

TALOUSVALIOKUNNAN MIETINTÖ 33/2010 vp

Hallituksen esitys laiksi luottolaitostoiminnasta annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi

JOHDANTO

Vireilletulo

Eduskunta on lähettänyt 14 päivänä syyskuuta 2010 talousvaliokuntaan valmistelevasti käsiteltäväksi hallituksen esityksen laiksi luottolaitostoiminnasta annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi (HE 127/2010 vp).

Asiantuntijat

Valiokunnassa ovat olleet kuultavina

- lainsäädäntöneuvos Erkki Sarsa, valtiovarainministeriö
- lainsäädäntöneuvos Liisa Vanhala, oikeusministeriö

- apulaisjohtaja Jukka Vesala, Finanssivalvonta
- ekonomisti Jyrki Haajanen, Suomen Pankki
- päälakimies Matti Laiho, Handelsbanken
- johtava asiantuntija Reima Letto, Finanssialan Keskusliitto
- lakiasianpäälikkö Mari Mustakoski, Raha-automaattiyhdistys
- asiamies Mirjami Kajander-Saarikoski, Talletussuojarahasto.

Lisäksi kirjallisen lausunnon on antanut
— Ålands Penningautomatförening rf.

HALLITUKSEN ESITYS

Esityksessä ehdotetaan muutettavaksi luottolaitostoiminnasta annettua lakia.

Lailla pantaisiin täytäntöön luottolaitosdirektiivin viimeaikaiset muutokset, jotka koskevat muun muassa valvontakollegioiden asettamista rajat ylittäviin luottolaitoksiin ja luottolaitosryhmittymiin, omaisuuserien arvopaperistamista, sekamuotoisten rahoitusvälineiden lukemista omiin varoihin, suurten asiakasriskien valvontaa sekä palkitsemispolitiikan valvontaa.

Nykyisin ulkomaisen luotto- ja rahoituslaitoksen toiminnasta Suomessa annettuun lakiin sisältyvät säännökset siirrettäisiin tarkistettuina luottolaitostoiminnasta annettuun lakiin. Samal-

la laki ulkomaisen luotto- ja rahoituslaitoksen toiminnasta Suomessa kumottaisiin.

Finanssivalvonnasta annettuun lakiin sisältyviä säännöksiä Finanssivalvonnan toimivallasta määrätä rikemaksu ehdotetaan laajennettaviksi siten, että rikemaksu voitaisiin määrätä kaikille valvottaville, jotka laiminlyövät laissa säädetyn velvollisuuden toimittaa Finanssivalvonnalle säännöllisesti valvonnan kannalta tarpeellisia tietoja. Lisäksi luottolaitostoiminnasta annettua lakia muutettaisiin talletussuojadirektiivin muutoksia vastaavasti talletussuojan tason ja määräaikojen osalta siten, että talletussuoja nostettaisiin 100 000 euroon ja talletusten maksamiselle

talletussuojarahastosta säädettyä enimmäisai-
kaa rajoitettaisiin pääsääntöisesti 20 työpäivään.

Lisäksi tehtäisiin tarpeelliset lakitekniset
muutokset talletuspankkien yhteenliittymästä
annettuun lakiin, Finanssivalvonnasta annet-
tuun lakiin, Finanssivalvonnan valvontamaksus-
ta annettuun lakiin, rahoitus- ja vakuutusryhmit-
tymien valvonnasta annettuun lakiin, sidotusta
pitkäaikaissäästämisestä annettuun lakiin, sijoit-
uspalveluyrityksistä annettuun lakiin, sijoitus-

rahastolakiin, kiinteistörahastolakiin, arvopape-
rimarkkinalakiin, rahanpesun ja terrorismin ra-
hoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annet-
tuun lakiin, eräistä arvopaperi- ja valuuttakau-
pan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annet-
tuun lakiin, verotusmenettelystä annettuun la-
kiin ja arvonnäverolakiin.

Lait on tarkoitettu tulemaan voimaan 31 päi-
vänä joulukuuta 2010.

VALIOKUNNAN KANNANOTOT

Yleisperustelut

Talousvaliokunta ehdottaa, että lakiehdotukset
hyväksytään valiokunnan tekemin muutoksin.

Lailla saatetaan voimaan luottolaitosdirektiiv-
in ja talletussuojadirektiivin muutosten pakol-
liset säännökset. Lisäksi lain tavoitteena on te-
hostaa ulkomaisten luottolaitosten Suomessa
toimivien sivuliikkeiden valvontaa.

Hallituksen esityksen perusteluissa (s. 16) sa-
netaan, että Finanssivalvonnan toimivalta mää-
rätä taloudellisia seuraamuksia finanssimarkki-
noita koskevien säännösten rikkomisesta on var-
sin rajoitettu ja rajoitetumpi kuin useimmissa
muissa EU:n jäsenvaltioissa. Erityisesti tämä
koskee luotto- ja vakuutusyhtiölainsäädännössä
asetettujen velvollisuuksien rikkomista, jonka
osalta Finanssivalvonnalla ei ole lainkaan val-
tuuksia määrätä taloudellisia seuraamuksia.

Finanssivalvonta ja Suomen Pankki ovat kiin-
nittäneet huomiota talousvaliokunnalle antamis-
saan lausunnoissa Finanssivalvonnan oikeuk-
siin määrätä hallinnollisia seuraamuksia. Fi-
nanssivalvonta toteaa, että hallinnollisten seu-
raamusten soveltamisalan laajentaminen ja nii-
den tason nostaminen samalle tasolle kuin mo-
nilla muilla eurooppalaisilla valvontaviranomai-
silla on jo tällä hetkellä erittäin tärkeää Finans-
sivalvonnan uskottavuuden ja tehokkaan val-
vonnan varmistamiseksi. Suomen Pankki pitää
tärkeänä, että seuraamusjärjestelmän kehittämi-
seen palataan mahdollisimman pikaisesti ja ta-
loudellisten seuraamusten taso saatetaan vastaa-
maan keskeisiä kilpailijamaitamme.

Talousvaliokunnalle antamassaan lausunnos-
sa valtiovarainministeriö yhtyy Finanssivalvon-
nan ja Suomen Pankin näkemyksiin sanktiojär-
jestelmän tehostamistarpeesta. Ministeriö toisti
sen, mitä sanotaan hallituksen esityksen peruste-
luissakin, että seuraamusjärjestelmää arvioi-
daan myöhemmin erikseen ja huomattavasti laa-
jemmin kuin tämän hallituksen esityksen yhtey-
dessä on ollut mahdollista.

Talousvaliokunta pitää välttämättömänä, että
Finanssivalvonnalla on kattavat tietojensaanti-
ja tarkastusvaltuudet ja käytössään tehokkaat
hallinnolliset seuraamukset laiminlyöntien ja
rikkomusten varalta, jotta valvoja voi hoitaa teh-
tävänsä tehokkaasti kunkin tilanteen vaatimalla
tavalla kaikissa oloissa. Finanssivalvonnalla on
oltava sellaiset valvontajärjestelmät, että se voi
tarvittaessa reagoida tilanteeseen ajantasaisesti.
Lainsäädäntöä on muutettava Finanssivalvon-
nan valtuuksien osalta viivyttämättä.

Talousvaliokunta pitää tärkeänä, että luotto-
laitoslakiin (49 §) lisätään säännökset johdon ja
henkilöstön palkitsemisjärjestelmistä. Luottolai-
toksilla ja sijoituspalveluyrityksillä on oltava
osana luotettavaa hallintoa sellaiset palkitsemis-
järjestelmät ja niitä koskevat käytännöt, jotka
edistävät tuottavasti ja turvaavasti sijoittamista.

Rahoitusmarkkinoiden toimivuuden varmis-
tamiseen liittyy vahva yleinen intressi. Rahoi-
tuslaitosten sellaisia henkilöitä, joiden toimin-
nasta voi aiheutua yritykselle merkittävää ris-
kiä, ei saa kannustaa ottamaan tehtäviin ja vas-
tuuseen nähden suhteettomilla palkitsemisilla

niin suuria riskejä, että ne vaarantavat rahoitusmarkkinoiden vakauden ympäröivän maailman muuttuessa. Käytäntö on osoittanut, että rahoitusmarkkinoiden kriisiytyttyä julkisen vallan ja kansainvälisen yhteisön on tultava pelastajaksi.

Palkitsemista koskevista periaatteista ja menettelytavoista säädetään yksityiskohtaisesti valtioneuvoston asetuksella.

Yksityiskohtaiset perustelut

1. Laki luottolaitostoinnasta annetun lain muuttamisesta

Johtolause. Johtolauseetta on muutettu pykälään tehtyjen muutosten johdosta.

10 §. Talletus. Pykälän 3 momentissa säädetään, että talletuksia saadaan vastaanottaa vain Finanssivalvonnan hyväksymien yleisten ehtojen mukaisille tileille. Momentti ehdotetaan kumottavaksi.

Tallettajien tasapuolinen kohtelu edellyttäisi, että momenttia vastaavaa säännöstä sovellettaisiin hallituksen esityksen mukaisesti myös ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevien sivuliikkeiden tarjoamiin talletuksiin. Ulkomaisten luottolaitosten soveltamien tiliehtojen hyväksyminen Suomessa saattaisi kuitenkin ainakin periaatteessa vaikeuttaa esimerkiksi ulkomaisen luottolaitoksen korkoriskin hallintaa tavalla, joka olisi ristiriidassa luottolaitosten taloudellisen aseman valvontaan sovellettavan kotivaltioperiaatteen kanssa.

Finanssivalvonnan tehtävien jatkuvasti laajentuessa tiliehtojen etukäteisvalvontaa koskeva lakisääteinen velvollisuus on muutenkin vaikeasti perusteltavissa. Finanssivalvonnalla säilyisi momentin kumoamisesta huolimatta oikeus halutessaan jatkaa tiliehtojen samoin kuin muidenkin valvottavien soveltamien sopimusehtojen etukäteisvalvontaa Finanssivalvonnasta annetun lain yleisten säännösten nojalla. Näistä syistä tiliehtojen, kuten muidenkin sopimusehtojen, etukäteisvalvonnan tarpeellisuus suhteessa Finanssivalvonnan muihin tehtäviin on tarkoi-

tuksenmukaista jättää Finanssivalvonnan omaan harkintaan.

35 a §. Arvopaperistettujen omaisuuserien hankintaa koskevat rajoitukset. Pykälän 3 momenttia on täydennetty niin, että se vastaa paremmin direktiivissä asetettuja vaatimuksia.

48 §. Vähennyserät. Pykälän 1 momentin 1 kohdan sanamuotoa on selkeytetty. Säännöksen asiasisältö ei muutu.

63 §. Valuuttakurssi-, selvitys- ja hyödykeriskien kattamiseksi vaadittava omien varojen vähimmäismäärä. Lakiehdotuksen 64 §:ssä oleva vastapuoliriskin pääomavaatimusta koskeva 4 kohta on siirretty tähän pykälään, koska mainitussa kohdassa tarkoitettua pääomavaatimusta sovelletaan luottolaitosdirektiivissä tarkemmin määritellyissä tapauksissa myös eräisiin kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin riskeihin. Vastapuoliriskillä tarkoitetaan vastapuolen maksukyvyttömyydestä aiheutuvaa riskiä.

64 §. Kaupankäyntivarastoon liittyvien riskien kattamiseksi vaadittava omien varojen vähimmäismäärä. Edellä olevan johdosta pykälän 1 momentin 4 kohta on poistettu.

82 §. Vakavaraisuustietojen julkistamisvelvollisuus. Pykälän 1 momentti on muutettu hallituksen esityksessä tarkoitettulla toisella muutosdirektiivillä tehdyn luottolaitosdirektiivin 145 artiklan 3 kohdan täytäntöön panemiseksi.

86 §. Lisäpääomavaatimus. Pykälään on lisätty uusi 3 momentti hallituksen esityksessä tarkoitettulla toisella muutosdirektiivillä tehdyn luottolaitosdirektiivin 136 artiklan 1 kohdan muutoksen täytäntöön panemiseksi.

105 §. Korvattavat saamiset. Pykälän 3 momentin sanamuotoa on täsmennetty momentin soveltamiseen liittyvien mahdollisten tulkintaongelmien välttämiseksi.

181 §. *Markkinariskejä koskevat siirtymäsäännökset.* Pykälässä säädettyä siirtymäaikaa on jatkettu vuoden 2011 loppuun hallituksen esityksessä tarkoitetun muutosdirektiivin mukaisesti.

Siirtymäsäännös. Siirtymäsäännöksen 1 momenttia on muutettu lakiin tehtyjen muutosten johdosta. Samalla on korjattu hallituksen esityksessä ollut virheellinen päivämäärä.

3. Laki talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 21 §:n muuttamisesta

21 §. *Jäsenluottolaitoksen omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärä.* Pykälän 3 momentin sanamuotoa on tarkistettu niin, että laista käy selkeästi ilmi, että yhteenliittymä rinnastetaan luottolaitoksen luottolaitostoiminnasta annetun lain 69 §:n 4 momentissa tarkoitettuun konsolidointiryhmään sovellettaessa mainitussa momentissa tarkoitettua poikasta.

4. Laki Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

3 §. *Tehtävät.* Hallituksen esityksessä pykälään ehdotettu uusi 4 momentti on poistettu.

Momentissa tarkoitetut komiteat lakkaavat 1.1.2011, ja niiden tehtävät siirtyvät Euroopan pankkiviranomaiselle, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle vuoden 2011 alusta lukien, kun Euroopan finanssivalvontajärjestelmä ja sitä koskevat EU:n asetukset tulevat voimaan. Euroopan neuvosto ja Euroopan parlamentti pääsivät syyskuun 2010 alussa yhteisymmärrykseen asetuksen sisällöstä. Asetusten juriidinen tarkastus on vielä kesken.

Hallituksen on lähitulevaisuudessa tarkoitus antaa esitys Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta. Finanssivalvonnasta annettu laki ehdotetaan sopeutettavaksi Euroopan finanssivalvontajärjestelmää koskeviin EU:n asetuksiin. Näiden asetusten mukaan Finanssivalvonnan on tehtäviä suorittaessaan otettava huo-

mioon Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen, Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen sekä Euroopan järjestelmäriskikomitean suositukset ja ohjeet. Tätä koskeva maininta on tarkoitus ehdottaa lisättäväksi myös Finanssivalvonnasta annettuun lakiin, jolloin nyt käsiteltävänä olevassa hallituksen esityksessä ehdotettu 3 §:n 4 momentti olisi poistettava laista.

43 §. *Rikemaksun ja seuraamusmaksun määräämisen muut edellytykset.* Pykälän 1 momenttia on tarkistettu siten, että seuraamusmaksua ei saisi määrätä, jos samasta rikkomuksesta on aiemmin lainvoimaisesti tuomittu rangaistus. Säännöksen soveltamisalaa on lisäksi laajennettu koskemaan myös rikemaksua, minkä vuoksi pykälän otsikkoa on muutettu. Muutokset vastaavat rikosoikeudellisten ja hallinnollisten seuraamusten keskinäiseen suhteeseen sovellettavia yleisiä oikeusperiaatteita, erityisesti Euroopan ihmisoikeustuomioistuimen tulkitsemiskäytännössä omaksuttua niin kutsuttua "ne bis in idem"-kieltoa eli kieltoa rangaista kahdesti samasta asiasta.

12. Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain 2 §:n muuttamisesta

Johtolause. Johtolauseetta on muutettu 31 §:ään tehdyn muutoksen johdosta.

31 §. *Valvonta.* Pykälän 1 momentin 1 kohdasta on poistettu viittaus 2 §:ään tehdyn muutoksen johdosta.

15. Laki arvonalisäverolain 169 a §:n muuttamisesta

Esityksessä ehdotetaan, että otsikossa mainitun pykälän 2 momentti muutetaan.

Eduskunnan valtiovarainvaliokunnassa on käsiteltävänä HE 122/2010 vp vuoden 2011 tuloveroasteikkolaiksi sekä laeiksi eräiden verolakien muuttamisesta. Hallituksen esityksessä on 5.

laki arvonnalisäveron 169 a §:n 2 momentin kumoamisesta.

Edellä olevan johdosta talousvaliokunta ehdottaa, että sen käsiteltävänä oleva muutoslakiehdotus hylätään.

16. Laki valtion vakuusrahastosta annetun lain 12 a §:n muuttamisesta

12 a §. Tuen kohteena olevan pankin tappioiden kattaminen ja muut tuelle asetettavat erityiset ehdot. Pykälään on lisätty uusi 4 momentti, jolla saatetaan voimaan hallituksen esityksessä tarkoitettujen toisten muutosdirektiivin V liitteen kohdan säännökset siltä osin kuin ne koskevat julkista tukea saavia luottolaitoksia.

Päätösehdotus

Edellä esitetyn perusteella talousvaliokunta ehdottaa,

että 2., 5.—11. sekä 13. ja 14. lakiehdotus hyväksytään muuttamattomina,

että 1., 3., 4. ja 12. lakiehdotus hyväksytään muutettuina (Valiokunnan muutosehdotukset),

että hyväksytään uusi 16. lakiehdotus (Valiokunnan uusi lakiehdotus) ja

että 15. lakiehdotus hylätään.

Valiokunnan muutosehdotukset

1.

Laki

luottolaitostoiminnasta annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

kumotaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 10 §:n 3 momentti, 61 §:n 1 momentti, 100 § ja 123 §:n 2 momentti,

muutetaan 8 §, 20 §:n 1—3 momentti, 36 §, 45 §:n 1 momentin 4, 8 ja 9 kohta sekä 3 momentti, 46 §:n 1 momentin 3 kohta, 48 ja 49 §, 63 §:n otsikko ja 1 momentti, 64 §:n 1 momentti, 67, 69 ja 74 §, 79 §:n 2 momentti, 82 §:n 1 momentti, 90 ja 104 §, 105 §:n 1—3 ja 6 momentti, (poist.) 106 §:n 1 ja 2 momentti sekä 181 §, sellaisina kuin niistä ovat 8 § osaksi laissa 299/2010, 20 §:n 1 momentti laissa 299/2010, 36 § laissa 929/2007, 48 ja 49 § osaksi laissa 600/2010, (poist.) 105 §:n 1 ja 2 momentti laissa 851/2008 ja 181 § laissa 600/2010, sekä

lisätään 1 §:ään uusi 2 momentti, lakiin uusi 13 a, 13 b ja 16 b §, 19 §:ään uusi 2 momentti, 21 §:ään, sellaisena kuin se osaksi laissa 600/2010, uusi 4 momentti, lakiin uusi 3 a ja 3 b luku ja 35 a §, 45 §:ään uusi 3 momentti, jolloin muutettu 3 momentti sekä 4—6 momentti siirtyvät 4—7 momentiksi, lakiin uusi 48 a §, 68 §:ään uusi 2 momentti, 86 §:ään uusi 3 momentti, lakiin uusi 112 a—112 f § ja niiden edelle uusi väliotsikko sekä lakiin uusi 10 a ja 10 b luku seuraavasti:

1 ja 8 §
(Kuten HE)

10 § (*Uusi*)
(1 ja 2 mom. kuten voimassa olevassa laissa)
(3 mom. *poist.*)

13 a, 13 b, 16 b ja 19—21 §
(Kuten HE)

3 a luku

**Ulkomaisen ETA-luottolaitoksen sivuliik-
keen perustaminen ja palvelujen tarjoami-
nen Suomeen**

29 a—29 d §
(Kuten HE)

3 b luku

**Kolmannen maan luottolaitoksen sivuliik-
keen perustaminen ja edustuston avaaminen
Suomeen**

29 e—29 k §
(Kuten HE)

Sallittu liiketoiminta

35 a §

*Arvopaperistettujen omaisuuserien hankintaa
koskevat rajoitukset*

(1 ja 2 mom. kuten HE)

Jos luottolaitos hankkii arvopaperistettuja omaisuuseriä tämän pykälän vastaisesti *taikka jos luottolaitosdirektiivin 122 a artiklan 4, 5 tai 7 kohdassa asetetut vaatimukset eivät täyty*, Finanssivalvonnan on korotettava tällaisiin omaisuuseriin 61 §:n mukaisesti sovellettavaa omien varojen vähimmäismäärää niin kuin luottolaitosdirektiivin 122 a artiklan 5 kohdan kolmannessa alakohdassa säädetään.

36, 45 ja 46 §
(Kuten HE)

48 §

Vähennyserät

Luottolaitoksen ensisijaisten omien varojen määrästä vähennetään:

1) luottolaitoksen omistamat omat osakkeet, osuudet, (*poist.*) kantarahastotodistukset ja (*poist.*) ensisijaisiin omiin varoihin luetut sekamuotoiset rahoitusvälineet sekä määrä, jolla luottolaitos on 35 §:ssä säädetyn vastaisesti rahoittanut tässä kohdassa tarkoitettujen omien rahoitusvälineiden hankintaa;

(2—4 kohta kuten HE)

(2—5 mom. kuten HE)

48 a ja 49 §
(Kuten HE)

63 §

Valuuttakurssi-, selvitys-, hyödyke- ja vastapuoliriskien kattamiseksi vaadittava omien varojen vähimmäismäärä

Luottolaitoksella on oltava omia varoja määrä, joka riittää sen koko toiminnasta aiheutuvan valuuttakurssiriskin, selvitysriskin, hyödykeriskin, *vastapuoliriskin* ja niihin rinnastettavien riskien kattamiseen.

64 §

Kaupankäyntivarastoon liittyvien riskien kattamiseksi vaadittava omien varojen vähimmäismäärä

Luottolaitoksella on oltava omia varoja vähintään määrä, joka riittää kaupankäyntivarastoon liittyvien seuraavien riskien ja niihin rinnastettavien riskien kattamiseen:

(1—3 kohta kuten HE)

(4 kohta *poist.*)

67—69, 74 ja 79 §
(Kuten HE)

Vakavaraisuustietojen julkistaminen

82 § (Uusi)

Vakavaraisuustietojen julkistamisvelvollisuus

Luottolaitoksen on vähintään vuosittain julkistettava vakavaraisuuttansa koskevat, luottolaitosdirektiivin 145 artiklassa ja XII liitteessä tarkoitetut tiedot. Luottolaitoksella on lisäksi oltava sen toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävät kirjalliset periaatteet ja menettelytavat, joita se noudattaa sen varmistamiseksi, että tämän pykälän nojalla julkistettavat tiedot ovat luotettavia ja antavat kattavan kuvan luottolaitoksen riskeistä.

Taloudellisten toimintaedellytysten korjaaminen

86 § (Uusi)

Lisäpääomavaatimus

Finanssivalvonta voi 1 ja 2 momentissa säädetyin edellytyksin rajoittaa luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmään kuuluvan yrityksen tilikaudelta kertyvien, yrityksen toiminnan taloudellisesta tuloksesta riippuvien palkkojen ja palkkioiden sekä sopimukseen perustuvien eläkkeiden yhteenlaskettua määrää suhteessa yrityksen tilikauden tuottoihin. Mitä tässä momentissa säädetään, ei sovelleta palkkoihin, palkkioihin ja eläkkeisiin, jotka on maksettava tämän lain voimaan tullessa voimassa olevan sitovan sopimuksen perusteella.

90 ja 104 §
(Kuten HE)

105 §

Korvattavat saamiset

(1 ja 2 mom. kuten HE)

Sen estämättä, mitä 1 momentissa säädetään korvauksen enimmäismäärästä, tallettajan saaminen maksetaan täysimääräisesti talletussuojarahaston varoista, jos tallettaja osoittaa luotettavasti, että saaminen perustuu varoihin, jotka tallettaja on saanut omassa käytössä olleen asuntonsa myynnistä, ja että varat käytetään uuden, tallettajan omaan käyttöön tulevan asunnon hankkimiseen. Tätä momenttia sovelletaan vain sellaisiin tallettajan varoihin, jotka on talletettu talletuspankin tilille enintään kuusi kuukautta ennen päivää, jona talletuspankki on 104 §:n 1 momentissa tarkoitetulla tavalla laiminlyönyt tallettajan tässä momentissa tarkoitetun saamisen maksamisen. Jollei muuta voida osoittaa, talletuspankin katsotaan laiminlyöneen tallettajan saamisen maksamisen tässä momentissa tarkoitetulla tavalla sinä päivänä, jona tallettaja on tehnyt 104 §:n 1 momentissa tarkoitetun ilmoituksen, taikka sitä aikaisempänä päivänä, jona Finanssivalvonta on saanut toiselta tallettajalta mainitussa momentissa tarkoitetun ilmoituksen, jonka perusteella Finanssivalvonta on tehnyt mainitun pykälän 2 momentissa tarkoitetun päätöksen.

(6 mom. kuten HE)

106 ja 112 a—112 f §
(Kuten HE)

10 a luku

Ulkomaisen luottolaitoksen likvidaatiomenetely ja tervehdyttämistoimenpide

166 a—166 i §
(Kuten HE)

10 b luku

Ulkomaisia luottolaitoksia koskevat erityissäännökset

166 j—166 v §
(Kuten HE)

181 § (Uusi)

Markkinariskejä koskevat siirtymäsäännökset

Finanssivalvonta voi sallia, että ne luottolaitokset, jotka ovat saaneet ennen tämän lain voimaantuloa luvan käyttää omien varojen direktiivin V liitteen mukaista sisäistä mallia erityisriskin laskemiseen, saavat enintään vuoden 2011 loppuun saakka käyttää tällaista mallia tämän lain voimaan tullessa säädetyin edellytyksin.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 . Tämän lain 86 §:n 3 momenttia ei kuiten-

kaan sovelleta ennen 31 päivää joulukuuta 2011. Tämän lain 63 §:n 1 momentin, 64 §:n 1 momentin ja 82 §:n 1 momentin sijasta sovelletaan 31 päivään joulukuuta 2011 saakka tämän lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä. Ennen 31 päivää joulukuuta 2009 syntyneisiin tämän lain 69 §:n 2 ja 3 momentissa tarkoitettuihin asiakasriskeihin sovelletaan 31 päivään joulukuuta 2012 saakka mainittujen lainkohtien sijasta tämän lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä.

(2—5 mom. kuten HE)

3.

Laki

talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 21 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (599/2010) 21 §:n 3 momentti seuraavasti:

21 §

Jäsenluottolaitoksen omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen vähimmäismäärä

Jos jäsenluottolaitokseen sovelletaan 1 momenttia, luottolaitostoiminnasta annetun lain 67 §:ssä tarkoitettu asiakasriski ei saa nousta määrään, joka ylittää 40 prosenttia luottolaitoksen omista varoista. Jos asiakasyhteisö on luottolaitos tai sijoituspalveluyritys, asiakasriski ei saa nousta määrään, joka ylittää 40 prosenttia luottolaitoksen omista varoista taikka, jos tämä määrä on pienempi kuin 240 miljoonaa euroa, luottolaitoksen sisäisesti vahvistamaan määrään, joka ei saa olla suurempi kuin 240 miljoonaa euroa eikä suurempi kuin 100 prosenttia luottolaitoksen omista varoista. Finanssivalvonta voi erityisestä syystä myöntää luottolaitoksel-

le luvan poiketa viimeksi mainitusta rajasta. Luottolaitokseen tai sijoituspalveluyritykseen kohdistuvalla asiakasriskillä tarkoitetaan tätä momenttia sovellettaessa myös sellaiseen asiakaskokonaisuuteen kohdistuvaa asiakasriskiä, johon kuuluu vähintään yksi luottolaitos tai sijoituspalveluyritys. Tätä momenttia sovellettaessa asiakaskokonaisuuteen kuuluvien muiden asiakkaiden kuin luottolaitosten tai sijoituspalveluyritysten yhteenlaskettu asiakasriski ei kuitenkaan saa ylittää 1 momentissa säädettyä määrää. Tämän momentin mukaisen rajoituksen laskemiseen sovelletaan, mitä luottolaitostoiminnasta annetun lain 69 §:n 4 momentissa säädetään. Mitä viimeksi mainitussa lainkohdassa säädetään luottolaitoksen kanssa samaan konsolidointiryhmään kuuluvaan luotto- ja rahoituslaitokseen kohdistuvista asiakasriskeistä, sovelletaan vastaavasti asiakasriskeihin, jotka

*kohdistuvat jäsenluottolaitoksen kanssa samaan
yhteenliittymään kuuluvaan yritykseen.*

— — — — —

Voimaantulosäännös
(Kuten HE)

4.

Laki

Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
kumotaan Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:n 2 momentin 10 kohta ja 6 §:n 2 momentti,
muutetaan 4 §:n 2 momentin 1 kohta, 6 §:n 1 momentin 10 kohta, 26 §:n 7 momentti, 39 §:n 1 momentin 1 kohta, 40 §:n 1 momentti, *43 §:n otsikko ja 1 momentti*, 50 §:n 1 momentti ja 61 §:n 3 momentti, sellaisena kuin niistä on 6 §:n 1 momentin 10 kohta laissa 301/2010, sekä
lisätään 3 §:n 3 momenttiin uusi 10 kohta (*poist.*) sekä lakiin uusi 59 a ja 65 a—65 c § seuraavasti:

3 §

Tehtävät

(3 mom. kuten HE)
(4 mom. *poist.*)

vireillä esitutkinnassa, syyteharkinnassa tai tuomioistuimessa rikosasiana. *Rikemaksua tai seuraamusmaksua ei voida määrätä myöskään, jos samasta rikkomuksesta on lainvoimaisesti tuomittu rangaistus.*

(2 ja 3 mom. kuten HE)

4, 6, 26, 39 ja 40 §
(Kuten HE)

50, 59 a, 61 ja 65 a—65 c §
(Kuten HE)

43 § (*Uusi*)

Rikemaksun ja seuraamusmaksun määräämisen muut edellytykset

Rikemaksua tai seuraamusmaksua ei voida määrätä, jos samaa rikkomusta koskeva asia on

Voimaantulosäännös
(Kuten HE)

12.

Laki**rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain 2 §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
kumotaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain (503/2008) 2 §:n 2 kohta ja
muutetaan 2 §:n 1 kohta ja 31 §:n 1 momentin 1 kohta, sellaisina kuin ne ovat 2 §:n 1 kohta laissa 918/2008 ja 31 §:n 1 momentin 1 kohta laissa 303/2010, seuraavasti:

2 §
 (Kuten HE)

31 § (*Uusi*)

Valvonta

1) Finanssivalvonta 2 §:n 1 kohdassa tarkoitetun luotto- ja rahoituslaitoksen sekä mainitun pykälän (*poist.*) 4—8, 10—13, 20 ja 20 a kohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten osalta;

Tämän lain ja sen nojalla annettujen säännösten noudattamista valvoo:

Voimaantulosäännös
 (Kuten HE)

Valiokunnan uusi lakiehdotus

16.

Laki**valtion vakuusrahastosta annetun lain 12 a §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
lisätään valtion vakuusrahastosta annetun lain 12 a §:ään, sellaisena kuin se on laissa 1508/2001, uusi 4 momentti seuraavasti:

12 a §

Tuen kohteena olevan pankin tappioiden kattaminen ja muut tuelle asetettavat erityiset ehdot

(1—3 mom. kuten voimassa olevassa laissa)

Tuen ehdoissa on lisäksi määriteltävä tuen kohteena olevan pankin johdolle maksettavien

palkkioiden enimmäismäärä, jos se on tarpeen luottolaitostoiminnasta annetun lain 49 §:n 2 momentissa säädettyjen luottolaitosten palkitsemisjärjestelmille asetettujen tavoitteiden saavuttamisen varmistamiseksi. Tukiehdot on muutenkin laadittava sellaisiksi, että ne täyttävät luottolaitosten toiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja

*neuvoston direktiivin 2006/48/EY V liitteen 23
kohdan k alakohdan vaatimukset.*

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

Helsingissä 3 päivänä joulukuuta 2010

Asian ratkaisevaan käsittelyyn valiokunnassa ovat ottaneet osaa

pj.	Jouko Skinnari /sd	Jouko Laxell /kok (osittain)
vpj.	Mauri Salo /kesk	Eero Lehti /kok
jäs.	Hannu Hoskonen /kesk (osittain)	Päivi Lipponen /sd
	Harri Jaskari /kok	Marjo Matikainen-Kallström /kok
	Anne Kalmari /kesk	Sirpa Paatero /sd
	Matti Kangas /vas	Oras Tynkkynen /vihr
	Toimi Kankaanniemi /kd	Markku Uusipaavalniemi /ps
	Miapetra Kumpula-Natri /sd (osittain)	Ulla-Maj Wideroos /r (osittain).

Valiokunnan sihteerinä on toiminut

valiokuntaneuvos Eelis Roikonen.