

[Valtiovarainministerio@vm.fi](mailto:Valtiovarainministerio@vm.fi)

**LAUSUNTO LUONNOKSESTA HALLITUKSEN ESITYKSEKSI EDUSKUNNALLE LAIKSI  
SIJOITUSPALVELULAIN MUUTTAMISESTA, LAIKSI KAUPANKÄYNNISTÄ  
RAHOITUSVÄLINEILLÄ JA ERÄIKSI NIIHIN LIITTYVIKSI LAEIKSI**

Viite: lausuntopyyntö 28.4.2017 (VM087:00/2015)

Valtiovarainministeriö on pyytänyt Vakuutus- ja rahoitusneuvonnalta lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi sijoituspalvelulain muuttamisesta, laiksi kaupankäynnistä rahoitusvälineillä ja eräksi niihin liittyviksi laeiksi. Esitämme kunnioittaen lausuntonamme seuraavan.

**Yleistä**

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE) pitää ehdotettuja muutoksia hyvinä ja tarpeellisina niiden sijoittajansuojaa parantavan vaikutuksen vuoksi.

**Sijoituspalveluhenkilökunnan ammatillinen pätevyys**

**Sijoituspalvelulaki 7 luku 2§**

FINE pitää hyvänä vaatimusta sijoituspalveluhenkilökunnalle asetettavista pätevyysvaatimuksista. Kyseiset vaatimukset omalta osaltaan parantavat asiakkaiden saamaa palvelua ja ovat omiaan lisäämään asiakkaiden yleistä luottamusta alaa kohtaan.

**Sijoituspalveluyrityksen tiedonantovelvollisuus**

**Sijoituspalvelulaki 10 luku 5§**

FINE pitää hyvänä, että lakiin tulee täsmennys sijoituspalveluyrityksen velvollisuudesta kertoa siitä, onko sijoitusneuvonta riippumatonta vai ei. Lisäksi on hyvä, että sijoituspalvelun ja rahoitusvälineen yhteydessä syntyvistä kuluista ja veloituksista on annettava sijoituksen voimassaoloaikana tiedot vuosittain.

**Tuoteinterventiovaltuudet**

**MIFR-asetus 42 artikla**

FINE pitää hyvänä, että Finanssivalvonnalla on mahdollisuus joissakin määritellyissä tapauksissa kieltää tai rajoittaa Suomessa tai Suomesta käsin tapahtuvan rahoitusvälineiden tai strukturoitujen talletusten markkinoinnin, jakelun tai myynnin.

**Valitus- ja oikeussuojajamenettelyt**

**Sijoituspalvelulaki 10 luku 15§**

Nykyisin FINEen on liittynyt yli 40 Finanssiala ry:n ulkopuolisista sijoituspalveluyritystä. FINE kuuluu myös FIN-NET yhteistyöhön.

Yhteistyö vaihtoehtoisten riidanratkaisuelinten kanssa  
Laki finanssivalvonnasta 49§

FINE pitää hyvänä, että yhteistyö valvojan ja vaihtoehtoisen riidanratkaisuelimen kanssa kirjataan lakiin. Finanssivalvonnan ja FINEn ja niiden edeltäjien yhteistyö on jatkunut jo vuosikymmeniä ja ollut vallitseva käytäntö. Muutamina esimerkkeinä tästä voidaan mainita kiinteäkorkoisen asuntolainan ennenaikaista takaisinmaksamista ja asuntolainan korkomarginaalin muuttamiseen koskevien ohjeistusten täsmentyminen.

FINE  
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta



Erik Sirén  
johtaja



Vesa Sainio  
jaostopäällikkö