



Valtiovarainministeriölle

Lausuntopyyntö 1173/03.01.00/2013

AVOIMUUSDIREKTIIVIN MUUTOSTEN TÄYTÄNTÖÖNPANO

Finanssialan Keskusliitto (FK) panee tyytyväisenä merkille, että useat arviomuistiossa esitetyt asiat on hallituksen esitysluonnoksessa ehdotettu muutettavaksi oikeaan suuntaan. Arviomuistioon antamassamme lausunnossa toimme esiin liputusvelvollisuuden määrääjän pidentämisen direktiivin sallimaan enimmäismääräaikaan ja kantamme on edelleen sama. Kun luottolaitoslakiin tehdään täytäntöönpanon yhteydessä muutoksia, ehdotamme korjattavaksi kriisinratkaisulainsäädäntöä laadittaessa luottolaitoslakiin jääneeseen ongelmakohtaan.

Liputuksen määrääjoissa käytettävä direktiivin sallima jousto

Liputusvelvollisuuden määrääikää tulee pidentää direktiivin sallimalla tavalla neljään kaupankäyntipäivään nykyisen ”seuraavan kaupankäyntipäivän” sijaan. Perustelut Tanskassa ja Ruotsissa käytössä olevaan vastaavaan määrääikaan tai lyhyeksi myyntiasetuksen määrääiköihin eivät ole kestäviä.

Kuten arviomuistiossa todetaan, direktiivissä mainitun määrääjän tiukentaminen ei saanut jäsenvaltioiden kannatusta neuvoston työryhmässä. Arvopaperien selvitystoimintaan liittyvät tietokatkokset tai muut puutteet ovat mahdollisia myös Suomessa. Suomalaisten toimijoiden kannalta on kohtuutonta ylläpitää merkittävästi lyhyempää määrääikää liputusilmoituksen tekemisen. Erityisesti huomattavasti kiristyneiden seuraamusten vuoksi toimijoiden näkökulmasta ei ole tasapuolista, että Suomessa ylläpidettäisiin muita EU-maita tiukempaa sääntelyä.

Esitys luottolaitoslain täsmentämiseksi

FK kiinnittää huomiota elvytys suunnitelmien laadintaprosessissa havaittuun luottolaitoslain ongelmakohtaan, johon ehdotamme muutosta avoimuusdirektiivin muutosten täytäntöönpanon yhteydessä.

Kriisinratkaisulainsäädännön yhteydessä voimaan tulleen luottolaitoslain 8 a luvun 5 §:n mukaan ”*Luottolaitoksen hallituksen tai, jos luottolaitoksella on hallintoneuvosto, viimeksi mainitun elimen on hyväksyttävä (elvytys) suunnitelma ennen sen toimittamista Finanssivallvonnalle.*”. Vastaava säännös on konsolidointiryhmän osalta 8 a luvun 9 §:ssä. Pykälän viittaukset hallintoneuvostoon lisättiin aivan lainvalmistelun loppuvaiheessa.

FK toteaa, että luottolaitoslaissa on yleisesti vahvistettu se lähestymistapa, että hallitus edustaa laitosta ja sen ylintä johtoa tilanteissa, joissa se tosiasiallisesti vastaa johdosta. Esimerkiksi hallintoa ja palkitsemista koskeissa luvuissa puhutaan vain hallituksesta, mut-



ta jos hallintoneuvosto hoitaa joitakin hallituksen tehtäviä yhtiöjärjestyksen tai sääntöjen mukaan, hallitusta koskevat velvoitteet koskevat hallintoneuvostoa (luottolaitoslain 7 luvun 1 §:n 5 mom).

Vastaavasti kriisinhallintadirektiivin 2 artiklan 24 kohdan määritelmän mukaan ylimmällä hallintoelimellä tarkoitetaan CRD IV -direktiivissä määriteltyä ylintä hallintoelintä. CRD IV -direktiivin mukaan ylimmällä hallintoelimellä tarkoitetaan sellaista tai sellaisia laitoksen elintä tai elimiä, joka tai jotka on nimetty kansallisen oikeuden mukaisesti ja jolla tai joilla on toimivalta vahvistaa laitoksen strategia, tavoitteet ja yleinen johtaminen ja joka valvoo ja seuraa tai jotka valvovat ja seuraavat johdon päätöksentekoa ja johon tai joihin kuuluu laitoksen toimintaa tosiasiallisesti johtavia henkilöitä.

Ylin johto tulisi määritellä yhdenmukaisesti koko luottolaitoslaissa. Tämän vuoksi luottolaitoslain 8 a luvun 5 §:stä ja 9 §:stä tulisi poistaa viittaukset hallintoneuvostoon.

(5 §)

Luottolaitoksen on toimitettava elvytyssuunnitelma Finanssivalvonnan tarkastettavaksi. Luottolaitoksen hallituksen tai, jos luottolaitoksella on hallintoneuvosto, viimeksi mainitun elimen on hyväksyttävä suunnitelma ennen sen toimittamista Finanssivalvonnan. Luottolaitoksen on vaadittaessa osoitettava Finanssivalvonnan, että suunnitelma täyttää 6 §:n 1 momentissa säädetyt edellytykset.

(9§)

Konsolidointiryhmän emoyrityksen on toimitettava konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelma Finanssivalvonnan tarkastettavaksi. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelma on toimitettava Finanssivalvonnan aina, kun siihen on tehty merkittäviä muutoksia. Konsolidointiryhmän emoyrityksen hallituksen tai, jos yrityksellä on hallintoneuvosto, viimeksi mainitun elimen on hyväksyttävä konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelma ennen sen toimittamista Finanssivalvonnan. Konsolidointiryhmän emoyrityksen tai konsolidointiryhmään kuuluvan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen on vaadittaessa osoitettava Finanssivalvonnan, että konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelma täyttää 8 §:ssä säädetyt edellytykset.

Vastaavasti luottolaitoslain 7 luvun 1 §:n 5 momenttiin tulisi lisätä toteamus, jonka mukaan lainkohta soveltuu myös 8 a lukuun.

*Jos luottolaitoksella on hallintoneuvosto, tämän **ja 8 a** luvun säännökset hallituksesta koskevat hallintoneuvostoa siinä laajuudessa kuin sille on yhtiöjärjestyksen tai sääntöjen mukaan annettu muuten hallitukselle kuuluvia tehtäviä.*

Tällöin hallintoneuvosto voisi olla elvytyssuunnitelman hyväksyvä elin, jos sille on uskottu tehtäviä joilla on merkitystä elvytyssuunnitelman laatimisen kannalta.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO