

TALOUSVALIOKUNNAN MIETINTÖ 34/1997 vp

Hallituksen esitys luottolaitostoiminnasta annetun lain ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain sekä eräiden niihin liittyvien lakien muuttamisesta

JOHDANTO

Vireilletulo

Eduskunta on 4 päivänä marraskuuta 1997 lähettänyt talousvaliokunnan valmistelevasti käsiteltäväksi hallituksen esityksen 208/1997 vp luottolaitostoiminnasta annetun lain ja sijoituspalveluyrityksistä annetun lain sekä eräiden niihin liittyvien lakien muuttamisesta.

Asiantuntijat

Valiokunnassa ovat olleet kuultavina

- hallitusneuvos Erkki Sarsa, valtiovarainministeriö

- päälakimies Markku Lounatvuori, Rahoitustarkastus
- johtaja Sakari Kauppinen, Patentti- ja rekisterihallitus
- johtaja Erkki Kontkanen, Suomen Pankkiyhdistys
- KHT-tilintarkastaja Mauri Palvi, KHT-yhdistys
- HTM-tilintarkastaja Jaakko Reiniharju, HTM-tilintarkastajat ry
- lakimies Juuso Jokela, Suomen Rahoitusyhtiöiden yhdistys.

HALLITUKSEN ESITYS

Esityksen tavoitteena on lisätä ja selkiyttää luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten taloudellista asemaa koskevaa julkista informaatiota sekä tehostaa ja selkiyttää viranomais- ja omistajavaltuutusta.

Esityksen keskeiset ehdotukset koskevat:

- luottolaitosten taloudellista asemaa koskevan julkisen informaation lisäämistä,
- luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten tilintarkastajia ja tilintarkastusta koskevien säännösten tarkistamista,
- luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten riskien hallintajärjestelmien ja sisäisen valvonnan menetelmien julkisen valvonnan tehostamista,

- luottolaitosten kiinteistöomistusta koskevien riskien valvonnan tehostamista,
- tutkimuskäyttöön tarkoitettujen tietojen luovutuksen sallimista,
- kiinnitysvakuudellisia joukkovelkakirjalainoja koskevien säännösten kumoamista,
- säästöpankkisäätiöiden valvonnan siirtämistä Patentti- ja rekisterihallitukselle,
- hallintoelinten jäsenten kuulumista toisen luottolaitoksen hallintoelimiin koskevien rajoitusten kumoamista ja
- luottolaitoksille sallitun liiketoiminnan rajojen tarkistamista.

Ehdotukseen sisältyy yhdeksän muun rahoitusmarkkinoita koskevan lain muutosehdotuk-

sia. Muun muassa rahoitustarkastuslakia ehdotetaan muutettavaksi siten, että myös luottolai-

toksen ja sijoituspalveluyrityksen omistusyhteisö saatetaan rahoitustarkastuksen valvontaan.

VALIOKUNNAN KANNANOTOT

Yleisperustelut

Valiokunta ehdottaa, että lakiehdotukset hyväksytään. Valiokunta on tehnyt luottolaitoslakiin, sijoituspalveluyrityslakiin ja rahoitustarkastuslakiin jäljempänä mainitut muutokset. Muut lakiehdotukset ehdotetaan hyväksyttäväksi hallituksen esityksen mukaisina.

Hallituksen esitys perustuu yhteisöläinsäädännön kehitykseen, luottolaitoslainsäädännön kansainväliseen kehitykseen ja lainsäädännön soveltamisesta saatuihin kokemuksiin. Samalla säännöksiä selkiytetään. Esityksessä on otettu huomioon muun muassa uuden kirjanpitolain säännökset.

Yksityiskohtaiset perustelut

Laki luottolaitostoiminnasta annetun lain muuttamisesta

Johtolause. Valiokunta on muuttanut johtolauseen vastaamaan lakiehdotukseen tehtyjä muutoksia ja lisäyksiä.

5 b, 18, 21 ja 75 §. Lakiehdotuksen 5 b §:ssä määritellään huomattavan omistusosuuden käsite. Käsitteeseen viitataan 18 ja 21 §:issä. Lakiehdotuksen 75 §:ssä säädetään luottolaitoksen ensi- ja toissijaisten omien varojen yhteismäärästä laskettavista vähennyseristä

Säännökset muodostavat yhden asiakokonaisuuden. Valiokunta on tehnyt säännöksiin muutoksia, joiden tarkoituksena on tarkentaa ja selkiyttää lakitekstiä.

24 a §. Valiokunta on korvannut pykälässä olevan käsitteen 'luottolaitos ja sen konsolidointiryhmään kuuluva yritys' käsitteellä 'luottolaitos ja sen konsolidointiryhmään kuuluva rahoituslaitos', koska pykälän säännöstä ei ole tarpeen

ulottaa koskemaan konsolidointiryhmään luetavaa 3 a §:ssä tarkoitettua palveluyritystä.

30 §. Valiokunta on muuttanut pykälän otsikon vastaamaan paremmin säännöksen sisältöä.

Valiokunta on lisännyt pykälän 1 momenttiin viittauksen valtiovarainministeriön päätökseen ja rahoitustarkastuksen määräyksiin, joista säädetään tarkemmin seuraavassa pykälässä.

31 §. Valiokunta on poistanut pykälän 4 momentissa olevan epäselvän viittauksen kirjanpitoasetukseen. Lain tasolla ei yleensä ole tarkoituksenmukaista sitoutua asetuksen tasolla tehtäviin valintoihin. Asetuksella mahdollisesti säädettävien poikkeusperusteiden tulee joka tapauksessa olla kirjanpitolain yleisperiaatteen mukaisia.

41 §. Pykälän 2 momentissa säädetään, että osavuosikatsauksessa on ilmoitettava pankin vakavaraisuussuhde tai konsolidoitu vakavaraisuussuhde katsauskauden sekä viiden edellisen katsauskauden päättymispäivältä.

Valiokunta on poistanut säännöksestä maininnan katsauskausien määrästä. Rahoitustarkastus voi pykälän 6 momentin nojalla antaa tarkempia määräyksiä osavuosikatsauksen laatimisesta.

67 §. Pykälässä on käsite 'vaihtuva aktiiva'. Valiokunta on muuttanut käsitteen uuden kirjanpitolain mukaisesti 'vaihtuvaksi vastaavaksi'.

68 §. Pykälän terminologisen johdonmukaisuuden vuoksi valiokunta on muuttanut 2 momentissa olevan riskien valvontajärjestelmän riskienhallintajärjestelmäksi.

73 §. Pykälän 1 momentin 8 kohdan sanamuodon on katsottu voivan johtaa liian ankaaraan tulkintaan edellytyksistä, joilla osavuosikatsauksen osoittama voitto voidaan lukea omiin varoihin. Valiokunta on selkiyttänyt säännöstä.

76 §. Pykälässä säädetään luottolaitoksen varojen riskiryhmittelystä. Sen johdosta, että hallituksen esityksessä 223/1997 vp ehdotetaan perustettavaksi talletussuojajärjestelmään liittyvä talletussuojarahasto, valiokunta on lisännyt II ryhmään saamiset suomalaiselta talletussuojarahastolta.

97 b §. Valiokunta on muuttanut pykälän otsikon vastaamaan paremmin säännöksen sisältöä.

97 c §. Pykälässä säädetään vahingonkorvausvelvollisuudesta ainoastaan luottolaitoksen osalta.

Laissa on kuitenkin asetettu itsenäisiä velvollisuuksia myös luottolaitoksen konsolidointiryhmään kuuluville yrityksille. Tämän vuoksi valiokunta on lisännyt pykälään uuden 6 momentin, jossa säädetään näiden yritysten hallintoelinten vahingonkorvausvelvollisuudesta.

100 §. Pykälässä säädetään salassapitovelvollisuuden rikkomisesta. Pykälää on ehdotettu muutettavaksi hallituksen esityksessä 158/1997 vp rahanpesun estämistä ja selvittämistä koskeksi lainsäädännöksi.

Valiokunta on täydentänyt ehdotettua pykälää siten, että säännöksessä viitataan uuteen 94 b §:ään. Salassapitovelvollisuus koskee myös tutkimuskäyttöön luovutettuja tietoja. Salassapitovelvollisuuden rikkomisesta rangaistaan rikoslain mukaan, jollei muualla laissa ole säädetty ankarampaa rangaistusta.

Laki sijoituspalveluyrityksistä annetun lain muuttamisesta

Johtolause. Valiokunta on muuttanut johtolauseen vastaamaan lakiehdotukseen tehtyjä muutoksia.

21 §. Valiokunta on lisännyt pykälään uuden 3 momentin, joka on yhdenmukainen luottolaitoslain 41 §:n 6 momentin kanssa. Momentissa

säädetään rahoitustarkastuksen toimivallasta antaa osavuositarkastusta koskevia tarkempia määräyksiä, ohjeita ja lausuntoja.

31 §. Valiokunta on lisännyt pykälän 3 momenttiin viittaukset luottolaitoslain 78 a ja 78 c §:iin, koska vastaavat sijoituspalveluyrityksistä annetun lain §:t 38 ja 39 ehdotetaan kumottaviksi. Tarkoitus on, että mainittuja luottolaitoslain säännöksiä sovelletaan myös sijoituspalveluyrityksiin.

Laki rahoitustarkastuslain muuttamisesta

Johtolause. Valiokunta on muuttanut johtolauseen vastaamaan lakiehdotukseen tehtyjä muutoksia.

2 §. Hallituksen esityksessä 223/1997 vp ehdotetaan perustettavaksi uuteen talletussuojajärjestelmään liittyvä talletussuojarahasto. Tämän vuoksi valiokunta on lisännyt pykälään uuden 2 a kohdan, jonka mukaan talletussuojarahasto saatetaan rahoitustarkastuksen valvontaan.

3 §. Valiokunta on muuttanut pykälässä olevat osittain vanhentuneet lakiviittaukset.

11 §. Valiokunta on täydentänyt säännöstä siten, että rahoitustarkastuksen tietojensaanti- ja tarkastusoikeus ulotetaan myös Postipankki Oy:n liiketoimintaa hoitavaan postin toimipaikkaan Postipankin pankkitoiminnan osalta.

Päätösehdotus

Talousvaliokunta kunnioittaen ehdottaa,

että 1., 8. ja 10. lakiehdotus hyväksytään muutettuina ja

että 2.—7. ja 9. lakiehdotus hyväksytään muuttamattomina.

Valiokunnan muutosehdotus

1.

Laki

luottolaitostoiminnasta annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

kumotaan luottolaitostoiminnasta 30 päivänä joulukuuta 1993 annetun lain (1607/1993) 23 §, 66 §:n 2 momentti, 70 §:n 4—6 momentti, 76 §:n 2 momentti sekä 78 b ja 109—111 §,

sellaisina kuin niistä ovat 23, 70 §:n 4 momentti ja 78 b § laissa 570/1996,

muutetaan 2 §:n 2 momentti, 5 §, 8 §:n 3 momentti, 14 §:n 3 kohta, 18 §:n 1 momentti, 20 §:n 2 momentin 8 kohta, 21 ja 22 §, 4 luku, 67 §:n 2 momentin 4 kohta, 68 ja 69 §, 70 §:n 3 momentti, 71 §, 72 §:n otsikko ja 1 ja 4 momentti, 73, 74 ja 74 a §, 75 §:n 2 ja 3 momentti, 76 §:n otsikko sekä 1 momentin *johdantokappale* ja I ryhmän 3 kohta, 77, 78 ja 78 a §, 78 c §:n 3 momentti, 79, 80 ja 81 §, (poist.) 94 §:n 1—3 momentti *sekä* 100 §,

sellaisina kuin niistä ovat (poist.) 21 ja 22 §, 71, 72 §:n 1 ja 4 momentti, 74 a, 78, 78 a §, 78 c §:n 3 momentti, 79 ja 80 § sekä 94 §:n 1—3 momentti (poist.) mainitussa laissa 570/1996 *sekä* 5 ja 69 § osaksi viimeksi mainitussa laissa, 4 luku ja 73 § osaksi laissa 578/1997, (poist.) 68 § osaksi laissa 1689/1995 ja 100 § laissa / , sekä

lisätään lakiin uusi 5 b §, 18 §:ään uusi 3 momentti, jolloin nykyinen 3—5 momentti siirtyvät 4—6 momentiksi, 20 §:ään uusi 3 momentti, lakiin uusi 24 a §, 67 §:ään, sellaisena kuin se on osaksi laissa 1683/1995, uusi 4 momentti, 75 §:ään uusi 3 ja 5 momentti, jolloin muutettu 3 momentti siirtyy 4 momentiksi, 76 §:n 1 momentin II ryhmään uusi 1 a, 7 ja 8 kohta sekä lakiin uusi 79 a, 81 a, 94 b, 97 b, 97 c, 100 c ja 100 d § seuraavasti:

2 ja 5 §
(Kuten HE)

5 b §
Huomattava omistususuus

Huomattavalla omistususuudella tarkoitetaan sellaista omistususuutta luottolaitoksessa tai muussa yrityksessä, joka käsittää vähintään kymmenen prosenttia luottolaitoksen tai muun yrityksen kaikista osakkeista tai osuuksista taikka niin suuren määrän osakkeita tai osuuksia, että ne tuottavat vähintään kymmenen prosenttia kaikkien osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä. (Poist.)

(2 mom. poist.)

8 ja 14 §
(Kuten HE)

18 §

Osakkeiden ja osuuksien omistuksesta ilmoittaminen

(1 mom. kuten HE)
(2 mom. kuten voimassa olevassa laissa)
Laskettaessa edellä 1 ja 2 momentissa tarkoitettua omistus- ja ääniosuutta on sovellettava, mitä arvopaperimarkkinalain 1 luvun 4 §:n 5 momentissa ja 2 luvun 9 §:n 1 ja 2 momentissa on säädetty. (Uusi)
(4—6 mom. kuten voimassa olevassa laissa 3—5 mom.)

20 §
(Kuten HE)

21 §
Huomattavien omistususuuksien suhde omiin varoihin
(1—3 mom. kuten HE)

Laskettaessa 1—3 momentissa tarkoitettujen sijoitusten määrää, ääniosuus lasketaan noudattaen soveltuvien osin, mitä kirjanpitolain 1 luvun 5 §:ssä säädetään. (Uusi)

Laskettaessa 1—3 momentissa tarkoitettujen sijoitusten määrää, luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän omistamiksi katsotaan myös sellaisen luottolaitoksen konsolidointiryhmään kuuluvamattoman rahoituslaitoksen ja palveluyrityksen omistamat osakkeet ja osuudet, joka on luottolaitoksen kirjanpitolaissa tarkoitettu osakkuusyritys, samassa suhteessa kuin luottolaitos omistaa tällaisen rahoituslaitoksen tai palveluyrityksen osakkeita tai osuuksia. Osakkeet, joita koskevat tiedot saadaan jättää tilinpäätöksessä erittelemättä osakeyhtiölain (734/1978) 11 luvun 8 §:n 1 momentin 1 kohdan mukaisesti, sekä vastaavat osuudet, saadaan kuitenkin jättää huomioon ottamatta.

(6 mom. kuten HE:n 5 mom.)

22 §
(Kuten HE)

24 a §

Omien osakkeiden, osuuksien, pääomalainojen ja debentuurien hankinnan rahoittaminen ja pantiksi ottaminen

Luottolaitos ja sen konsolidointiryhmään kuuluva rahoituslaitos saa antaa lainaa omien ja emoyrityksen osakkeiden ja osuuksien hankkimiseen ja ottaa niitä pantiksi ainoastaan 2 ja 3 momentissa säädettyjen rajoituksin. Vakuuden asettaminen luottolaitoksen tai sen konsolidointiryhmään kuuluvan rahoituslaitoksen varoista edellä tarkoitettun lainan maksamisesta rinnastetaan lainan antamiseen.

Luottolaitos ja sen konsolidointiryhmään kuuluva rahoituslaitos saa, jollei 3 momentista muuta johdu, osakeyhtiölain 7 luvun 1 §:n 1 momentin ja 12 luvun 7 §:n 3 momentin sekä velkakirjalain (622/1947) 34 §:n 3 momentin säännösten estämättä antaa lainaa omien tai emoyrityksen osakkeiden ja osuuksien hankkimiseksi ja ottaa niitä pantiksi, jos ne ovat arvopaperimarkkinalain (495/1989) 1 luvun 3 §:ssä tarkoitettuja pörssi- tai markkina-arvopapereita ja jos lainan

antaminen tai pantin ottaminen kuuluu luottolaitoksen tai sen konsolidointiryhmään kuuluvan rahoituslaitoksen tavanomaiseen liiketoimintaan ja jos laina on annettu taikka pantti otettu luottolaitoksen toiminnassa noudatetuin tavanomaisin ehdoin.

Luottolaitos ja sen konsolidointiryhmään kuuluva rahoituslaitos saa ottaa pantiksi omia ja emoyrityksen osakkeita ja osuuksia niiden merkinnän rahoittamiseksi annetun lainan vakuudeksi enintään määrän, joka vastaa nimellisarvoltaan 10 prosenttia lainan antaneen yrityksen, tai jos pantiksi on otettu lainan antaneen yrityksen emoyrityksen osakkeita tai osuuksia, emoyrityksen sidotusta pääomasta.

(4 mom. kuten HE)

4 luku

Tilinpäätös, osavuositarkastus ja tilintarkastus

30 §

Tilinpäätöksen laadintaan sovellettavat säännökset

Luottolaitoksen tilinpäätös ja konsernitilinpäätös laaditaan ja julkistetaan tämän luvun säännösten ja niiden nojalla annettujen valtiovaraministeriön päätöksen ja rahoitustarkastuksen määräysten mukaisesti. Luottolaitoksiin sovelletaan kirjanpitolakia siltä osin kuin jäljempänä ei toisin säädetä. Osakeyhtiömuotoiseen luottolaitokseen sovelletaan lisäksi osakeyhtiölain ja osuuspankkiin osuuskuntalain tilinpäätöstä koskevia säännöksiä siltä osin kuin jäljempänä ei toisin säädetä. Valtiovaraministeriö päättää siitä, miltä osin luottolaitoksiin sovelletaan kirjanpitoasetusta. Osakeyhtiölain 11 luvun 13 §:ää ei sovelleta luottolaitokseen.

(2—5 mom. kuten HE)

31 §

Tarkempien säännösten, määräysten, ohjeiden, lausuntojen ja poikkeuslupien antaminen

(1—3 mom. kuten HE)

Rahoitustarkastus voi luottolaitoksen hake-
muksesta erityisestä syystä määrääjäksi myöntää

luvan poiketa 3 momentissa tarkoitetuista säännöksistä (*poist.*), jos poikkeus on tarpeen oikean ja riittävän kuvan saamiseksi luottolaitoksen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Jos asia on kirjanpitolain tai -asetuksen taikka osakeyhtiölain tai osuuskuntalain tilinpäätöstä koskevien säännösten yleisen soveltamisen kannalta merkittävä, rahoitustarkastuksen on ennen asian ratkaisemista pyydettävä lupahakemuksesta kirjanpitolautakunnan lausunto.

32—40 §
(Kuten HE)

41 §
Osavuosikatsaus

(1 mom. kuten HE)

Talletuspankin osavuosikatsauksen tulee sisältää osavuositulolaskelma ja -tase tai, jos talletuspankki on konsernin emoyritys, konsernituloslaskelma ja -tase sekä selostus pankin tai konsernin tulokehityksestä samoin kuin varojen, velkojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten sekä toimintaympäristön merkittävistä muutoksista katsauskauden, tulokehitykseen vaikuttaneista poikkeuksellisista seikoista, olennaisista katsauskauden jälkeisistä tapahtumista sekä pankin tai konsernin todennäköisestä kehityksestä tilikautena. Osavuosikatsauksessa on lisäksi ilmoitettava tiedot pankin vakavaraisuussuhteen tai, mikäli pankki kuuluu konsolidointiryhmään, konsolidoidun vakavaraisuussuhteen kehitymisestä. Osavuosikatsauksessa esitettävien tietojen on oltava vertailukelpoisia edellisen tilikauden vastaavan katsauskauden tietoihin.

(3—6 mom. kuten HE)

42—44 §
(Kuten HE)

67 §
Kassavaranto

Talletuspankin kassavarantoon luetaan:

4) 76 §:n 1 momentin I ryhmän kohdissa 2—4

ja II ryhmän kohdassa 1 tarkoitettujen julkisyhteisöjen ja luottolaitosten liikkeeseenlaskemat saamistodistukset ja rahoitustarkastuksen hyväksymät muut julkisesti noteeraatut saamistodistukset, jotka on luettu vaihtuviin *vastaaviin*, lukuunottamatta saamistodistuksia, joilla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla veloilla.

(4 mom. kuten HE)

68 §
Yleissäännös riskien hallinnasta

(1 mom. kuten HE)

Rahoitustarkastus antaa tarkemmat määräykset 1 momentissa tarkoitetuille *riskienhallintajärjestelmille* sekä muulle sisäiselle valvonalle asetettavista vaatimuksista.

69—72 §
(Kuten HE)

73 §
Ensisijaiset omat varat

Luottolaitoksen omiin varoihin luetaan ensisijaisina omina varoina seuraavat erät:

(1—7 kohta kuten HE)

8) *tilivuoden aikana kertynyt osavuosikatsauksen osoittama voitto*, jos se (*poist.*) on tilintarkastajan antaman lausunnon mukaan *laskettu rahoitustarkastuksen hyväksymällä tavalla noudattaen samoja periaatteita kuin tilikauden tuloksen laske- misessa*; sekä

(9 kohta kuten HE)
(2 ja 3 mom. kuten HE)

74 ja 74 a §
(Kuten HE)

75 §
Vähennyserät

(2 mom. kuten HE)

Laskettaessa 2 momentin 1—3 kohdassa tarkoitettuja vähennyksiä osakkeisiin, osuuksiin ja

pääomалainoihin rinnastetaan yritykseltä olevat sellaiset saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla. Edellä 2 momentin 1 kohdassa tarkoitettuja vähennyksiä laskettaessa luottolaitoksen omistamiksi katsotaan myös 21 §:n 5 momentissa tarkoitettujen rahoituslaitosten ja palveluyritysten omistamat osakkeet, osuudet, pääomалainat ja niihin rinnastettavat saamiset *mainitun momentin mukaisesti* laskettuna. Edellä tässä momentissa tarkoitettuja vähennyksiä laskettaessa ei oteta huomioon sijoituksia luottolaitoksen kanssa samaan konsolidointiryhmään kuuluviin yhteisöihin.

(4 ja 5 mom. kuten HE)

76 §

Varojen riskiryhmittely

Luottolaitoksen varat ryhmitellään 72 §:ssä tarkoitettua suhdetta laskettaessa seuraavasti:
(I ryhmä kuten HE)

II ryhmä

1 a) saamiset suomalaiselta talletussuojarahastolta; (Uusi)

(7 ja 8 kohta kuten HE)

77, 78, 78 a, 78 c, 79, 79 a, 80, 81, 81 a, 94 ja

94 b §

(Kuten HE)

97 b §

Rahallainan antamista koskevien osakeyhtiölain säännösten soveltaminen

(Kuten HE)

97 c §

Vahingonkorvausvelvollisuus

(1—5 mom. kuten HE)

Mitä edellä tässä pykälässä säädetään, sovelletaan myös luottolaitoksen konsolidointiryhmään kuuluvaan yritykseen, jos vahinko on aiheutettu rikkomalla tätä lakia tai sen nojalla annettua ministeriön päätöstä tai rahoitustarkastuksen määräystä. (Uusi)

100 § (Uusi)

Salassapitovelvollisuuden rikkominen

Rangaistus 94 §:ssä säädetyn salassapitovelvollisuuden rikkomisesta ja 94 b:ssä säädetyn sitoumuksen rikkomisesta tuomitaan rikoslain 38 luvun 1 ja 2 §:n mukaan, jollei teosta muualla laissa säädetä ankarampaa rangaistusta.

100 c ja 100 d §

(Kuten HE)

Voimaantulosäännös

(Kuten HE)

8.

Laki

sijoituspalveluyrityksistä annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
kumotaan sijoituspalveluyrityksistä 26 päivänä heinäkuuta 1996 annetun lain (579/1996) 22—25, 27, 28, 32—43 § ja 6 luku,
 sellaisena kuin niistä on 32 § osaksi laissa 583/1997,
muutetaan 6, 21, 26 ja 29—31 §, sekä
lisätään 1 §:ään uusi 5 momentti, 5 §:ään uusi 5 momentti sekä lakiin uusi 16 a, 56 a ja 56 b § seuraavasti:

1 luku

31 §

Yleisiä säännöksiä

Omien varojen vähimmäismäärä

1, 5, 6 ja 16 a §
 (Kuten HE)

(1 ja 2 mom. kuten HE)

Sijoituspalveluyrityksellä on oltava omia varoja ja konsolidoituja omia varoja vähintään luottolaitostoiminnasta annetun lain 72 §:n 1 momentissa sekä 76—78, 78 a, 78 c, 79 a ja 81 a §:ssä säädetyllä tavalla laskettu määrä. Sen lisäksi, mitä mainituissa säännöksissä säädetään, sijoituspalveluyrityksen omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen määrä ei saa alittaa yhtä neljäsosaa edellisen tilikauden hyväksytyn tuloslaskelman osoittamista kiinteistä kuluista tai, jos sijoituspalveluyrityksen toiminnassa on tilinpäätöksen vahvistamisen jälkeen tapahtunut merkittäviä muutoksia, rahoitustarkastuksen sijoituspalveluyrityksen hakemuksesta vahvistamaa määrää.

21 §

(4—6 mom. kuten HE)

Tilinpäätös ja osavuosikatsaus

(1 ja 2 mom. kuten HE)

Rahoitustarkastus voi antaa tarkempia määräyksiä, ohjeita ja lausuntoja osavuosikatsauksen antamisesta sekä myöntää luvan erityisestä syystä poiketa arvopaperimarkkinalain ja osakeyhtiölain osavuosikatsausta koskevista säännöksistä, jos poikkeus ei vaaranna sijoittajan asemaa. Määräysten, ohjeiden ja lausuntojen antamisessa sekä poikkeuslupien myöntämisessä on soveltuvin osin noudatettava, mitä luottolaitostoiminnasta annetun lain 31 §:n 2—4 momentissa säädetään. Arvopaperimarkkinalain 2 luvun 11 §:n 3 momenttia ei sovelleta sijoituspalveluyrityksen osavuosikatsaukseen. Poikkeusluvan myöntämisestä on ilmoitettava osavuosikatsauksessa. (Uusi)

8 luku

Rangaistussäännökset

56 a ja 56 b §
 (Kuten HE)

26, 29 ja 30 §
 (Kuten HE)

Voimaantulosäännös
 (Kuten HE)

10.

Laki**rahoitustarkastuslain muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

kumotaan 11 päivänä kesäkuuta 1993 annetun rahoitustarkastuslain (503/1993) 2 §:n 17 kohta, sellaisena kuin se on laissa 572/1992,

muutetaan 3 § (*poist.*) sekä 11 §:n 1, 2 ja 4 momentti, sekä

lisätään 2 §:ään uusi 2 a ja 20 kohta sekä 23 §:ään uusi 2 momentti, jolloin nykyinen 2 momentti siirtyy 3 momentiksi, seuraavasti:

2 §*Valvottavat*

Valvottavalla tarkoitetaan tässä laissa

2 a) luottolaitostoiminnasta annetun lain 6 a luvussa tarkoitettua talletussuojarahastoa; (*Uusi*)

(20 kohta kuten HE)

3 §*Sovellettavat säännökset*

Rahoitustarkastuksesta säädetään tässä laissa. Rahoitustarkastuksen hallintoon sovelletaan lisäksi lakia Suomen Pankista (719/1997) ja muita Suomen Pankkia koskevia säädöksiä, jollei tässä laissa toisin säädetä.

Rahoitustarkastukseen sovelletaan hallintomenettelylakia (598/1982) ja lakia viranomaisten määräyksistä ja ohjeista (573/1989)(*poist.*).

11 §*Tarkastus- ja tietojensaantioikeus*

(1 ja 2 mom. kuten HE)

Mitä 1—3 momentissa säädetään valvottavasta, sovelletaan myös:

1) yritykseen, joka on valvottavan kirjanpito-laissa (/) tarkoitettu emo- tai tytäryritys tai osakkuusyritys; (*poist.*)

2) muuhun yritykseen, joka kuuluu luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmään, sekä

3) *Postipankki Oy:n liiketoimintaa hoitavaan Suomen Posti Oy:n toimipaikkaan Postipankki Oy:n pankkitoiminnan osalta.* (*Uusi*)

23 §

(Kuten HE)

Voimaantulosäännös
(Kuten HE)

Helsingissä 28 päivänä marraskuuta 1997

Asian ratkaisevaan käsittelyyn valiokunnassa ovat ottaneet osaa

pj. Tuulikki Hämäläinen /sd
vpj. Seppo Kääriäinen /kesk
jäs. Arto Bryggare /sd
Mikko Immonen /vas
Mari Kiviniemi /kesk
Paula Kokkonen /kok
Martti Korhonen /vas
Riitta Korhonen /kok

Pekka Kuosmanen /kok
Leena Luhtanen /sd
Erkki Partanen /sd
Ola Rosendahl /r
Juhani Sjöblom /kok
Sakari Smeds /skl
Janne Viitamies /sd.