

Valtiovarainministeriölle

VN/35463/2024

Lausuntopyyntö työryhmämietinnöstä ja hallituksen esitysluonnoksesta luottolaitosdirektiivin ja EMIR-direktiivin muutosdirektiivien täytäntöön panemiseksi

OP Ryhmä kiittää mahdollisuudesta esittää lausuntonsa otsikkoasiassa ja esittää kunnioittavasti seuraavan.

OP yhtyy Finanssiala ry:n lausuntoon.

Katsomme lisäksi, että säännökset konsernien ja talletuspankkien yhteenliittymien sisäisiä sulautumisia koskevasta valvojan arviointimenettelystä tulisi kansallisen lisäsääntelyn välttämiseksi panna täytäntöön direktiivin sanamuodon mukaisesti (27 i artiklan 2 kohta) siten, että sisäisiin sulautumisiin ei sovelleta erityistä arviointimenettelyä.

Ehdotettu, direktiivin mukainen ilmoitusmenettely ja valvojan nykyiset toimivaltuudet mahdollistavat sen, että valvoja voi arvioida toimilupaedellytysten säilymisen sulautumiseen osallisissa luottolaitoksissa ilman erityisiä säännöksiä siihen liittyvästä arviointimenettelystä. Korostamme nykyisen hallitusohjelman linjausta kansallisen lisäsääntelyn välttämisestä ja katsomme, että tällaiselle lisäsääntelylle ei ole riittäviä perusteita.

Esitämme, että ehdotettuja säännöksiä ja niiden yksityiskohtaisia perusteluja muutetaan seuraavasti:

7. Säännöskohtaiset perustelut

7.2 Laki luottolaitostoiminnasta

3a § luku

Yritysjärjestelyjen, merkittävän omistusosuuden hankkimisen sekä merkittävien varojen ja velkojen luovutuksen valvonta

6 §. Yritysjärjestelyn arviointimenettely. Pykälässä säädettäisiin luottolaitosdirektiivin edellyttämästä yritysjärjestelyiden (sulautumiset ja jakautumiset) arviointimenettelystä

Pykälän 4 momentti sisältäisi direktiivin 27 i artiklan 2 kohdassa säädetyn poikkeuksen konsernin tai yhteenliittymän sisäisten sulautumisten arviointimenettelystä. Mainitun direktiivikohdan mukaan toimivaltaiset viranomaiset eivät ole velvoitettuja toteuttamaan arviointimenettelyä, kun kyseessä on konserniin kuuluvien yritysten tai yhteenliittymän jäsenluottolaitosten keskinäinen järjestely. **Tämän mukaisesti pykälässä tarkoitettua arviointimenettelyä ei sovellettaisi konsernien ja talletuspankkien yhteenliittymien sisäisiin sulautumisiin. Finanssivalvonnan tulisi kuitenkin näiltäkin osin valvoa sulautumiseen osallisten luottolaitosten toimilupaedellytysten säilymistä Finanssivalvonnan yleisten toimivaltuuksien mukaisesti.** Direktiivi ei kuitenkaan kategorisesti rajaa pois viranomaisen toimesta tapahtuvaa

~~arviointimenettelyä. Koska direktiivi on tältä osin minimiharmonisoiva, kansallisesti ei ole myöskään mahdollista kokonaan poissulkea konsernien ja yhteenliittymien sisäisiin sulautumisiin liittyvää pankki-valvonnallista arviointia. Yhteenliittymien ja konsernien sisälle voi sulautumisten myötä syntyä taloudellista asemalta ja riskiprofiililtaan merkittäviä luottolaitoksia tai muita yrityksiä, mistä syystä tällaisten järjestelyiden pankkivalvonnallisten toimivaltuuksien poissulkemista kokonaan ei ole katsottu tarkoituksenmukaiseksi siitäkään huolimatta, että taloudellista asemaa valvottaisiin myös konsolidoidulla tasolla. Direktiivin täytäntöönpanemiseksi ehdotetaan, että lähtökohtaisesti konsernin ja yhteenliittymän sisäiset sulautumiset toteutettaisiin ilman arviointimenettelyä. Finanssivalvonta voisi kuitenkin ottaa sulautumisen arvioitavaksi, jos sillä olisi ennalta käytössä olevan tiedon pohjalta perusteltua aihetta epäillä, että sulautuminen voisi vaarantaa taloudelliset tai muut toimintaedellytykset.~~

Säädösehdotukset

2. lakiehdotus (Laki luottolaitostoiminnasta)

3a § luku

Yritysjärjestelyjen, merkittävän omistususuuden hankkimisen sekä merkittävien varojen ja velkojen luovutuksen valvonta

6 §

Yritysjärjestelyn arviointimenettely

Tässä pykälässä säädettyä arviointimenettelyä ei sovelleta, jos sulautumisen kaikki osapuolet kuuluvat samaan konserniin tai ovat saman talletuspankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksia. ~~Finanssivalvonta voi kuitenkin arvioida tässä momentissa tarkoitetun sulautumisen, jos sillä on ennalta käytössä olevan tiedon pohjalta perusteltua aihetta epäillä, että sulautuminen vaarantaisi vastaanottavan luottolaitoksen taloudellista asemaa koskevien vaatimusten täyttymisen tai muut toimintaedellytykset yhdessä tai useammassa 1 momentissa tarkoitetussa osa-alueessa. Jos yritysjärjestelyn toteuttaminen edellyttää luottolaitoksen toimiluvan tai omistusyhteisön luvan myöntämistä, tässä pykälässä säädettyä yritysjärjestelyn arviointimenettelyä ei sovelleta.~~