

Lausunto

18.10.2024

Asia: VN/19967/2024

Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle luotonostajia ja luotonhallinnoijia koskevaksi lainsäädännöksi ja laiksi arvopaperimarkkinalain 7 luvun 5 §:n muuttamisesta

Lausunnonantajan lausunto

Huomiot esitysluonnoksen 1. lakiehdotukseen (Laki luotonostajista ja luotonhallinnoijista)

Lausunto luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle luotonostajia ja luotonhallinnoijia koskevaksi lainsäädännöksi

Valtiovarainministeriö on pyytänyt lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle luotonostajia ja luotonhallinnoijia koskevaksi lainsäädännöksi ja laiksi arvopaperimarkkinalain 7 luvun 5 §:n muuttamisesta. Kiitämme mahdollisuudesta lausua esitysluonnoksesta.

Pidämme lainsäädännön tavoitteita kannatettavina. Euroopan velkakriisin jälkeiset vuodet osoittivat, että järjestelmätason kriisinhoidon yksi tärkeä osa on edesauttaa järjestämättömien luottojen purkamista pankkien taseista rahoituksen välittymisen varmistamiseksi. Toimiva jälkimarkkina järjestämättömille saamisille on tässä avainasemassa. Yhtäältä on varmistettava luotonottajien oikeuksien kunnioittaminen luottosopimuksia sääntelevän lainsäädännön mukaisesti.

Katsomme, että on tärkeää harmonisoida järjestämättömien saamisten purkamista edistäviä toimenpiteitä Euroopassa ja ehkäistä niiden syntymistä tulevaisuudessa. Pidämme perusteltuna jatkaa järjestämättömien lainojen jälkimarkkinoiden kehittämistä EU:ssa poistamalla esteitä järjestämättömien lainojen siirtämiselle luottolaitoksilta luotonostajille. Nämä toimenpiteet tukevat myös pankkiunionin ja pääomamarkkinoiden kehittämistä Euroopassa.

Haluamme nostaa esille, että nykytilanteessa yksi keskeinen haaste liittyen järjestämättömiin saamiin, jotka on myyty luottolaitosten ulkopuolelle, on tiedon puute. Esitysluonnoksessa

nostetaan esille, että Suomessa harjoitetaan jo nykyisin liiketoimintaa, jossa luottolaitoksen myöntämiä järjestämättömiä luottoja on ostettu tai hallinnoidaan luotonostajan puolesta. Sen volyymistä ei ole kuitenkaan käytettävissä tarkkaa tietoa. Vielä vähemmän on tietoa luottolaitoksen ulkopuolelle siirtyneiden luottojen ehdoista.

Pidämme tärkeänä, että samalla kun liiketoiminta saatetaan sääntelyn ja valvonnan alle, olisi hyvä varmistaa, että myös luottojen tilastoinnista huolehditaan riittävässä määrin. Suomessa järjestämättömien saamisten määrä on ollut matala ja tietopuutteiden merkitys siten vähäinen. Mikäli järjestämättömien saamisten määrä tulevaisuudessa nousisi merkittävästi talouden sokkien johdosta, voisi tilanne olla eri. Pankkien taseiden tervehtyttäminen järjestelmätason kriisien jälkeen on tärkeää rahoituksen välittymisen varmistamiseksi, mutta yhtäältä talouden toipumista voivat edelleen hidastaa yksityisen sektorin taseisiin jäävät velat, vaikka niiden vastapuoli olisikin pankkisektorin ulkopuolella. On tärkeää varmistaa näkyvyyden säilyminen myös näihin velkoihin kokonaistilannekuvan ylläpitämiseksi.

Kunnioitavasti

Helinä Laakkonen

Kimmo Koskinen

Toimistopäällikkö

Neuvonantaja

Suomen Pankki

Suomen Pankki

Huomiot esitysluonnoksen 2. lakiehdotukseen (Laki luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 luvun muuttamisesta)

-

Huomiot esitysluonnoksen 3. lakiehdotukseen (Laki Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta)

-

Huomiot esitysluonnoksen 4. lakiehdotukseen (Laki Finanssivalvonnan valvontamaksuista annetun lain muuttamisesta)

-

Huomiot esitysluonnoksen 5. lakiehdotukseen (Laki kuluttajansuojalain 7 ja 7a luvun muuttamisesta)

-

Huomiot esitysluonnoksen 6. lakiehdotukseen (Laki perintätoiminnan harjoittajien rekisteröinnistä annetun lain 2 §:n muuttamisesta)

-

Huomiot esitysluonnoksen 7. lakiehdotukseen (Laki arvopaperimarkkinalain 7 luvun 5 §:n muuttamisesta)

-

Esitysluonnoksen vaikutusarvioita koskevat huomiot

-

Kansallisen liikkumavaran käyttämistä ja vaihtoehtoisia toteuttamistapoja koskevat huomiot

-

Muut mahdolliset huomiot hallituksen esityksestä

-

Laakkonen Helinä
Bank of Finland - Vakausanalyysitoimisto, Rahoitusvakaus- ja tilasto-osasto