

EKONOMIUTSKOTTETS BETÄNKANDE 33/2010 rd

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

INLEDNING

Remiss

Riksdagen remitterade den 14 september 2010 en proposition med förslag till lag om ändring av kreditinstitutslagen och vissa lagar som har samband med den (RP 127/2010 rd) till ekonomiutskottet för beredning.

Sakkunniga

Utskottet har hört

- lagstiftningsråd Erkki Sarsa, finansministeriet
- lagstiftningsråd Liisa Vanhala, justitieministeriet

- biträdande direktör Jukka Vesala, Finansinspektionen
- ekonomisk expert Jyrki Haajanen, Finlands Bank
- chefsjurist Matti Laiho, Handelsbanken
- ledande expert Reima Letto, Finansbranschens Centralförbund
- chef för juridiska ärenden Mari Mustakoski, Penningautomatföreningen
- ombudsman Mirjami Kajander-Saarikoski, Insättningsgarantifonden.

Dessutom har skriftligt yttrande lämnats av
— Ålands Penningautomatförening rf.

PROPOSITIONEN

Regeringen föreslår ändringar i kreditinstitutslagen.

Genom lagen sätts de senaste ändringarna i kreditinstitutsdirektivet i kraft. Ändringarna gäller bl.a. tillsättandet av tillsynskollegier för tillsynen över gränsöverskridande kreditinstitut och grupper av kreditinstitut, värdepapperisering av tillgångsposter, räknande av finansiella hybridinstrument till kapitalbasen, tillsynen över stora exponeringar samt tillsynen över kreditinstitutens belöningspolitik.

De bestämmelser som för närvarande ingår i lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland ska i reviderad

form överföras till kreditinstitutslagen. Samtidigt ska lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland upphävas.

Vidare föreslås det att Finansinspektionens behörighet att påföra ordningsavgift som regleras i lagen om Finansinspektionen ska utvidgas, så att ordningsavgift ska kunna påföras alla tillsynsobjekt som försummar sin lagstadgade skyldighet att regelbundet tillställa Finansinspektionen sådana uppgifter som behövs för tillsynen. Kreditinstitutslagen ska också ändras så att den överensstämmer med direktivet om insättningsgaranti när det gäller insättningsgarantins nivå

och tidsfristerna för betalning av ersättningar. Insättningsgarantins nivå höjs till 100 000 euro och den maximitidsfrist inom vilken insättningar ska betalas ur insättningsgarantifonden begränsas i regel till 20 arbetsdagar.

Därutöver föreslås behövliga lagtekniska ändringar i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, lagen om Finansinspektionen, lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift, lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, lagen om bundet långsiktigt sparande,

lagen om värdepappersföretag, lagen om placeringsfonder, lagen om fastighetsfonder, värdepappersmarknadslagen, lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism, lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingsystem, lagen om beskattningsförfarande och mervärdesskattelagen.

Lagarna avses träda i kraft den 31 december 2010.

UTSKOTTETS ÖVERVÄGANDEN

Allmän motivering

Ekonomiutskottet tillstyrker lagförslagen med de ändringar utskottet gjort.

Lagändringarna innebär att de obligatoriska ändringar som följer av kreditinstitutsdirektivet och insättningsgarantidirektivet genomförs. Lagen syftar också till effektivare tillsyn över utländska kreditinstituts filialer i Finland.

Enligt propositionsmotiven (s. 16) har Finansinspektionen tämligen begränsade befogenheter att påföra ekonomiska sanktioner för överträdelser av bestämmelser som gäller finansmarknaden. Finansinspektionen har till denna del mer begränsade befogenheter än tillsynsmyndigheterna i de flesta andra EU-medlemsstater. Detta gäller i synnerhet i fråga om försummelser av förpliktelser som fastställts i lagstiftningen om kreditinstitut och försäkringsbolag, där Finansinspektionen inte alls har befogenheter att påföra ekonomiska sanktioner.

Finansinspektionen och Finlands Bank har i sina utlåtanden till ekonomiutskottet pekat på inspektionens rättigheter när det gäller att påföra administrativa påföljder. Enligt Finansinspektionen är det med tanke på dess trovärdighet och för att säkerställa en effektiv tillsyn ytterst viktigt att utvidga tillämpningsområdet för administrativa påföljder och att lyfta påföljderna till samma nivå som många andra europeiska tillsynsmyndigheter har redan nu. Finlands Bank anser det vara viktigt att man så snabbt som möjligt återkommer till frågan om utveckling av på-

följdssystemet och att nivån på de ekonomiska sanktionerna sätts på en nivå som motsvarar nivån i våra viktigaste konkurrentländer.

I sitt utlåtande till ekonomiutskottet instämmer finansministeriet i Finansinspektionens och Finlands Banks synpunkter om ett effektivare sanktionssystem. Ministeriet upprepar det som redan sägs i propositionsmotiven, dvs. att man senare kommer att göra en särskild mer omfattande bedömning av påföljdssystemet än vad som varit möjligt i samband med beredningen av propositionen.

Ekonomiutskottet anser det vara nödvändigt att Finansinspektionen har omfattande rättigheter att få uppgifter och utföra granskningar och att den har tillgång till effektiva administrativa påföljder i fall av försummelser och förseelser. Detta behövs för att tillsynsorganet under alla omständigheter ska kunna utföra sina uppgifter effektivt på det sätt som situationen kräver. Finansinspektionen måste ha sådana övervakningssystem att den vid behov kan reagera på situationen rätttidigt. Lagstiftningen måste ändras utan dröjsmål när det gäller Finansinspektionens befogenheter.

Det är viktigt, menar ekonomiutskottet, att kreditinstitutslagen (49 §) får bestämmelser om ordningarna för att belöna ledningen och de anställda. Kreditinstitut och värdepappersföretag måste som en del av en tillförlitlig intern styrning ha sådana belöningsystem och tillhörande

rutiner som på ett produktivt och tryggt sätt främjar investeringar.

Ett starkt allmänintresse är kopplat till säkerställandet av att finansmarknaden fungerar. De finansiella instituten får inte uppmuntra dem vars åtgärder kan leda till betydande risker för företaget att till följd av belöningar som inte står i rimlig proportion till uppgifter och ansvar ta så stora risker att de äventyrar finansmarknadens stabilitet när omvärlden förändras. Det har i praktiken visat sig att det allmänna och världssamfundet får lov att komma till undsättning när det krisar till sig på finansmarknaden.

Detaljerade bestämmelser om principerna och rutinerna för belöningen kommer att utfärdas genom förordning av statsrådet.

Detaljmotivering

1. Lag om ändring av kreditinstitutslagen

Ingressen. Ingressen har ändrats i enlighet med paragrafändringarna.

10 §. Inlåning. Enligt 3 mom. i denna paragraf får inlåning tas emot endast på konton vilkas villkor stämmer överens med de allmänna villkor som Finansinspektionen godkänt. Utskottet föreslår att detta moment ska utgå.

För att insättarna ska behandlas jämlikt krävs det att motsvarande bestämmelse i enlighet med propositionen också tillämpas på den inlåning som tillhandahålls av utländska kreditinstituts filialer i Finland. Om man i Finland godkänner de kontovillkor som utländska kreditinstitut tillämpar kan det åtminstone i princip försvåra t.ex. hanteringen av dessa kreditinstituts ränterisker, och detta på ett sätt som kan strida mot principen om hemlandstillsyn för kreditinstitutens ekonomiska ställning.

Det är även i övrigt svårt att motivera förhandstillsyn av kontovillkor då Finansinspektionens uppgifter ständigt utvidgas. Även om momentet upphävs kan Finansinspektionen med stöd av de allmänna bestämmelserna i lagen om Finansinspektionen välja att fortsätta med förhandstillsynen av kontovillkor och även av and-

ra avtalsvillkor som tillsynsobjekten tillämpar. Därför är det ändamålsenligt att man låter Finansinspektionen själv bedöma hur nödvändig förhandstillsynen av kontovillkor och även andra avtalsvillkor är i förhållande till inspektionens övriga uppgifter.

35 a §. Begränsningar av förvärv av värdepapperiserade tillgångsposter. Utskottet har kompletterat 3 mom. för att det bättre ska motsvara kraven i direktivet.

48 §. Avdragsposter. Ordalydelsen i 1 mom. 1 punkten har förtydligats. Sakinnehållet ändras inte.

63 §. Kapitalkrav för valuta-, avvecklings- och råvarurisker. Utskottet har flyttat bestämmelsen om kapitalkrav för motpartsrisker, som i regeringens förslag finns i 64 § 1 mom. 4 punkten, till denna paragraf, eftersom det kapitalkravet i vissa fall som närmare anges i kreditinstitutsdirektivet också tillämpas på vissa exponeringar utanför handelslagret. Med motpartsrisk avses den risk som orsakas av en motparts fallissemang.

64 §. Kapitalkrav för exponeringar i handelslagret. Här utgår 1 mom. 4 punkten med hänvisning till det som sägs under 63 § ovan.

82 §. Skyldighet att offentliggöra information om kapitaltäckningsgraden. Utskottet har ändrat 1 mom. i syfte att genomföra artikel 145.3 enligt det andra ändringsdirektivet, som nämns i propositionen.

86 §. Högre kapitaltäckningskrav. Ett nytt 3 mom. har fogats till denna paragraf i syfte att genomföra ändringen av artikel 136.1 i kreditinstitutsdirektivet. Den ingår i det andra ändringsdirektivet.

105 §. Fordringar som ska ersättas. Ordalydelsen i 3 mom. har preciserats i syfte att undvika eventuella tolkningssvårigheter när momentet ska tillämpas.

181 §. *Övergångsbestämmelser om marknadsrisker.* Övergångstiden i paragrafen har förlängts till utgången av 2011 i enlighet med ändringsdirektivet, som nämns i propositionen.

Övergångsbestämmelsen. Utskottet har ändrat 1 mom. i övergångsbestämmelsen till denna lag till följd av de andra ändringarna. Dessutom har ett felaktigt datum i propositionen rättats till.

3. Lag om ändring av 21 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker

21 §. *Kapitalkrav och konsoliderade kapitalkrav för medlemskreditinstitut.* I 3 mom. har ordalydelsen preciserats så att det klart av lagen framgår att sammanslutningen jämföras med ett kreditinstituts finansiella företagsgrupp enligt 69 § 4 mom. i kreditinstitutslagen när det undantag som där avses tillämpas.

4. Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen

3 §. *Uppgifter.* Det nya 4 mom. som regeringen föreslagit har utgått.

De kommittéer som avses i momentet kommer att läggas ned den 1 januari 2011 och deras uppgifter överförs till Europeiska bankmyndigheten, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, samtidigt som det europeiska systemet för finansiell tillsyn införs och de relaterade EU-förordningarna träder i kraft. Rådet och Europaparlamentet lyckades enas om förordningsinnehållet i september 2010. Den juridisk-tekniska granskningen pågår fortfarande.

Det är meningen att regeringen inom den närmaste framtiden ska lämna en proposition med förslag till lag om ändring av lagen om Finansinspektionen. Det innebär att lagen anpassas till EU-förordningarna om det europeiska systemet för finansiell tillsyn. Enligt förordningarna ska Finansinspektionen utföra sina uppgifter med beaktande av rekommendationerna och anvisningarna från Europeiska bankmyndigheten, Eu-

ropeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Europeiska systemrisknämnden. Avsikten är att ett omnämnande av detta ska införas i lagen om Finansinspektionen, och därför bör det föreslagna 3 § 4 mom. nu utgå.

43 §. *Övriga förutsättningar för ordningsavgift och påföljdsavgift.* Utskottet har preciserat 1 mom. så att påföljdsavgift inte får påföras om en lagakraftvunnen dom dömts ut för samma förseelse. Dessutom har bestämmelsens räckvidd utvidgats till att också innefatta ordningsavgifter, och därmed har även paragrafrubriken ändrats. Ändringarna ligger i linje med de allmänna rättsprinciper som tillämpas på förhållandet mellan straffrättsliga och administrativa påföljder, särskilt det s.k. ne bis in idem-förbud (ingen får straffas två gånger för samma sak) som Europadomstolen omfattat i sin tolkningspraxis.

12. Lag om ändring av 2 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

Ingressen. Utskottet har ändrat ingressen till följd av ändringen i 31 §.

31 §. *Tillsyn.* Hänvisningen till 2 § 2 punkten har utgått ur 31 § 1 mom. 1 punkten till följd av att 2 § ändras.

15. Lag om ändring av 169 a § i mervärdesskattelagen

Regeringen föreslår att 169 a § 2 mom. i mervärdesskattelagen ska ändras.

Proposition RP 122/2010 rd ligger hos riksdagens finansutskott. Den innehåller ett förslag till lag om inkomstskatteskalen för 2011 och ändring av vissa skattelagar. Lagförslag 5 i den propositionen gäller upphävande av 169 a § 2 mom. i mervärdesskattelagen.

Ekonomiutskottet föreslår därför att den föreslagna ändringslagen i den här propositionen ska förkastas.

16. Lag om ändring av 12 a § i lagen om statens säkerhetsfond

12 a §. Täckande av en stödtagande banks förluster samt andra särskilda stödvillkor. Utskottet har fogat ett nytt 4 mom. till paragrafen. Genom det genomförs bestämmelserna i punkt 23 k i bilaga V till kreditinstitutsdirektivet enligt det andra ändringsdirektivet, till den del bestämmelserna gäller kreditinstitut som får offentligt stöd.

Utskottets förslag till beslut

Riksdagen

godkänner lagförslag 2, 5—11, 13 och 14 utan ändringar,

godkänner lagförslag 1, 3, 4 och 12 med ändringar (**Utskottets ändringsförslag**),

godkänner ett nytt lagförslag 16 (**Utskottets nya lagförslag**) och

förkastar lagförslag 15.

Utskottets ändringsförslag**1.****Lag****om ändring av kreditinstitutslagen**

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i kreditinstitutslagen (121/2007) 10 § 3 mom., 61 § 1 mom., 100 § och 123 § 2 mom., ändras 8 §, 20 § 1—3 mom., 36 §, 45 § 1 mom. 4, 8 och 9 punkten samt 3 mom., 46 § 1 mom. 3 punkten, 48 och 49 §, rubriken för 63 § och 63 § 1 mom., 64 § 1 mom., 67, 69 och 74 §, 79 § 2 mom., 82 § 1 mom., 90 och 104 §, 105 § 1—3 och 6 mom., (*utesl.*) 106 § 1 och 2 mom. samt 181 §, av dem 8 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 299/2010, 20 § 1 mom. sådant det lyder i lag 299/2010, 36 § sådan den lyder i lag 929/2007, 48 och 49 sådana de lyder delvis ändrade i lag 600/2010, (*utesl.*) 105 § 1 och 2 mom. sådana de lyder i lag 851/2008 och 181 § sådan den lyder i lag 600/2010, samt fogas till 1 § ett nytt 2 mom., till lagen nya 13 a, 13 b och 16 b §, till 19 § ett nytt 2 mom., till 21 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 600/2010, ett nytt 4 mom., till lagen nya 3 a och 3 b kap. och 35 a §, till 45 § ett nytt 3 mom., varvid det nuvarande ändrade 3 mom. samt de nuvarande 4—6 mom. blir 4—7 mom., till lagen en ny 48 a §, till 68 § ett nytt 2 mom., till 86 § ett nytt 3 mom., till lagen nya 112 a—112 f § och före dem en ny mellanrubrik samt till lagen nya 10 a och 10 b kap. som följer:

1 och 8 §
(Som i RP)

10 § (*Ny*)
(1 och 2 mom. som i den gällande lagen)
(3 mom. *utesl.*)

13 a, 13 b, 16 b och 19—21 §
(Som i RP)

3 a kap.

Etablering av en filial till ett utländskt EES-kreditinstitut och tillhandahållande av tjänster i Finland29 a—29 d §
(Som i RP)

3 b kap.

Etablering av en filial till och öppnande av en representation för ett kreditinstitut från tredje land i Finland29 e—29 k §
(Som i RP)*Tillåten affärsverksamhet*

35 a §

Begränsningar av förvärv av värdepapperiserade tillgångsposter

(1 och 2 mom. som i RP)

Om kreditinstitutet förvärvar tillgångsposter som värdepapperiserats i strid med denna paragraf eller om kraven enligt artikel 122a.4, 122a.5 och 122a.7 i kreditinstitutsdirektivet inte är uppfyllda, ska Finansinspektionen höja det kapitalkrav som enligt 61 § tillämpas på dessa tillgångsposter på det sätt som det föreskrivs i artikel 122a.5 tredje stycket i kreditinstitutsdirektivet.

36, 45 och 46 §
(Som i RP)

48 §

Avdragsposter

Från ett kreditinstituts primära kapital avdras

1) egna aktier, andelar och grundfondsbevis som kreditinstitutet innehar och finansiella hybridinstrument som kreditinstitutet (*utesl.*) innehar och som räknas till det primära kapitalet, samt det belopp med vilket kreditinstitutet i strid

med 35 § har finansierat förvärv av sådana egna finansiella instrument som avses i denna punkt,

(2—4 punkten som i RP)

(2—5 mom. i som RP)

48 a och 49 §
(Som i RP)

63 §

Kapitalkrav för valuta-, avvecklings-, råvaru- och motpartsrisker

Ett kreditinstitut skall ha en tillräcklig kapitalbas för valuta-, avvecklings-, råvaru- och motpartsriskerna samt jämförbara exponeringar i hela dess verksamhet.

64 §

Kapitalkrav för exponeringar i handelslagret

Ett kreditinstitut skall ha en kapitalbas som täcker åtminstone följande exponeringar i handelslagret samt därmed jämförbara exponeringar:

(1—3 punkten som i RP)

(4 punkten *utesl.*)67—69, 74 och 79 §
(Som i RP)82 § (*Ny*)*Skyldighet att offentliggöra information om kapitaltäckningsgraden*

Ett kreditinstitut skall minst en gång om året offentliggöra de uppgifter om sin kapitaltäckningsgrad som avses i artikel 145 i och bilaga XII till kreditinstitutsdirektivet. *Kreditinstitutet ska dessutom i förhållande till arten och omfattningen av sin verksamhet ha tillräckliga skriftliga principer och rutiner för att se till att de uppgifter som offentliggörs med stöd av denna para-*

graf är tillförlitliga och ger en heltäckande bild av kreditinstitutets exponeringar.

86 § (Ny)

Högre kapitaltäckningskrav

Under de förutsättningar som anges i 1 och 2 mom. får Finansinspektionen i fråga om ett kreditinstitut och ett företag som hör till dess finansiella företagsgrupp begränsa det sammanlagda beloppet av de löner och arvoden för en räkenskapsperiod som beror på verksamhetens ekonomiska resultat och av de avtalsbaserade pensionerna i förhållande till företagets intäkter för den perioden. Detta moment gäller inte löner, arvoden och pensioner som måste betalas på grundval av ett bindande avtal som är i kraft när denna lag träder i kraft.

90 och 104 §
(Som i RP)

105 §

Fordringar som ska ersättas

(1 och 2 mom. som i RP)

Trots vad som i 1 mom. föreskrivs om ersättningens maximibelopp, betalas en insättares fordran till fullt belopp av insättningsgarantifondens medel, om insättaren på ett tillförlitligt sätt visar att fordran grundar sig på medel som insättaren har fått vid försäljning av en bostad som varit i dennes eget bruk och att dessa medel används för anskaffning av en ny bostad för eget bruk. Detta moment tillämpas endast på medel som har satts in på ett konto i en inlåningsbank högst sex månader före den dag då banken på det sätt som avses i 104 § 1 mom. har underlåtit att betala insättares tillgodohavande enligt detta moment. Om inte något annat kan visas anses inlåningsbanken ha underlåtit att betala insättares tillgodohavande på det sätt som avses i detta moment den dag då denne gjort en anmälan enligt 104 § 1 mom. eller en dag som infaller

före det och då Finansinspektionen av en annan insättare fått en anmälan enligt det momentet utifrån vilken den fattat ett beslut enligt 2 mom. i den paragrafen.

(6 mom. som i RP)

106 och 112 a—112 f §
(Som i RP)

10 a kap.

Likvidationsförfarande och rekonstruktionsåtgärder som gäller utländska kreditinstitut

166 a—166 i §
(Som i RP)

10 b kap.

Särskilda bestämmelser om utländska kreditinstitut

166 j—166 v §
(Som i RP)

181 § (Ny)

Övergångsbestämmelser om marknadsrisk

Finansinspektionen kan tillåta att de kreditinstitut som innan denna lag trädde i kraft har beviljats tillstånd att tillämpa den i bilaga V till kapitalbasdirektivet nämnda internmetoden för beräkning av specifik risk, högst till utgången av 2011 får tillämpa denna metod under de förutsättningar som gällde när denna lag trädde i kraft.

Denna lag träder i kraft den 20 . Denna lags 86 § 3 mom. tillämpas dock inte före den 31 december 2011. I stället för denna lags 63 § 1 mom., 64 § 1 mom. och 82 § 1 mom. tillämpas de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet till och med den 31 december 2011. På exponeringar som avses i 69 § 2 och 3 mom. och som uppkommit före den 31 december 2009 tillämpas i stället för de bestämmelserna de bestäm-

meler som *gällde* vid lagens ikraftträdande till (2—5 mom. som i RP)
och med den 31 december 2012.

3.

Lag

om ändring av 21 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010) 21 § 3 mom. som följer:

21 §

Kapitalkrav och konsoliderade kapitalkrav för medlemskreditinstitut

Om 1 mom. tillämpas på ett medlemskreditinstitut får detta inte ha så stora exponeringar mot kunder enligt 67 § i kreditinstitutslagen att de överstiger 40 procent av kreditinstitutets kapitalbas. Om kundföretaget är ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag, får exponeringen inte överstiga 40 procent av kreditinstitutets kapitalbas eller, om detta belopp är mindre än 240 miljoner euro, det belopp som kreditinstitutet fastställt internt, vilket inte får överstiga 240 miljoner euro eller 100 procent av kreditinstitutets kapitalbas. Finansinspektionen kan av särskilda skäl bevilja ett kreditinstitut tillstånd att avvika från den sistnämnda gränsen. Med exponeringar mot kreditinstitut eller värdepappersföretag avses vid tillämpningen av detta moment också ex-

poneringar mot en sådan helhet av kunder som omfattar minst ett kreditinstitut eller värdepappersföretag. Vid tillämpningen av detta moment får emellertid inte de sammanlagda exponeringarna mot andra kunder som hör till denna helhet än kreditinstitut eller värdepappersföretag överskrida det belopp som föreskrivs i 1 mom. På beräkning av den begränsning som avses i detta moment tillämpas det som föreskrivs i 69 § 4 mom. i kreditinstitutslagen. *Bestämmelserna i det momentet om exponeringar mot kreditinstitut och finansiella institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet ska på motsvarande sätt tillämpas på exponeringar mot företag som hör till samma sammanslutning som medlemskreditinstitutet.*

Ikraftträdandebestämmelsen
(Som i RP)

4.

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 4 § 2 mom. 10 punkten och 6 § 2 mom.,

ändras 4 § 2 mom. 1 punkten, 6 § 1 mom. 10 punkten, 26 § 7 mom., 39 § 1 mom. 1 punkten, 40 § 1 mom., rubriken för 43 § och 43 § 1 mom., 50 § 1 mom. och 61 § 3 mom., av dem 6 § 1 mom. 10 punkten sådan den lyder i lag 301/2010, samt

fogas till 3 § 3 mom. en ny 10 punkt och (*utesl.*) till lagen nya 59 a och 65 a—65 c § som följer:

3 §	
<i>Uppgifter</i>	se är föremål för förundersökning eller åtalsprövning eller vid en domstol behandlas som brottmål. <i>Avgifterna kan inte heller påföras om en lagakraftvunnen dom dömts ut för samma förseelse.</i>
— — — — —	
(3 mom. som i RP)	(2 och 3 mom. som i RP)
(4 mom. <i>utesl.</i>)	
4, 6, 26, 39 och 40 §	50, 59 a, 61 och 65 a—65 c §
(Som i RP)	(Som i RP)
43 § (<i>Ny</i>)	Ikraftträdandebestämmelsen
	(Som i RP)

Övriga förutsättningar för **ordningsavgift och påföljdsavgift**

Ordningsavgift eller påföljdsavgift kan inte påföras om ett ärende som gäller samma förseel-

12.

Lag

om ändring av 2 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

I enlighet med riksdagens beslut *upphävs* i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008) 2 § 2 punkten, och *ändras* 2 § 1 punkten och 31 § 1 mom. 1 punkten, sådana de lyder, 2 § 1 punkten i lag 918/2008 och 31 § 1 mom. 1 punkten i lag 303/2010, som följer:

2 §
(Som i RP)

31 § (*Ny*)
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 avses i (utesl.) 4–8, 10–13, 20 och 20 a punkten i den paragrafen,

Ikraftträdandebestämmelsen
(Som i RP)

Utskottets nya lagförslag

16.

Lag

om ändring av 12 a § i lagen om statens säkerhetsfond

I enlighet med riksdagens beslut

fogas till 12 a § i lagen om statens säkerhetsfond (379/1992), sådan paragrafen lyder i lag 1508/2001, ett nytt 4 mom. som följer:

12 a §

*Täckande av en stödtagande banks förluster
samt andra särskilda stödvillkor*

(1—3 mom. som i den gällande lagen)

Stödvillkoren ska också ange det belopp som den stödtagande bankens ledning högst får betalas i arvoden, om detta behövs för att målen för

kreditinstitutens belöningsystem enligt 49 § 2 mom. i kreditinstitutslagen ska kunna uppnås. Även i övrigt ska stödvillkoren uppfylla kraven enligt punkt 23 k i bilaga V till Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors den 3 december 2010

I den avgörande behandlingen deltog

ordf. Jouko Skinnari /sd
vordf. Mauri Salo /cent
medl. Hannu Hoskonen /cent (delvis)
Harri Jaskari /saml
Anne Kalmari /cent
Matti Kangas /vänst
Toimi Kankaanniemi /kd
Miapetra Kumpula-Natri /sd (delvis)

Jouko Laxell /saml (delvis)
Eero Lehti /saml
Päivi Lipponen /sd
Marjo Matikainen-Kallström /saml
Sirpa Paatero /sd
Oras Tynkkynen /gröna
Markku Uusipaavalniemi /saf
Ulla-Maj Wideroos /sv (delvis).

Sekreterare var

utskottsråd Eelis Roikonen.