

Valtiovarainministeriölle

LUONNOS HALLITUKSEN ESITYKSEKSI LUOTTOLAITOSLAIN MUUTTAMISEKSI

Valtiovarainministeriö on pyytänyt Talletussuojarahastolta lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi luottolaitostoiminnasta annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi. Talletussuojarahasto esittää kunnioittavasti seuraavan.

Luonnoksessa hallituksen esitykseksi ehdotetaan talletussuojan tason nostamisesta 50 000 eurosta 100 000 euroon. Tason nostoa perustellaan tallettajien suojalla.

Talletussuojarahasto pitää tallettajien suojan parantamiseen tähtääviä toimia sinänsä kannatettavina. Talletussuojarahasto suhtautuu kuitenkin epäilevästi siihen, että direktiivin mukaisella talletussuojan tason nostamisella saavutettaisiin tosiasiallisesti parempi tallettajien suoja. Talletussuojarahaston näkemyksen mukaan talletussuojan tason korottamisella on keskivertotallettajan kannalta ainoastaan marginaalinen merkitys. Ehdotetusta korotuksesta hyötyisivät pääasiassa suuret tallettajat sekä yritykset. Talletussuojarahaston näkemyksen mukaan tallettajien suojaa pystyttäisiin parantamaan tehokkaammin pankkien valvontaa lisäämällä.

Talletussuojarahaston näkemyksen mukaan vaarana on, että suojan tason korotus 100 000 euroon lisää riskiä talletussuojajärjestelmän väärinkäytöstä. Jo nykyisellä suojan tasolla on selvästi nähtävissä, että tallettajat hyödyntävät talletussuojajärjestelmää sen tarkoituksen vastaisesti hajauttaakseen talletuksiinsa liittyviä riskejä. Houkuttelevat talletuskorkotarjoukset yhdistettynä korkeaan talletussuojaan vähentävät tallettajien kykyä ja halukkuutta arvioida kriittisesti ja vastuullisesti pankin taloudellista asemaa. Talletussuojarahaston kokemuksen mukaan tavanomaista houkuttavammat korkotarjoukset liittyvät usein voimakkaan kasvuhakuiseen liiketoimintamalliin, johon jo sinänsä liittyy tavanomaista suurempi riski Talletussuojarahaston korvausvelvollisuudesta. Käytännössä talletussuoja poistaa tallettajilta talletuspankkiin liittyvän luottoriskin talletussuojan enimmäismäärään saakka.

Talletussuojarahasto pitää välttämättömänä sitä, että suojan tasoa nostettaessa ryhdytään samalla toimenpiteisiin edellä kuvattujen väärinkäytösten ehkäisemiseksi. Talletussuojarahaston näkemyksen mukaan talletussuojajärjestelmän väärinkäyttöä voitaisiin estää esimerkiksi rajaamalla talletuksille kertyvät korot talletussuojan ulkopuolelle.

Hallituksen esityksen luonnoksen mukaan Talletussuojarahaston maksuvelvollisuuden enimmäisaikaa ehdotetaan lyhennettäväksi kolmesta kuukaudesta 20 työpäivään.

Talletussuojarahasto pitää hyvänä, että talletusten takaisinmaksun osalta asetetaan selkeät määräajat. Talletussuojarahaston näkemyksen mukaan 20 työpäivän määräaika on haasteellinen ja määräajan lyhentäminen lisää talletusten takaisinmaksusta aiheutuvia kustannuksia. Jotta tallettajien saamiset voitaisiin maksaa takaisin lain edellyttämässä määräajassa, tulisi Talletussuojarahastosta korvattavat erät olla määriteltävissä nopeasti ja yksikertaisesti. Erityisen haastavaksi tässä mielessä tulee muodostumaan oman asunnon myynnistä saatujen varojen lisäsuojaa koskeva säännös.

Pia Hidén

Talletussuojarahasto pitää ensiarvoisen tärkeänä, että Talletussuojarahaston 20 työpäivän määräajan laskeminen aloitetaan kaikissa tapauksissa – siis myös selvitystilan osalta - siitä, kun Finanssivalvonta on antanut 104§:ssä tarkoitetun päätöksen. Mikäli Talletussuojarahasto käytettävissä oleva 20 työpäivän määräajan laskeminen aloitettaisiin jo selvitystilaan asettamispäätöksestä, johtaisi tämä tilanteeseen, jossa Finanssivalvonnan 5 työpäivän määräaika kuluttaisi Talletussuojarahaston käytettävissä olevaa aikaa. Eli pahimmassa tapauksessa Talletussuojarahaston määräaika lyhenisi tosiasiallisesti 15 työpäivään.

Talletussuojarahasto pyytää kiinnittämään huomiota luottolaitoslain uuteen 112c§:ään. Pykälän perusteluissa todetaan pykälän vastaavan UPL:n 7a §:ää. Ehdotetusta pykälämuotoilusta näyttäisi kuitenkin puuttuvan UPL 7a§:n 6 momentti, jonka mukaan luottolaitoksen on toimitettava talletussuojarahastolle tiedot tallettajista ja heidän 1 momentissa tarkoitetuista saamisistaan.

TALLETUSSUOJARAHASTO

Pia Hidén
asiamies