

# **PANKKITARKASTUSVIRASTO**

## **BANKINSPEKTIONEN**

**Toimintakertomus 1988**  
**Verksamhetsberättelse 1988**

Helsinki 1989  
Helsingfors 1989

SISÄLLYS	SIVU
1	PANKKITARKASTUSVIRASTON TEHTÄVÄT JA SISÄINEN HALLINTO... 1
1.1	Ylijohtaja ja pankkitarkastusviraston tehtävät..... 1
1.1.1	Ylijohtaja..... 1
1.1.2	Pankkitarkastusviraston tehtävät..... 1
1.2	Organisaatio ja henkilökunta..... 2
1.2.1	Organisaatio..... 2
1.2.2	Henkilökuntamuutokset ja poissaolot..... 3
1.3	Virastodemokratia..... 4
1.4	Koulutus..... 4
1.5	Toimitilat..... 4
1.6	Tärkeimmät laite-, kalusto- ja ohjelmistohankinnat..... 5
1.7	Pankkitarkastusviraston tulot ja menot..... 5
1.8	Pankkitarkastusviraston henkilöstön osallistuminen komitea- ja työryhmätyöhön..... 6
2	PANKKITARKASTUSVIRASTOA JA SEN VALVOMIA YHTEISÖJÄ KOSKEVAN LAINSÄÄDÄNNÖN KEHITYS..... 7
3	PANKKITARKASTUSVIRASTON VALVONNASSA OLEVAT YHTEISÖT..... 9
3.1	Pääkonttorit, sivukonttorit, edustustot, rahastoyhtiöt, optioyhteisöt ja vakuusrahastot..... 9
3.2	Toimipisteet..... 9
3.3	Ulkomaiset sivukonttorit, tytär- ja osakkuuspankit sekä edustustot.....10
4	PANKKITARKASTUSVIRASTON TOIMINTA.....11
4.1	Vireille tulleet, käsitellyt ja keskeneräiset asiat.....11
4.2	Pankkitarkastusviraston istunnot.....11
4.3	Pankkitarkastusviraston lainsäädäntöhankkeista antamat lausunnot.....12
4.4	Kantelut.....12
4.5	Pankkitarkastusviraston valvottaville antamat ohjeet...12
4.6	Valvottavilta saadut määräaikaisraportit.....12
4.7	Pankkitarkastusviraston toimittamat tarkastukset.....14
4.8	Vakuusrahastojen valvonta.....14
4.9	Säästö- ja osuuspankkitarkastuksen ohjaus ja valvonta...14
4.9.1	Säästöpankkitarkastus.....14
4.9.2	Osuuspankkitarkastus.....15
5	PANKKITARKASTUSVIRASTON OSALLISTUMINEN KANSAINVÄLISEEN TOIMINTAAN.....16
6	SAMMANDRAG PÅ SVENSKA.....18
LIITE 1:	PANKKITARKASTUSVIRASTON HENKILÖSTÖ 31.12.1988.....24

## 1 PANKKITARKASTUSVIRASTON TEHTÄVÄT JA SISÄINEN HALLINTO

## 1.1 Ylijohtaja ja pankkitarkastusviraston tehtävät

## 1.1.1 Ylijohtaja

Vuosi 1988 muodostui muutosten ja uudistusten vuodeksi pankkitarkastusvirastossa. Pankkitarkastusviraston pitkäaikainen ylijohtaja, Jussi Linnamo, jäi 31.1.1988 eläkkeelle. Linnamo aloitti pankkitarkastusvirastossa sen perustamisesta 1.2.1970 lähtien ylijohtajana, joten hän ehti olla virassaan täydet 18 vuotta. Ylijohtaja Linnamon läksiäiset pidettiin 29.1.1988 pankkitarkastusviraston tiloissa Kaisaniemenkatu 1 Ba:ssa. Tilaisuuteen oli kutsuttu nykyiset ja eläkkeellä olevat pankkitarkastusvirastolaiset. Tilaisuus oli lämminhenkinen "perhejuhla", jossa oli myös hieman haikeutta mukana. Ylijohtaja Jussi Linnamon muotokuva, jonka on maalannut taiteilija Erkki Heikkilä, paljastettiin 3.3.1988. Muotokuvan lahjoittivat pankkitarkastusvirastolle SP-ryhmä, OP-järjestö ja Suomen Pankkiyhdistys. Muotokuvan paljastustilaisuudessa oli läsnä mm. lahjoittajien ja valtiovarainministeriön edustajat sekä pankkitarkastusviraston henkilökunta, yhteensä noin 150 kutsuttua vierasta. Paljastus- ja luovutuspuheen piti pääjohtaja Mika Tiivola.



Jorma Aranko  
Ylijohtaja

Uudeksi ylijohtajaksi pankkitarkastusvirastoon nimitettiin presidentin esitteilyssä ekonomi Jorma Aranko 1.2.1988 alkaen. Ylijohtaja Aranko toimi Postipankki (U.K.) Limited'in toimitusjohtajana ennen siirtymistään pankkitarkastusviraston ylijohtajaksi.

## 1.1.2 Pankkitarkastusviraston tehtävät

Edellisissä toimintakertomuksissa luonnehdittu rahoitusmarkkinoiden muuttumiskehitys jatkui kertomusvuonna. Tähän kehitykseen ovat erityisesti vaikuttaneet kotimaisen rahamarkkinasäätelyn purkamisen sekä kansainvälisten pääomanliikkeiden rajoitusten lieventäminen. Samanaikaisesti on arvopaperimarkkinoiden merkitys voimakkaasti korostunut.

Rahoitusmarkkinoiden vilkastuminen on niin meillä kuin muuallakin johtanut yhteiskunnan taholta suoritettun yleisen valvonnan tarpeen lisääntymiseen. Pankkitarkastusvirasto on siksi joutunut suunnittelemaan perinteistä toimintaansa uudelleen ja valmistautumaan kokonaan uusiin tehtäviin sekä työskentelytapoihin erityisesti arvopaperimarkkinoiden valvonnan alueella. Tätä silmällä pitäen on vuoden kuluessa valmistunut kaksi työryhmämuistiota: pankkitarkastusvirastotyöryhmän muistio (1988:VM 22) ja pankkitarkastusviraston organisaatiotyöryhmän muistio (1988:VM 35). Työryhmien ehdottamat uudistukset toteutunevat varsinaisesti vuoden 1989 kuluessa.

Virasto oli edustettuna kummassakin työryhmässä sekä osallistui myös pankkitarkastusviranomaisien pohjoismaiseen sekä laajempaankin kansainväliseen kehitys- ja yhteistyöhön.

Yhä tärkeämmäksi käyvän kansainvälisen yhteistyön tarkoituksena on valvonnan tehostaminen sekä yhdenmukaistaminen. Tämän työn koordinoijana toimii rahalaitosten osalta Kansainvälisen Järjestelypankin suojissa kansainvälinen pankkivalvontakomitea, josta on myös käytetty nimitystä "Cooken komitea", kertomusvuoden lopulla eronneen ensimmäisen puheenjohtajansa mukaisesti. Komitean vakavaraisuussuositus valmistui heinäkuussa ja se päätettiin ottaa huomioon myös omien pankkilakiemme uudistustyössä.

Kertomusvuoden kuluessa voimaan astuneiden lakien lisäksi oli myös valmisteilla uutta lainsäädäntöä, joka vaikuttaa merkittävästi viraston toimintaan. Erityisesti mainittakoon uudet pankkilait, rahoitusyhtiölaki, arvopaperimarkkinalaki, laki arvopaperinvälitysliikkeistä sekä laki arvo-osuusjärjestelmästä.

Viraston käytännön työskentelyssä jouduttiin omistamaan erityistä huomiota niille periaatteille, joiden mukaisesti pankkien osakeomistukset ja muu määräysvalta elinkeinoyhtiöissä määritellään. Keskustelut pankkien kanssa aloitettiin vuoden keskivaiheilla ja ne on tarkoitus saada päätökseen seuraavan vuoden alkukuukausien kuluessa.

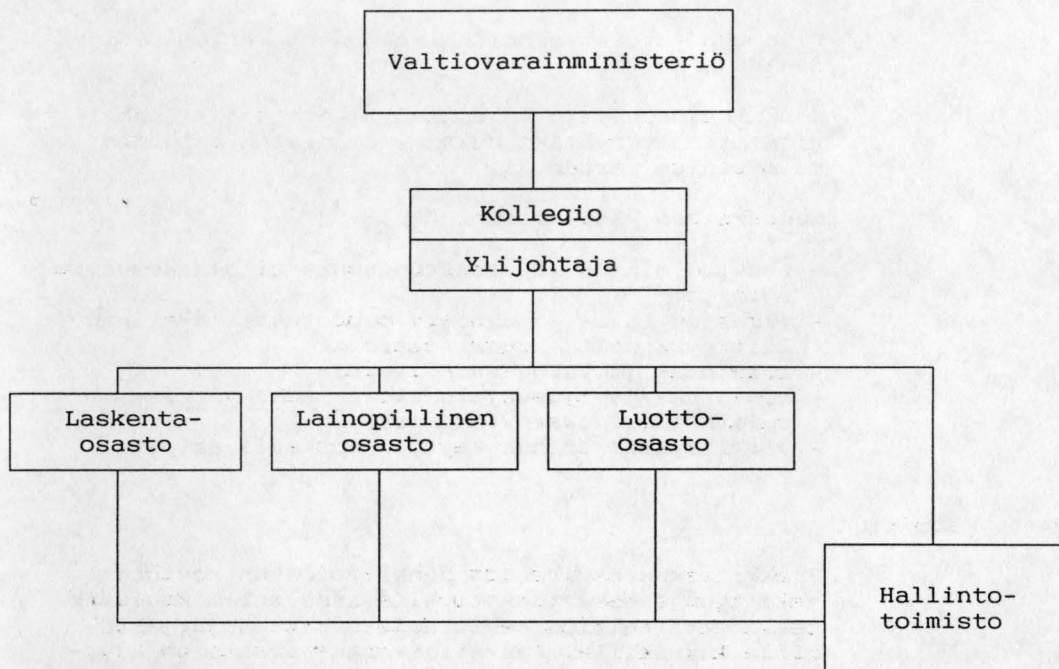
## 1.2 Organisaatio ja henkilökunta

### 1.2.1 Organisaatio

Pankkitarkastusviraston ylimpänä päättävänä elimenä on kollegio, jonka puheenjohtajana toimii viraston ylijohtaja. Kollegion muina jäseninä ovat osastopäälliköt.

Pankkitarkastusvirastossa on laskentaosasto, lainopillinen osasto, luotto-osasto sekä hallintotoimisto.

#### Organisaatio



#### 1.2.2 Henkilökuntamuutokset ja poissaolot

Kertomusvuoden lopussa oli pankkitarkastusviraston henkilöstön lukumäärä 46. Yksi toimistovirkailijan toimi oli avoinna vuoden lopussa.

Kertomusvuonna erosivat viraston palveluksesta

Uusitalo Sirkka, toimistovirkailija  
Saarikivi Raimo, pankkitarkastaja.

Ylijohtaja Jussi Linnamo siirtyi eläkkeelle.

Seuraavat henkilöt tulivat viraston palvelukseen

Aranko Jorma, ylijohtaja  
Aaltonen Jukka, pankkitarkastaja  
Erovaara Taina, vs. pankkitarkastaja  
Kauppi Jukka, vs. pankkitarkastaja  
Kyyrönen Pirjo, pankkitarkastaja  
Larkka Olli, pankkitarkastaja  
Nevalainen Tuija, pankkitarkastaja

Sahari Minna, pankkitarkastaja  
Vesanen Mia, toimistovirkailija

Sairauden takia oli virastossa poissaolopäiviä 618. Alle 10-vuotiaan lapsen tai muun perheenjäsenen sairauden takia oli 48 poissaolopäivää.

### 1.3 Virastodemokratia

Viraston yhteistyökomitea kokoontui kertomusvuoden aikana 2 kertaa.

Henkilöstöneuvosto kokoontui 7 kertaa ja lisäksi pidettiin työryhmäkokouksia erilaisten asioiden valmistelua varten.

Kokouksissa käsiteltiin:

- omaa toimintaa ja viraston uusia tiloja koskevia asioita
- viraston tulo- ja menoarvioehdotusta ja siihen liittyvää uutta organisaatiota
- toiminta- ja taloussuunnitelmaa
- koulutus- ja työsuojausasioita sekä yhteistoimintasopimuksen tekemistä
- virkistysmäärärahan käyttöä koskevia asioita

### 1.4 Koulutus

Pankkitarkastusviraston henkilöstöä on koulutettu sekä työn ohessa tapahtuvalla sisäisellä koulutuksella että Valtion kehittämiskeskuksen järjestämällä kursseilla. Pankkitarkastusvirasto on käyttänyt myös yksityisiä koulutuspalveluja.

### 1.5 Toimitilat

Alkuvuoden pankkitarkastusvirasto toimi Tapiola-yhtiöiltä vuokratuissa 1270 m<sup>2</sup>:n suuruisissa tiloissa vuonna 1925 valmistuneessa kiinteistössä Kaisaniemenkatu 1 Helsingissä. Viraston käytössä oli neljä erillistä huonetilaa.

Syyskuun 19. päivänä pankkitarkastusvirasto muutti vastavalmistuneeseen kiinteistöön Itä-Pasilaan osoitteeseen Ratapihantie 9, 00520 Helsinki. Rakennushallitus siirsi Postipankki Oy:ltä valtiolle vuokratun rakennuksen vuokrasopimuksen koko kuudennen kerroksen osalta (1577 m<sup>2</sup>) pankkitarkastusvirastolle.

Uusien toimitilojen avajais- ja esittelytilaisuus oli 25.10.1988. Ylijohtaja Aranko mainitsi avajaispuheessaan, että "... pankkitarkastusvirasto on kutsunut teidät tähän tilaisuuteen, koska sillä on edessään uudet ajat, käytössään uudet tilat ja johdossaan uusi mies." Siten tilaisuus oli samalla

ylijohtaja Arangon esittäytymis- ja tutustumistilaisuus. Tilaisuudessa olivat läsnä valtiovarainministeri Erkki Liikanen, ministeri Ulla Puolanne, edustajia valtiovarainministeriöstä sekä noin 300 muuta kutsuttua vierasta valvottavista ja muista pankkitarkastusviraston sidosryhmistä sekä henkilökunta.

#### 1.6 Tärkeimmät laite-, kalusto- ja ohjelmistohankinnat

Tekstintuotantoympäristöä kehitettiin edelleen hankkimalla toisellekin konekirjoittajalle oma työasema.

Valvontamaksujen laskenta uudistettiin mikrotietokoneella tapahtuvaksi. Sovellus ohjelmoitiin Oracle-sovelluskehittimellä IBM PS/2-mikrolle.

Viraston muutto mahdollisesti suunnitellun koko toimitalan kattavan mikroverkkokaapeloinnin (Token Ring) hankinnan loppuvuodesta. Verkkopalvelimen lisäksi verkkoon liitettiin seitsemän uutta IBM PS/2 -mikroa ja neljä muuta aikaisemmin hankittua työasemaa. Ohjelmistoksi työasemiin hankittiin tekstinkäsittely (TEKO), sisäinen posti (Da Vinci Email), taulukkolaskenta (Excel) ja käyttäjäliittymäksi Windows. Vuoden lopussa viraston 46 henkilön käytössä oli 18 atk-pohjaista työasemaa (39%).

#### 1.7 Pankkitarkastusviraston tulot ja menot

Pankkitarkastusviraston toiminnasta johtuvien kustannusten peittämiseksi suoritettavien valvontamaksujen määräksi vuodelle 1988 valtiovarainministeriö määräsi 9 915 919 mk.

Vuoden 1988 menot olivat seuraavan asetelman mukaan yhteensä 8 334 720 mk.

##### PALKKAUKSET

Palkat	5 890 751,-
--------	-------------

##### MUUT KULUTUSMENOT

Käyttövarat	5 536,-
Virkistystoiminta	3 000,-
Matkat	210 460,-
Muut henkilöstömenot	45 467,-
Rakennusten käyttö	1 105 749,-
Toimistomenot	401 165,-
Atk-menot	341 158,-
Muut menot	14 090,-

##### KALUSTON HANKKIMINEN

Kaluston hankinta	199 037,-
-------------------	-----------

##### ERÄÄT VIRASTOJEN HOITOMENOT

VM:n mom. kalusteisiin ja painatuskustannuksiin	118 307,-
--	-----------

	8 334 720,-
--	-------------

=====

1.8 Pankkitarkastusviraston henkilöstön osallistuminen komitea- ja ryhmätyöhön

Ylijohtaja Jorma Aranko oli pankkilakityöryhmän, pankkitarkastusviraston organisaatiotyöryhmän ja rahoitusmarkkinaintegraation seurantatyöryhmän jäsen.

Osastopäällikkö Risto Määttänen oli optiokauppaa koskevaa lainsäädäntöä valmistelevan työryhmän jäsen.

Vs. osastopäällikkö Markku Lounatvuori oli pankkitarkastusvirastotyöryhmän jäsen.

Pankkitarkastaja Kirsti Enäjärvi oli sekä pankkitarkastusvirastotyöryhmän että pankkitarkastusviraston organisaatiotyöryhmän sihteeri.



PANKKITARKASTUSVIRASTOA JA SEN VALVOMIA YHTEISÖJÄ KOSKEVAN  
LAINSÄÄDÄNNÖN KEHITYS

Pankkitarkastusvirastosta annettua asetusta muutettiin 15.1.1988 annetulla ja 1.2.1988 voimaan tulleella muutoksella (35/88). Asetuksen 6, 7, 13, 22, 24 - 28 ja 33 §:ien muutokset johtuivat uuden virkamieslain voimaan tulosta. Asetuksen 33 §:n muutoksella päättävävalta viraston työjärjestyksen vahvistamisesta siirtyi valtiovarainministeriöltä pankkitarkastusviraston ylijohtajalle.

Pankkitarkastuslain 6.5.1988 annetulla ja 1.6.1988 voimaan tulleella muutoksella (405/88) muutettiin pankkitarkastusviraston valvonnassa olevan yhteisön ja ulkomaisen luottolaitoksen edustuston vuosittain suoritettavan valvontamaksun määräytymisperusteita koskevaa lain 19 §:ää.

Pankkitarkastusviraston toiminnasta johtuvien kustannusten kattamisesta annettiin 15.8.1988 asetusta (731/88), joka tuli voimaan 22.8.1988.

Pankkitarkastusviraston valvomia yhteisöjä koskevassa lainsäädännössä tapahtui seuraavia muutoksia:

Laki kaupankäynnistä vakioituilla optioilla ja termiineillä annettiin 26.8.1988 ja tuli voimaan 1.11.1988. Laissa on määräyksiä mm. optioyhteisöjen toimintaan sekä markkinaosapuolten asemaan liittyen. Optioyhteisötoiminnan harjoittamista varten myöntää toimiluvan valtiovarainministeriö, joka vahvistaa myös yhteisön säännöt. Pankkitarkastusvirasto valvoo optioyhteisöjä, johdannaismarkkinoilla toimivia välittäjiä, meklareita ja markkinatakaajia kaupankäynnistä vakioituilla optioilla ja termiineillä annetun lain ja pankkitarkastuslain 26.8.1988 annetun muutoksen (776/88) mukaan.

Hypoteekkiyhdistyksistä annettua lakia muutettiin 22.1.1988 annetulla ja 1.2.1988 voimaan tulleella lailla (50/88). Lain 4 §:ään lisättiin uusi 3 momentti, joka sääntelee hypoteekkiyhdistyksen toiminnan keskeyttämistä ja suoritustilaan asettamista sekä sen 5 lukuun uusi 28a §, joka sääntelee osakeyhtiön sulautumista hypoteekkiyhdistykseen. Lailla muutettiin hypoteekkiyhdistyksen hallituksen nimittämistä koskevaa lain 19 §:n 1 momenttia sekä hypoteekkiyhdistysten yhtymistä, niiden jakamista ja lopettamista sääntelevää 28 §:n 1 momenttia. Lisäksi lain 4 §:n 1 momenttiin tehtiin teknislouhteisia muutoksia, jotka johtuvat 3 momentin lisäämisestä mainittuun pykälään.

Kehitysaluerahasto Oy:stä annettua lakia muutettiin 1.7.1988 ja 29.12.1988 annetuilla 6.7.1988 ja 1.1.1989 voimaan tulleilla laeilla (610/88 ja 1298/88), joilla muutettiin mm. yhtiön toiminnan tarkoituksen määritteleviä lain 1 ja 2 §:iä, lainojen myöntämistä koskevaa 3 §:ää sekä osakkeiden ja osuuksien hankkimista koskevaa 4 §:ää.

Valtioneuvoston 4.2.1988 antamalla 10.2.1988 voimaan tulleella päätöksellä (104/88) Kehitysaluerahasto Oy oikeutettiin toimimaan tasapainoisen alueellisen kehityksen edistämisestä annetun lain (532/81) 8 §:ssä tarkoitetuissa kahdessa erityisaluekunnassa, Pohjan kunnassa vuoden 1990 loppuun ja Tenholan kunnassa vuoden 1991 loppuun.

## 3 PANKKITARKASTUSVIRASTON VALVONNASSA OLEVAT YHTEISÖT

## 3.1 Pääkonttorit, sivukonttorit, edustustot, rahastoyhtiöt, optioyhteisöt ja vakuusrahastot

Pankkitarkastusviraston valvonnassa olevien yhteisöjen lukumäärä oli vuoden 1987 lopussa 638 ja vuoden 1988 lopussa 622.

Seuraavasta taulukosta ilmenevät valvottavien yhteisöjen ja niiden sivukonttorien määrissä vuonna 1988 tapahtuneet muutokset.

	PÄÄKONTTORIT			SIVUKONTTORIT		
	31.12.87	31.12.88	lis(+) väh(-)	31.12.87	31.12.88	lis(+) väh(-)
Liikepankit	10	12	+ 2	937	1004	+67
Kiinnitysluottopankit	7	7				
Luotto-osakeyhtiöt	3	4	+ 1	13	15	+ 2
Hypoteekkiyhdistykset	1	1				
Ulkomaisten luotto- laitosten edustustot	9	9				
Rahastoyhtiöt	5	6	+ 1			
Optioyhteisöt		2	+ 2			
Vakuusrahastot	3	3				
Säästöpankit	231	211	-20	1097	1110	+13
Osuuspankit	369	367	- 2	855	850	- 5
<b>Yhteensä</b>	<b>638</b>	<b>622</b>	<b>-16</b>	<b>2902</b>	<b>2979</b>	<b>+77</b>

Taulukon lukuihin eivät sisälly vuoden 1988 lopussa väliaikaisesti suljettuna olevat sivukonttorit, joita oli säästöpankeilla 18 ja osuuspankeilla 1. Liikepankeilla ei ollut väliaikaisesti suljettuna olevia sivukonttoreita. Avaamattomat sivukonttoriluvan saaneet konttorit eivät sisälly taulukon lukuihin. Pankkien ja luotto-osakeyhtiöiden sivukonttoreiden määrä lisääntyi kertomusvuoden aikana huomattavasti verrattuna edelliseen vuoteen johtuen Postipankki Oy:n tulosta pankkitarkastusviraston valvontaan. Postipankki Oy:tä koskevat luvut sisältyvät liikepankkien lukuihin. Rahastoyhtiöillä oli yhteensä 11 sijoitusrahastoa vuoden 1988 lopussa.

Lisäksi pankkitarkastusviraston valvonnassa vuoden 1988 lopussa oli 41 johdannaismarkkinoilla toimivaa välittäjää ja 12 markkinatakaajaa.

## 3.2 Toimipisteet

Pankin pää- tai sivukonttoreiden alaisena toimivia toimipisteitä oli kertomusvuoden aikana toiminnassa 2266, edellisenä vuonna vastaava luku oli 1710. Pankkiautomaattien lukumäärä lisääntyi merkittävästi kuten seuraava taulukko osoittaa.

Pankkien toimipisteet 31.12.1988 sekä vuoden 1988 aikana toimineet tilapäiset toimipisteet olivat seuraavat:

TOIMIPISTETYYPPI	LIIKE- PANKKI	SÄÄSTÖ- PANKKI	OSUUS- PANKKI	YHTEENSÄ	lis(+) väh(-)
Työpaikan	211	59	38	308	- 20
Ulkomaanliikenteen	11			11	+ 1
Liikkuvat	5	23		28	+ 1
Pankkiautomaatit	720	707	368	1795	+556
Tilapäiset	74	29	21	124	+ 18
Yhteensä	1021	818	427	2266	+556

### 3.3 Ulkomaiset sivukonttorit, tytär- ja osakkuuspankit sekä edustustot

Suomalaisilla liikepankeilla oli vuoden 1988 alussa kaksi sivukonttoria Lontoossa, kaksi New Yorkissa, kaksi Caymansaarilla ja kaksi Singaporessa. Vuoden lopussa ulkomaisia sivukonttoreita oli edelleen kahdeksan toiminnassa.

Tytärpankkeja oli vuoden 1988 alussa 18; kaksi Luxemburgissa, kaksi Bahamasaarilla, neljä Delawaressa, yksi New Yorkissa, kaksi Singaporessa, yksi Zürichissä, kaksi Tukholmassa, kaksi Caymansaarilla, yksi Pariisissa ja yksi Lontoossa. Vuoden 1987 toimintakertomuksessa Delawaressa olevia tytäripankeja käsitellään vuoden 1988 toimintakertomuksessa rahoitusyhtiöinä, joten vuoden lopussa ulkomaisia tytäripankeja oli yhteensä 14.

Osakkuuspankkeja oli vuoden 1988 alussa 10; neljä Lontoossa, kaksi Luxemburgissa, yksi Pariisissa, yksi Zürichissä, yksi Kööpenhaminassa ja yksi Bergenissä. Vuoden aikana liitettiin kolmeen pankkiin; Tokiossa, Wienissä ja Tukholmassa ja myytiin neljä osakkuuspankkia, joten vuoden lopussa ulkomaisia osakkuuspankkeja oli 9.

Suomalaisilla pankeilla oli vuoden 1988 alussa edustustoja ulkomailla 28. Vuoden aikana lakkautettiin kaksi edustustoa ja perustettiin kaksi uutta edustustoa, joten vuoden lopussa oli ulkomailla edustustoja 28.

## 4 PANKKITARKASTUSVIRASTON TOIMINTA

## 4.1 Vireille tulleet, käsitellyt ja keskeneräiset asiat

Pankkitarkastusviraston diaariin merkittyjen asioiden lukumäärä vuonna 1988 oli 1262. Edellisellä vuonna vastaava luku oli 1011.

Viraston omaa hallintoa koskevia asioita oli 204, jotka jakaantuivat seuraavasti: 23 koski viraston yleishallintoa, 131 koski henkilöstöhallintoa ja 50 taloushallintoa.

Valvottavia koskevat asiat jakaantuivat seuraavasti:

Asiaryhmä	Lukumäärä
1. Hallinto ym. yleisluonteiset asiat	163
2. Liiketoiminta	280
*3. Maksuvalmius ja vakavaraisuus	401
4. Tarkastukset	28
5. Väärinkäytökset ja rikokset	15
6. Kantelut	135
7. Rahastoyhtiöt ja niiden sijoitus- rahastot	14
8. Muut asiat	22
<u>Yhteensä</u>	<u>1058</u>

\* Lisäksi samalle numerolle diarioituja päätöksiä oli 230 kpl.

Seuraavalle vuodelle siirtyi 64 asiaa.

## 4.2 Pankkitarkastusviraston istunnot

Pankkitarkastusvirastossa pidettiin kertomusvuonna 69 istuntoa. Näissä käsiteltiin yhteensä 550 asiaa, jotka jakaantuivat seuraavasti:

## PANKKITARKASTUSVIRASTOA KOSKEVAT ASIAT

Yleinen hallinto	3
Henkilöstöhallinto	79
Taloushallinto	8
<u>Yhteensä</u>	<u>90</u>

## VALVOTTAVIA KOSKEVAT ASIAT

Hallinto ym. yleisluontoiset asiat	84
Liiketoiminta	103
Maksuvalmius ja vakavaraisuus	253
Tarkastukset	7
Sijoitusrahastot	4
Muut asiat	9
<u>Yhteensä</u>	<u>460</u>

4.3 Pankkitarkastusviraston lainsäädäntöhankkeista antamat lausunnot

Pankkitarkastusvirasto on antanut kertomusvuonna lausuntoja seuraavista lainsäädäntöhankkeista:

1. Rikoslakiprojektin oikeushenkilön rangaistusvastuuta koskevasta ehdotuksesta.
2. Arvopaperikaupakomitean I osamietinnöstä.
3. Pankkilakityöryhmän mietinnöstä.
4. Valtiovarainministeriön vero-osaston laatimasta korkotulojen verotuksen kehittämistä käsittelevästä muistiosta.
5. Valtiovarainministeriön asettaman työryhmän laatimasta luonnoksesta rahoitusyhtiölaiksi.
6. Ehdotuksesta hallituksen esitykseksi kuluttajansuojalain muuttamiseksi.

4.4 Kantelut

Kertomusvuonna tehtiin virastolle 135 kappaletta kanteluja. Eniten kanteluja tehtiin luottojen vakuuksien realisointia, talletustilien käyttöä, maksujen peruuttamista asiakkaiden tililtä sekä notariaattipalveluja koskevissa asioissa.

4.5 Pankkitarkastusviraston valvottaville antamat ohjeet

Kertomusvuonna annettiin valvottaville seuraavat ohjeet:

Pankkien yhteisöjä koskeva ohje liike-, säästö- ja osuuspankeille (26.10.).

Kirjanpito-ohjeet Liikepankkien ja Postipankki Oy:n sekä säästöpankkien ja osuuspankkien vakuusrahastolle (23.11.).

Optioyhteisöjen kirjanpitoa ja tilinpäätöstä koskevat ohjeet optioyhteisöille (14.12.).

4.6 Valvottavilta saadut määräaikaishavainnot

1. Tilinpäätös ja sitä täydentävät muut asiakirjat

Liike-, säästö- ja osuuspankit sekä kiinnitysluottopankit, luotto-osakeyhtiöt ja hypoteekkiyhdistykset toimittivat virastolle seuraavat asiakirjat:

- tuloslaskelma ja tase liitteineen, toimintakertomus sekä tuloslaskelma ja tase viimeistä edelliseltä tilikaudelta
- vuositulosta ja vakavaraisuutta selvittäviä tietoja sekä ehdotus tilivuoden voiton käytöstä

- tietoja rahoitusomaisuudesta ja vieraasta pääomasta (sekä pankkitakauksista: liike-, säästö- ja osuuspankit)
- muita tietoja mm. tietoja osake-, osuus- sekä kiinteistöomistuksesta ja luettelo toimipaikoista
- tilintarkastuskertomus sekä yhteisön hoitoa ja tilintarkastusta koskevat asiakirjat, jotka tilintarkastajat ovat antaneet hallintoneuvostolle/hallitukselle/johtokunnalle
- hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä
- jäljennös sen hallintoelimen kokouksen pöytäkirjasta, jolle yhteisön tilinpäätöksen vahvistaminen kuuluu.

Rahastoyhtiöt toimittivat pankkitarkastusvirastolle lisäksi rahastoyhtiön ja sijoitusrahastojen tilinpäätösasiakirjat, eli tuloslaskelman, taseen ja toimintakertomuksen, sekä tilintarkastuskertomukset ja jäljennökset yhtiökokousten ja rahasto-osuuden omistajien kokousten pöytäkirjoista.

## 2. Rahastoyhtiöiden neljännesvuosiraportit

Rahastoyhtiöt antoivat neljännesvuosiraportit sijoitusrahastojen toiminnasta ja tiedot arvopaperiomistuksesta. Neljännesvuosikertomus per 31.12 voidaan korvata tilinpäätökseen sisältyvällä toimintakertomuksella.

## 3. Kuukausi-ilmoitus

Liike-, säästö- ja osuuspankit antoivat kuukausittain ilmoituksen pankin tilasta edellisen kuukauden lopussa, tiedot sen aikana sovelletuista otto- ja antolainauskoroista ja muista ehdoista sekä yhteenvedon takaus- ja muista vastuusitoumuksista sekä lisäksi kassavarantolaskelman ja erittelyn tilailmoituksen tase-erästä "Muut velat".

Kiinnitysluottopankit ja hypoteekkiyhdistys antoivat ilmoituksen pankin/yhdistyksen tilasta ja tiedot sovelletuista antolainauskoroista ja muista ehdoista sekä yhteenvedon takaus- ja muista vastuusitoumuksista.

## 4. Suurehkoa luottoa nauttivien asiakkaiden vastuut

Liike-, säästö- ja osuuspankit sekä kiinnitysluottopankit, luotto-osakeyhtiöt ja hypoteekkiyhdistys antoivat pankkitarkastusviraston ohjeen mukaisen ilmoituksen suurehkoa luottoa nauttivien asiakkaiden vastuista. Tiedot toimitettiin vuonna 1988 elokuun viimeisen päivän tilanteen mukaisina.

## 5. Hallinto- ja toimihenkilöt

Liikepankit, kiinnitysluottopankit, luotto-osa-  
keyhtiöt ja hypoteekkiyhdistys antoivat hallinto-  
ja toimihenkilöilmoituksen kesäkuun viimeisen päi-  
vän tilanteen mukaisella luettelolla. Säästö- ja  
osuuspankit antoivat vastaavat tiedot helmikuun  
viimeisen päivän tilanteen mukaisella luettelolla.

### 4.7 Pankkitarkastusviraston toimittamat tarkastukset

Kertomusvuodelle laaditun suunnitelman mukaisesti  
tarkastettiin neljä liikepankkia, kolme kiinnitys-  
luottopankkia, kaksi luotto-osakeyhtiötä ja yksi  
hypoteekkiyhdistys sekä yksi vakuusrahasto.

Lisäksi toimitettiin osittaistarkastus yhdessä  
säästöpankissa ja kolmessa osuuspankissa sekä vii-  
dessä rahastoyhtiössä.

Tarkastuksissa todetuista puutteellisuuksista on  
asianomaisen valvottavan johtokunnalle/hallituk-  
selle huomautettu sekä vaadittu selvityksiä ja  
korjaustoimenpiteitä. Joidenkin valvottavien osal-  
ta tarkastuksissa todettujen epäkohtien käsittely  
jatkuu vielä vuoden 1989 aikana. Tarkastuksiin  
käytettiin yhteensä 372 tarkastuspäivää.

### 4.8 Vakuusrahastojen valvonta

Vakuusrahastojen toimintaa on seurattu niiden  
pankkitarkastusvirastolle lähettämien pöytäkirjo-  
jen jäljennösten ja muiden asiakirjojen perusteel-  
la. Lisäksi viraston edustaja on osallistunut  
säästö- ja osuuspankkien vakuusrahastojen johto-  
kuntien kokouksiin.

Kertomusvuoden aikana toimitettiin säästöpankkien  
vakuusrahaston tarkastus.

### 4.9 Säästö- ja osuuspankitarkastuksen ohjaus ja valvonta

#### 4.9.1 Säästöpankitarkastus

Pankkitarkastusviraston 18.12.1987 hyväksymän  
säästöpankitarkastuksen vuoden 1988 tarkastus-  
suunnitelman toteutumista virasto valvoi säästö-  
pankitarkastuksen sille vuosineljänneksittäin  
edeltäpäin toimittamien seuraavan vuosineljännek-  
sen tarkastuksia koskevien ilmoitusten ja toimitte-  
tuista tarkastuksista lähettämien ilmoitusten pe-  
rusteella.



Säästöpankkitarastus antoi toimittamistaan tarkastuksista pankkitarkastusvirastolle tarkastuskertomukset ja säästöpankkien näiden johdosta antamat vastaukset. Lisäksi säästöpankkitarastus on antanut pankkitarkastusvirastolle lausuntoja säästöpankkeja koskevista asioista.

Kertomusvuoden aikana on pidetty useita neuvotte-  
luja säästöpankkitarastuksen edustajien kanssa  
säästöpankkien tarkastukseen liittyvistä asioista.

Pankkitarkastusvirasto vahvisti 31.12.1987 säästö-  
pankkitarastuksen toiminnasta vuonna 1988 johtu-  
vien kustannusten kattamiseksi perittävän maksun  
perusteeksi 17 penniä kunkin säästöpankin vuoden  
1987 lopun taseen jokaiselta täydeltä markalta,  
kuitenkin enintään 119.000 markkaa säästöpankkia  
kohden.

#### 4.9.2 Osuuspankkitarastus

Pankkitarkastusvirasto hyväksyi 22.12.1987 osuus-  
pankkitarastuksen esityksen vuoden 1988 tarkas-  
tussuunnitelmaksi. Suunnitelman noudattamista on  
valvottu siten, että osuuspankkitarastus on vuo-  
sittain etukäteen ilmoittanut seuraavana vuosinel-  
jänneksenä suunnitellut tarkastukset. Lisäksi  
osuuspankkitarastus on kuukausittain ilmoittanut  
virastolle kuukauden aikana toimitetut tarkastuk-  
set.

Osuuspankkitarastus antoi toimittamistaan tarkas-  
tuksista pankkitarkastusvirastolle tarkastuskerto-  
mukset sekä näiden johdosta osuuspankkien antamat  
vastaukset. Lisäksi osuuspankkitarastus on anta-  
nut pankkitarkastusviraston pyynnöstä lausuntoja  
osuuspankkeja koskevista asioista.

Kertomusvuoden aikana on pidetty useita neuvotte-  
luja osuuspankkitarastuksen edustajien kanssa  
erilaisista osuuspankkien tarkastukseen liittyvis-  
tä asioista.

Pankkitarkastusviraston edustajat ovat myös osal-  
listuneet osuuspankkitarastuksen järjestämille  
osuuspankkien tarkastajien neuvottelupäiville esi-  
telmöitsijöinä.

Pankkitarkastusvirasto on vahvistanut 3.9.1970 pe-  
rusteet osuuspankkitarastuksen toiminnasta johtu-  
vien kustannusten peittämiseksi. Valvontamaksuna  
perittiin osuuspankeilta v. 1988 0,0150 % kunkin  
osuuspankin taseen loppusummasta 31.12.1987, josta  
oli vähennetty valtion varoista välitetyt lainat.

PANKKITARKASTUSVIRASTON OSALLISTUMINEN KANSAINVÄLISEEN TOIMINTAAN

Tytär- ja osakkuuspankkien toimintaa on valvottu hankkimalla niitä koskevia tietoja emopankeilta ja pankeilta itseltään. Tässä tarkoituksessa suoritettiin tarkastuksia paikallisten säännösten ja viranomaisten asettamissa rajoissa seuraavissa kohteissa.

Kansallis International Bank S.A., Luxemburg  
 Union Bank of Finland International S.A., Luxemburg  
 Banque Nordeurope S.A., Luxemburg  
 Postipankki (U.K.) Limited, Lontoo  
 KOP:n sivukonttori, Lontoo  
 SYP:n sivukonttori, Lontoo  
 Kansallisbanken, Tukholma  
 Okobank Sverige, Tukholma  
 SYP:n edustusto, Tokio  
 KOP:n sivukonttori, Singapore  
 SYP:n sivukonttori, Singapore  
 Kansallis International Bank (Asia Pacific) Ltd., Singapore  
 Union Bank of Finland (Singapore) Ltd., Singapore

Lisäksi viraston edustajat kävivät seuraavissa kohteissa:

Institut Monetaire Luxembourgeois (IML), Luxemburg  
 Securities and Investments Board (SIB), Lontoo  
 The Securities Association (TSA), Lontoo  
 Bank of England, Lontoo  
 Kungliga Bankinspektionen, Tukholma  
 Monetary Authority of Singapore (MAS), Singapore

Osastopäällikkö Risto Määttänen osallistui 15.4.1988 Genevessä pidettyyn EFTA/EC-yhteistyö; EFTA:n finanssipalveluasiantuntijoiden kokoukseen "Working Group of Financial Services".

Osastopäällikkö Risto Määttänen ja pankkitarkastaja Kirsti Enäjärvi osallistuivat 25-26.4.1988 Oslolla pohjoismaiseen pankkitarkastusvirastojen arvopaperimarkkinatyöryhmän kokoukseen.

Osastopäällikkö Risto Määttänen osallistui 27.4.1988 Brysselissä pidettyyn EFTA/EC-yhteistyö; EFTA/EC:n finanssipalveluasiantuntijoiden kokoukseen.

Vs. osastopäällikkö Markku Lounatvuori ja pankkitarkastaja Raimo Husu osallistuivat 3.5.1988 Kööpenhaminassa pidettyyn seminaariin "Om elektronisk betalningsförmedling".

Osastopäällikkö Risto Määttänen osallistui 5-6.5.1988 Pariisissa pidettyyn OECD:n arvopaperimarkkinakokoukseen.

Pohjoismaisten pankkitarkastusvirastojen kokoukseen osallistuttiin 29-31.5.1988 Kööpenhaminassa.

Pankkiylitarkastaja Kaija Kilappa osallistui 31.5.-1.6.1988 Pariisissa pidettyyn OECD:n kokoukseen "New Financial Instruments".

Osastopäällikkö Risto Määttänen ja pankkitarkastaja Kirsti Enäjärvi osallistuivat 8-10.9.1988 Reykjavikissa pidettyyn "Den nordiska värdepappersgruppen'in" kokoukseen.

Pankkitarkastaja Seppo Pitkänen osallistui 19.9.-30.9.1988 Norjan pankkitarkastusviraston järjestämään Pohjoismaiden pankkitarkastusvirastojen väliseen virkamiesvaihtoon.

Ylijohtaja Jorma Aranko osallistui 1.10.1988 Lontoossa pidettyyn konferenssiin "Scandinavia in Europe in 1992 Conference on European Integration", organised by KOP.

Osastopäällikkö Risto Määttänen osallistui 6.10.1988 Genevessä pidettyyn EFTA/EC-yhteistyö; EFTA:n finanssipalveluasiantuntijoiden kokoukseen.

Ylijohtaja Jorma Aranko osallistui 12-13.10.1988 Tokiossa pidettyyn konferenssiin "The 5th International Conference of Banking Supervisors".

Osastopäällikkö Risto Määttänen osallistui 25.10.1988 Brysselissä pidettyyn EFTA/EC-yhteistyö; EFTA:n finanssipalveluasiantuntijoiden kokoukseen.

Osastopäällikkö Risto Määttänen osallistui 14-18.11.1988 Melbournessa, Australiassa pidettyyn IOSCO:n vuosikokoukseen "International Organisation of Securities Commissions and Similar Organisations".

Pohjoismaiden pankkien ulkomaan toimintojen valvontaa käsittelevä kokous pidettiin 12.12.1988 Helsingissä.

1 BANKINSPEKTIONENS UPPGIFTER OCH  
DEN INTERNA ADMINISTRATIONEN

1.1 Överdirektör och bankinspektionens uppgifter

1.1.1 Överdirektör

Året 1988 blev ett år av ändringar och förnyelser vid bankinspektionen. Bankinspektionens långvariga överdirektör, Jussi Linnamo, avgick med pension den 31.1.1988. Linnamo började som överdirektör vid bankinspektionen den 1.2.1970 och han hann sålunda sköta sin tjänst jämt 18 år. Överdirektör Linnamos avskedsfest hölls den 29.1.1988 i bankinspektionens utrymmen vid Kajaniemigatan 1 Ba. Till tillfället hade bankinspektionens nuvarande personal och pensionärer inbjudits. Tillställningen var en hjärtlig "familjefest", med en aning vemodighet. Överdirektör Linnamos porträtt, målat av Eero Heikkilä, avtäcktes den 3.3.1988. Porträttet donerades till bankinspektionen av sparbanksgruppen, andelsbanksrörelsen och av Bankföreningen i Finland. Vid porträttets avtäckningstillfälle var bl.a. donatorernas och finansministeriets representanter samt bankinspektionens personal närvarande, sammanlagt ungefär 150 inbjudna gäster. Avtäcknings- och överlåtelseföretaget hölls av chefsdirektör Mika Tiivola.

Till ny överdirektör för bankinspektionen utnämndes vid presidentens föredragning ekonom Jorma Aranko från och med den 1.2.1988. Överdirektör Aranko verkade som verkställande direktör vid Postipankki (U.K.) Limited innan han utnämndes till bankinspektionens överdirektör.

1.1.2 Bankinspektionens uppgifter

Förändringen av finansieringsmarknadernas utveckling, som karakteriserades i föregående verksamhetsberättelse, fortgick under verksamhetsåret. Till denna utveckling har speciellt upplösningen av den inhemska penningmarknadens reglering samt lindringen av begränsningarna för de internationella kapitalrörelserna inverkat. Samtidigt har värdepappersmarknadernas betydelse starkt ökat.

Penningmarknadernas ökade livlighet har såväl hos oss som hos övriga lett till ett ökat behov av en offentlig från samhällets sida utförd tillsyn. Bankinspektionen har sålunda varit tvungen att planera sin traditionella verksamhet ånyo och förbereda sig för helt nya uppgifter samt arbetssätt speciellt på området för värdepappersmarknadernas tillsyn. Med beaktande av detta har det under året av arbetsgrupper färdigställts två promemorior, av vilka den ena är skriven av bankinspektionsar-

betsgruppen (1988:VM 22) och den andra av bankinspektionens organisationsarbetsgrupp (1988:VM 35). De av arbetsgrupperna föreslagna förnyelserna torde förverkligas under år 1989.

Bankinspektionen var representerad i de båda arbetsgrupperna samt deltog också i de nordiska bankinspektionsmyndigheternas utvecklings- och samarbete samt även i ett omfattande internationellt utvecklings- och samarbete.

Meningen med det alltmer viktigare internationella samarbetet är effektiveringen samt förenhetligandet av tillsynssamarbetet. Som koordinator för detta arbete fungerar för penninginrättningarnas del, i Bank of International Settlements' utrymnen, en internationell banktillsynskommitté, för vilken även benämningen "Cookees kommitté" har använts, enligt kommitténs första ordförande som avgick i slutet av verksamhetsåret. Kommitténs kapitaltäckningsrekommendation blev färdig i juli och beslöts att beaktas i förnyelsearbetet gällande våra egna banklagar.

Förutom de lagar som trädde i kraft under verksamhetsåret fanns under beredning även ny lagstiftning som avsevärt inverkar på bankinspektionens verksamhet. Speciellt bör nämnas de nya banklagarna, finansieringsbolagslagen, värdepappersmarknadslagen, lagen om värdepappersförmedlingsrörelse samt lagen om värdeandelssystemet.

I det praktiska arbetet vid bankinspektionen var man tvungen att ägna speciell uppmärksamhet vid de principer enligt vilken bankernas aktieäggande och övriga bestämmanderätt i näringssammanslutningar definieras. Diskussionerna med bankerna inleddes i mitten på året och avsikten var att de skulle slutföras under de första månaderna följande år.

## 1.2 Organisation och personal

Bankinspektionens högsta beslutande organ är kollegiet, vars ordförande är bankinspektionens överdirektör. Kollegiets övriga medlemmar utgörs av avdelningscheferna.

Vid bankinspektionen finns en redovisningsavdelning, en juridisk avdelning och en kreditavdelning samt en administrativ byrå.

UTVECKLINGEN AV LAGSTIFTNINGEN GÄLLANDE BANKINSPEKTIONEN  
OCH SAMMANSLUTNINGAR UNDER DESS TILLSYN

Förordningen om ändring av förordningen över bankinspektionen gavs den 15.1.1988 och trädde i kraft den 1.2.1988 (35/88). Ändringarna i förordningens 6, 7, 13, 22 och 24-28 § var en följd av den nya tjänstemannalagens i kraftträdande. Med ändringen av förordningens 33 § övergick beslutsfattandet angående utfärdandet av bankinspektionens arbetsordning från finansministeriet till bankinspektionens överdirektör.

Med ändring av lagen om tillsyn över bank, som gavs den 6.5.1988 och trädde i kraft den 1.6.1988 (405/88) ändrades lagens 19 § rörande beräkningsgrunderna för tillsynsavgifterna som skall erläggas av sammanslutningar och utländska kreditinrättningars representationskontor som står under bankinspektionens tillsyn.

Angående täckandet av kostnaderna för bankinspektionens verksamhet gavs den 15.8.1988 en förordning (731/88), som trädde i kraft den 22.8.1988.

I lagstiftningen gällande sammanslutningar under bankinspektionens tillsyn skedde följande ändringar:

Lagen om handel med standardiserade optioner och terminer gavs den 26.8.1988 och trädde i kraft den 1.11.1988 (772/88). I lagen finns stadganden bl.a. om optionsföretagens verksamhet och marknadsparternas ställning. För idkandet av optionsföretagsverksamhet beviljar finansministeriet koncession och fastställer därtill företagets reglemente. Bankinspektionen utövar tillsyn över optionsföretagen, över på options- och terminsmarknaden verkande förmedlare, mäklare och marknadsgaranter i enlighet med lagen om handel med standardiserade optioner och terminer och i enlighet med ändringen av lagen om tillsyn över bank given den 26.8.1988 (776/88).

Lagen om hypoteksföreningar ändrades med en den 22.1.1988 given lag som trädde i kraft den 1.2.1988 (50/88). Till lagens 4 § tillfogades ett nytt 3 moment, som stadgar om avbrytandet av en hypoteksförenings verksamhet och försättandet av den i likvidation samt tillfogades i dess 5 kapitel en ny 28a §, som stadgar om fusion av aktiebolag med hypoteksföreningen. Med lagen ändrades 19 § 1 momentet om att utse hypoteksföreningens styrelse samt ändrades stadgandena i 28 § 1 momentet gällande fusion av hypoteksföreningar, deras delning och verksamhetens avslutande. Därtill gjordes i lagens 4 § 1 moment ändringar av teknisk natur, vilka beror på tillfogandet av ett 3 moment till nämnda paragraf.

Lagen om Utvecklingsområdesfonden Ab ändrades med lagar givna den 1.7.1988 och 29.12.1988 som trädde i kraft den 6.7.1988 och 1.1.1989 (610/88 och 1298/88), varvid ändrades bl.a. 1 och 2 § som definierar syftet med bolagets verksamhet, 3 § om beviljandet av lån och 4 § om förvärvandet av aktier och andelar.

Med statsrådets beslut, som gavs den 4.2.1988 och trädde i kraft den 10.2.1988 (104/88) berättigades Utvecklingsområdesfonden Ab att vara verksam i två specialområdeskommuner, avsedda i 8 § lagen om främjande av en balanserad regional utveckling (532/81), i Pojo kommun till slutet av år 1990 och i Tenala kommun till slutet av år 1991.

## SAMMANSLUTNINGAR SOM STÅR UNDER BANKINSPEKTIONENS TILLSYN

Antalet sammanslutningar som stod under bankinspektionens tillsyn var i början av år 1988 638 och i slutet av samma år 622.

Under bankens huvud- eller filialkontor lydande förrättningsställen var under redovisningsåret verksamma 2266 mot att föregående år ha varit 1710. Bankautomaternas antal ökade märkbart från 1239 till 1795 medan de övrigas antal var detsamma (471) som under år 1987.

De finländska affärsbankerna hade i slutet av år 1988 åtta filialkontor utomlands och antalet dotterbanker var 14 i slutet av år 1988. Delägarbankerna utomlands var nio och antalet representationskontor utomlands var 28.



## BANKINSPEKTIONENS VERKSAMHET

Antalet ärenden som antecknades under år 1988 i bankinspektionens diarium var 1058. Under föregående år var motsvarande siffra 1011.

Vid bankinspektionen hölls det under verksamhetsåret 69 plena. Vid dessa behandlades sammanlagt 550 ärenden.

Bankinspektionen har under verksamhetsåret avgett utlåtanden bl.a. i följande ärenden gällande förberedelser för lagstiftning:

1. Strafflagprojektets förslag till straffansvar för juridisk person.
2. Värdepappershandelskommitténs I delbetänkande.
3. Banklagarbetsgruppens betänkande.
4. Av finansministeriets skatteavdelning utarbetad promemoria om utvecklandet av beskattningen av ränteintäkter.
5. Ett utkast till finansieringsbolagslag utarbetad av en arbetsgrupp tillsatt av finansministeriet.
6. Regeringens proposition med förslag till ändring av lagen om konsumentskydd.

Under verksamhetsåret inlämnades 135 klagomål till bankinspektionen.

## PANKKITARKASTUSVIRASTON HENKILÖSTÖ 31.12.1988

Ylijohtaja Jorma Aranko  
Toimistos sihteeri Raija Bohm-Bruun

## LASKENTAOSASTO

Osastopäällikkö, pankkitarkastusneuvos  
Lars Wahlman  
Pankkiylitarkastaja Gunnar Hagman  
Pankkiylitarkastaja Veli-Pekka Valori  
Pankkitarkastaja Aarno Kinnunen  
Pankkitarkastaja Seppo Pitkänen  
Pankkitarkastaja Marina Lahtinen  
Pankkitarkastaja Olli Larkka

## LAINOPILLINEN OSASTO

Vs. osastopäällikkö Markku Lounatvuori  
Pankkiylitarkastaja Terttu Morri  
Pankkitarkastaja Raimo Husu  
Pankkitarkastaja Kirsti Enäjärvi  
Pankkitarkastaja Leena Rantanen  
Pankkitarkastaja Päivi Saari-Halonen (virka-  
vapaana)  
Pankkitarkastaja Pirjo Kyyrönen  
Pankkitarkastaja Harri Hirvi  
Pankkitarkastaja Jukka Aaltonen  
Vs. pankkitarkastaja Taina Erovaara

## LUOTTO-OSASTO

Osastopäällikkö, pankkitarkastusneuvos  
Risto Määttänen  
Pankkiylitarkastaja Arja Vakkari  
Pankkiylitarkastaja Kaija Kilappa  
Vs. pankkiylitarkastaja Kaarina Lavikkala  
Pankkitarkastaja Tuomo Malin  
Pankkitarkastaja Pia Palmén  
Pankkitarkastaja Suvi Ranki  
Pankkitarkastaja Tuija Nevalainen  
Pankkitarkastaja Minna Sahari  
Vs. pankkitarkastaja Jukka Kauppi

## HALLINTOTOIMISTO

Toimistopäällikkö Leena Suominen  
Suunnittelija Jyrki Toiviainen  
Kirjaaja Kaija Talpia  
Toimistos sihteeri Riitta Sarvaranta  
Kirjanpitäjä Raija Levo  
Kanslisti Hely Helinko  
Kanslisti Terttu Paatonen-Suhonen  
Kanslisti Kyllikki Sturm  
Konekirjoittaja Tuula Mattila  
Konekirjoittaja Päivi Hämäläinen

Apulaiskanslisti Maarit Karppinen  
Apulaiskanslisti Tarja Koskela  
Toimistovirkailija Sirkka Meltaus  
Toimistovirkailija Annalena Saarikivi  
Toimistovirkailija Mia Vesanen  
Virastomestari Jukka Lehtinen  
Lähetti Mika Hämäläinen