tillstånd. Berättelsen ska tillställas Finansinspektionen på en blankett enligt formulär som Finansinspektionen fastställt.

Pensionskassan ska till social- och hälsovårdsministeriet inom en skälig tid som ministeriet bestämmer sända sådan information om sin verksamhet som behövs för fullgörande av åligganden enligt denna lag.

212 §

*Finansinspektionens rätt att framställa straffyrkande*

Har en person som avses i 190 § på det sätt som anges i den paragrafen orsakat kassan skada, kan Finansinspektionen vidta en sådan åtgärd att allmänna åklagaren förordnas att vid domstol framställa ett av saken påkallat skadestånds- och straffyrkande.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

Nr 914

**L a g****om ändring av 16 kap. 5 § i sjukförsäkringslagen**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i sjukförsäkringslagen av den 21 december 2004 (1224/2004) 16 kap. 5 § 2 mom.  
som följer:

16 kap.

**Arbetsplatskassor**

5 §

*Tillsyn över arbetsplatskassorna och ändring  
av stadgarna*

stalten göra anmärkning om detta till kassan och meddela anvisningar för avhjälpande av missförhållandena. Om anvisningarna inte följs har Finansinspektionen på framställning av Folkpensionsanstalten rätt att förbjuda kassan att bevilja sådana försäkringar som avses i denna lag och bestämma en tidpunkt då kassans verksamhet enligt denna lag ska upphöra.

Om en arbetsplatskassas verksamhet inte är ändamålsenlig med beaktande särskilt av de försäkrades intressen ska Folkpensionsan-

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President****TARJA HALONEN**Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

**Nr 915**

**L a g**

**om ändring av 2 och 7 § i lagen om statens pensionsfond**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen av den 22 december 2006 om statens pensionsfond (1297/2006) rubriken för 2 § samt 2 § 1 mom. och 7 § 2 mom. som följer:

2 §

*Allmän styrning och tillsyn*

Finansministeriet svarar för den allmänna styrningen av och tillsynen över statens pensionsfonds verksamhet. Ministeriet har rätt att utfärda allmänna föreskrifter om organisationen av fondens förvaltning, skötseln av fondens ekonomi och placeringen av fondens medel. Ministeriet har rätt att av fonden få behövliga uppgifter och utredningar.

7 §

*Placering av fondens medel*

Finansinspektionen utövar tillsyn över fondens placeringsverksamhet. I fråga om Finansinspektionens rätt att få uppgifter och att granska gäller 18 och 24 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008). Finansinspektionen ska årligen i fråga om tillsynen överlämna en berättelse till finansministeriet. Bestämmelser om tillsynsavgiften finns i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift (879/2008).

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 916

**L a g****om ändring av lagen om kommunala pensioner**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen av den 13 juni 2003 om kommunala pensioner (549/2003) 132 § och 137 § 1 mom., sådana de lyder, 132 § delvis ändrad i lag 1114/2007 och 137 § 1 mom. i lag 1006/2007, samt

*fogas* till lagen en ny 137 a § som följer:

## 132 §

*Tillsynsavgift och vissa andra avgifter*

Bestämmelser om tillsynsavgiften finns i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift (879/2008).

Till de utgifter som avses i 131 § 1 mom. räknas även tillsynsavgiften, justitieförvaltningsavgiften enligt 16 § i lagen om besvärnämnden för arbetspensionsärenden (677/2005) och en kostnadsandel och verksamhetsbaserad serviceavgift enligt 5 § i lagen om Pensionskyddscentralen (397/2006).

Av lönesummorna för sådana anställda för vilka det ordnats tilläggs-pensionsskydd enligt 8 § är medlemssamfundet skyldigt att erlagga betalningsandelar enligt de grunder som den kommunala pensionsanstaltens delegation fastställer.

## 137 §

*Allmän tillsyn*

Finansministeriet svarar för den allmänna tillsynen över den kommunala pensionsanstaltens verksamhet.

## 137 a §

*Tillsyn över planeringen av finansieringsverksamheten och över placeringsverksamheten*

Finansinspektionen utövar tillsyn över planeringen av den kommunala pensionsanstaltens finansieringsverksamhet och placeringen av dess tillgångar. På Finansinspektionens

2864

Nr 916

rätt att få uppgifter och att granska tillämpas till finansministeriet.  
18 och 24 § i lagen om Finansinspektionen \_\_\_\_\_  
(878/2008). Finansinspektionen ska årligen i  
fråga om tillsynen överlämna en berättelse

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*



## Nr 917

**L a g****om ändring av lagen om behandling av vissa marknadsrättsliga ärenden**

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 28 december 2001 om behandling av vissa marknadsrättsliga ärenden (1528/2001) 2 § 7 och 14—17 punkten och 6 § samt  
*ändras* 2 § 6 punkten, 3 § 1 mom. 5 och 6 punkten och den finska språkdräkten i 2 mom., 4 § 2 mom. och 12 § 1 mom. som följer:

## 2 §

*Marknadsrättsliga ärenden*

Marknadsdomstolen behandlar ärenden som hör till dess behörighet enligt

6) lagen om Finansinspektionen (878/2008),

## 3 §

*Anhängiggörande av ärenden*

Vid marknadsdomstolen anhängiggörs ett ärende som behandlas med stöd av

5) värdepappersmarknadslagen på ansökan av Finansinspektionen,

6) lagen om Finansinspektionen på ansökan av någon som är föremål Finansinspektionens tillsyn och som ärendet gäller,

## 4 §

*Subsidiär rätt att anhängiggöra ärenden*

Om Finansinspektionen beslutar att ett förfarande vid marknadsföring eller förvärv av värdepapper, ett ärende som gäller marknadsföring av fondföretags fondandelar eller ett ärende som gäller förbudande av avtalsvillkor inte ska föras till marknadsdomstolen, kan ansökan göras av en registrerad förening som bevakar placerarnas intressen.

## 12 §

*Delgivning av ansökan vid förbudsförfarande*

Marknadsdomstolen ska genast delge konsumentombudsmannen, social- och hälsovårdens produkttillsynscentral, Kommunikationsverket och Finansinspektionen ansökningar som avses i 5 § och som gäller ären-

2866

Nr 917

den som hör till respektive tillsynsmyndighet.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

-----  
Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*

## Nr 918

## Lag

## om ändring av lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

Given i Helsingfors den 19 december 2008

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen av den 18 juli 2008 om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008) 31 § 1 mom. 2 punkten,  
*ändras* 2 § 1 punkten, 31 § 1 mom. 1 och 7 punkten samt 5 mom. och 32 § 2 mom. som följer:

## 2 §

*Lagens tillämpningsområde*

Denna lag tillämpas på

1) kreditinstitut och på finansiella institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen (121/2007) samt på andra som affärs- eller yrkesmässigt tillhandahåller tjänster enligt 30 § 1 mom. 3—11 punkten i kreditinstitutslagen,

ses i 2—8 och 10—13 punkten i den nämnda paragrafen,

7) länsstyrelsen i Södra Finlands län när det gäller rapporteringsskyldiga som avses i 2 § 9, 20 och 23 punkten,

Länsstyrelsen i Södra Finlands län övervakar efterlevnaden av förordningen om information om betalaren när det gäller rapporteringsskyldiga som införts i betalningsrörelse- och valutaväxlingsregistret och länsstyrelserna när det gäller sådana andra i 2 § 1 punkten avsedda rapporteringsskyldiga som inte är kreditinstitut eller finansiella institut.

## 31 §

*Tillsyn*

Tillsyn över efterlevnaden av denna lag och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den utövas av

1) Finansinspektionen när det gäller kreditinstitut och finansiella institut som avses i 2 § 1 punkten och rapporteringsskyldiga som av-

## 32 §

*Tillsynsmyndighetens inspektionsrätt*

En behörig tjänsteman vid länsstyrelsen har rätt att för tillsynen över efterlevnaden av denna lag och bestämmelser som utfärdats

## FÖRFS/ELEKTRONISK VERSION

Nr 918

med stöd av den inspektera affärs- och lagerlokaler hos rapporteringsskyldiga som avses i 2 § 9, 16, 19, 21 och 22 punkten, hos andra som tillhandahåller juridiska tjänster och som avses i 2 § 24 punkten och hos sådana andra i 2 § 1 punkten avsedda rapporteringsskyldiga än kreditinstitut och finansiella institut. För att övervaka efterlevnaden av förordningen om information om betalaren har en behörig

tjänsteman vid länsstyrelsen dessutom rätt att inspektera affärs- och lagerlokaler hos rapporteringsskyldiga som avses i 2 § 1 punkten och som inte är sådana kreditinstitut eller finansiella institut som avses i den punkten.

-----  
Denna lag träder i kraft den 1 januari 2009.

Helsingfors den 19 december 2008

**Republikens President**  
**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*