

VM/RMO
TÄYDENNYKS HE-LUONNOKSEEN 11.10.2013

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi luottolaitostoiminnasta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi

Perustelut:

10 luvun 9 §

Muita rahoitusjärjestelmän kannalta merkittäviä luottolaitoksia koskeva lisäpääomavaatimus. Pykälässä säädettäisiin niin ikään direktiivin 131 artiklan mukaisesti muiden kuin 8 §:ssä tarkoitettujen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävien luottolaitosten lisäpääomavaatimus. Lisäpääomavaatimus laskettaisiin vastaavien periaatteiden mukaisesti kuin 8 §:ssä tarkoitettu lisäpääomavaatimus.

Pykälän 1 momentissa säädettäisiin pykälän soveltamisalasta siten, että pykälä tulisi sovellettavaksi ainoastaan luottolaitoksiin, joiden **taseen loppusumma on vähintään miljardi euroa ja joiden** arvioidaan oleman Suomen tai muun jäsenvaltion rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävä.

3 Voimaantulo

Lait ehdotetaan tulemaan voimaan viimeistään 1.7.2014. Ehdotetun luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaiset kiinteä ja muuttuva lisäpääomavaatimus tulisivat kuitenkin voimaan 1.1.2015 lukien ja mainitun lakiehdotuksen mukainen maailmanlaajuisesti merkittävän luottolaitoksen lisäpääomavaatimus asteittain vuoden 2018 loppuun mennessä ja muun rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävän luottolaitoksen lisäpääomavaatimus kokonaisuudessaan 1.1.2016 lukien. Mainitun lakiehdotuksen 10 luvun 12 §:ssä olevaa maakohtaista raportointia koskevaa vaatimusta sovellettaisiin 1.1.2015 lukien eli käytännössä lainkohdassa tarkoitettua tietoa on ilmoitettava ensimmäisen kerran vuodelta 2015 laadittavassa toimintakertomuksessa.

Ehdotettu luottolaitoslaki

10 luvun 9 §

Muita rahoitusjärjestelmän kannalta merkittäviä luottolaitoksia koskeva lisäpääomavaatimus

Muulla rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävällä luottolaitoksella tarkoitetaan tässä pykälässä muuta kuin 8 §:ssä tarkoitettua luottolaitosta, jonka **taseen loppusumma on vähintään miljardi euroa ja jonka** maksukyvyttömyys vaarantaisi Suomen tai muun jäsenvaltioiden rahoitusmarkkinoiden vakauden.

23 luvun 2 §

Kiinteää ja muuttuvaa lisäpääomavaatimusta sekä rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävien luottolaitosten lisäpääoma vaatimusta koskevat siirtymäsäännökset

Maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän kannata merkittävän luottolaitoksen on täytettävä 10 luvun 8 §:ssä säädetyistä lisäpääomavaatimuksista 1.1. - 31.12.2016 välisenä aikana 25 prosenttia lisäpääomavaatimuksen määrästä, 1.1. - 31.12.2017 välisenä aikana 50 prosenttia, 1.1. - 31.12.2018 välisenä aikana 75 prosenttia ja 1.1.2019 lukien 100 prosenttia. **Muun rahoitusjärjestelmän kannata merkittävän luottolaitoksen on täytettävä 10 luvun 9 §:ssä säädetty pääomavaatimus 1.1.2016 lukien.**

Lain 10 luvun 12 §:ää sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2015 lukien.

Säästöpankkilaki

Perustelut:

127 §. Lain nykyinen 127 § säästöpankkirikkomuksesta ehdotetaan kumottavan. Kyseisten säästöpankkirikkomukseen nykyisin sisältyvien säännösten rikkomiseen ehdotetaan sen sijaan jatkossa sovellettavan Finanssivalvonnasta annetussa laissa ja luottolaitostoiminnasta annetun lain 20 §:ssä säädettyä hallinnollista seuraamusmaksusäännöstä.

Lakiin ehdotetaan lisättäväksi uusi 127 §, jossa säädettäisiin rangaistavaksi osakeyhtiölain 25 luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohtaa ja osuuskuntalain 22 luvun 1 §:n 1 momentin 1 kohtaa vastaavasti tilintarkastajan lausuntoa koskevien säännösten rikkominen. Rangaistussäännös koskisi sulautumisen ja jakautumisen yhteydessä annettavaa tilintarkastajan lausuntoa.

Laki säästöpankkilain muuttamisesta

kumotaan säästöpankkilain 127 §,
lisätään lakiin uusi 127 §, seuraavasti:

127 §

Joka tahallaan rikkoo tilintarkastajan 64 tai 84 §:ssä tarkoitetun lausunnon laatimista koskevia säännöksiä, on tuomittava, jollei teko ole vähäinen tai siitä muualla laissa säädetä ankarampaa rangaistusta, *säästöpankkirikoksesta* sakkoon tai vankeuteen enintään yhdeksi vuodeksi.