

Asia: VM089:00/2019

Lausuntopyyntö hallituksen esitysluonnoksesta luottolaitos- sekä elvytys- ja kriisinvastuudirektiivien täytäntöönpanoa koskevaksi lainsäädännöksi

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

1. Laki

7 luvun 3 §. Ehdotettu muutos ei poikkea voimassa olevan yleisen yhteisölaainsäädännön periaatteista. Jatkovalmistelussa säännöksen perusteluita on tarpeen selvytyden vuoksi tarpeen täydentää niin, että tehtävien jaosta huolimatta koko hallituksella on valvontavastuu.

8 luvun 1 §. Pykälän perusteluissa on tarpeen selventää, mitä luottolaitoksen johdolla tarkoitetaan. Esimerkiksi luottolaitoslain perusteella sovellettavien OYL:n ja OKL:n mukaan johtoon kuuluvat hallituksen ja mahdollisen hallintoneuvoston jäsenet ja toimitusjohtaja, mutta eivät esim. toimitusjohtajan alaisen johtoryhmän jäsenet. Direktiivin 92 artiklan uuden 3 kohdan a alakohdan mukainen määritelmä on ” kaikki ylimmän hallintoelimen ja toimivan johdon jäsenet”. Ehdotuksen jatkovalmistelussa ehdotusta on selvennettävä ja täydennettävä tämän kohdan täytäntöönpanemiseksi. Lisäksi jatkovalmistelussa on selvennettävä, mitä johtotehtävällä tarkoitetaan tässä yhteydessä.

10 luvun 10 §:n 6 momentin 1 kohta. Kohdan mukaan mm. varojenjakona pidettäisiin kokonaan tai osittain rahastoantina toteutettua osakeantia. jatkovalmistelussa tulisi varmistaa, säädetäänkö muutosdirektiivissä näin pitkälle menevästä vaatimuksesta. Yhtiön pääoman pysyvyyden kannalta rahastoantihan lisää pääoman pysyvyyttä, kun muuta kuin sidottua omaa pääomaa muutetaan rahastoannin kautta osake- tai osuuspääomaksi.

15 luvun 13 §. Ehdotuksen mukaan lähipiiriin kuuluisivat myös luottolaitoksen toimivaan johtoon kuuluvat henkilöt. Ehdotuksen perusteluiden mukaan (Pykälän 2) ”momentin 2 kohtaa puolestaan muutettaisiin vastaavaksi direktiivin 88 artiklan 1 kohdan uutta

neljättä alakohtaa, joka määrittelee luottolaitoksen lähipiiriksi ylimmän hallintoelimen jäsenet (members of the management body)”. Yhteisöoikeudellisissa direktiiveissä management bodyllä tarkoitetaan kuitenkin vain yhtiön hallituksen ja mahdollisen hallintoneuvoston jäseniä ja toimitusjohtajaa. Jatkovalmistelussa on selvitettävä, miltä osin lähipiirin laajentaminen toimivaan johtoon perustuu direktiivin pakottavaan sääntelyyn ja miltä osin ehdotus on kansallista lisäsääntelyä. Saman momentin 6 kohdan mukaan luottolaitoksen lähipiiriin kuuluu momentin 2-5 kohdassa tarkoitettussa asemassa 1 kohdassa mainitussa yrityksessä oleva henkilö. Momentin 5 kohdassa mainitut luottolaitoksen johtoelinten jäsenten perheenjäsenet eivät ole missään asemassa luottolaitoksessa. Säännöksen sanamuotoa tulisi selventää siten, että ko. henkilöt ovat 2-5 kohtia vastaavassa suhteessa 1 kohdassa tarkoitettuun yritykseen.

2. Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain muuttamisesta

12 luvun 13 §:n 2 momentin 1 kohta. Peruste rahastoannin rinnastamiseen varojenjako on tulisi tarkistaa vastaavasti kuin edellä on lausuttu 1. lain 10 luvun 10 §:n 6 momentin 1 kohdan osalta.

7. laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain muuttamisesta

33 §:n 1 momentti. Pykälässä säädetään mm., että luottolaitoksen asettamisesta konkurssiin on toimivaltainen päättämään suomalainen tuomioistuin siten kuin siitä erikseen säädetään

Tällaiset vain tiedoksi –tyyppiset viittaukset eivät ole lähtökohtaisesti tarpeen. Vastaava säännös on myös muussa ehdotukseen sisältyvässä yhteisöoikeudellaisessa sääntelyssä.

Jatkovalmistelussa on perusteltava, miksi momentissa on tarpeen mainita erikseen sivukonttorit, jotka ovat osa oikeushenkilömuotoista luottolaitosta.

8. Laki talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain muuttamisesta

5 luvun 27 §. Säännöksen perusteluiden perusteella on epäselvää, muuttaako säännös oikeustilaa (Perustelu: Säännöksen 1 momenttia ehdotetaan muutettavaksi selkeyssyistä siten, että siinä mainittaisiin nimenomaisesti jäsenluottolaitoksen velkojan saatavan olevan samassa maksunsaantijärjestyksessä riippumatta siitä, esitetäänkö vaatimus jäsenluottolaitokselle vai keskusyhteisölle).

16. Laki sijoituspalvelulain muuttamisesta

2 luvun 3 b §. Ehdotetun uuden pykälän mukaan myytäessä ei-ammattimaiselle asiakkaalle sellaisia hyväksyttäviä velkoja, jotka täyttävät EU:n vakavaraisuusasetuksen 72 a artiklan vaatimukset, lukuun ottamatta kyseisen asetuksen 72 a artiklan 1 kohdan b alakohtaa ja 72 b artiklan 3—5 kohtaa, tällaisten velkojen nimellisarvon tulee olla vähintään 50 000 euroa.

Oikeusministeriö katsoo ensinnäkin, että lakiin olisi syytä lisätä hyväksyttävän velan määritelmä.

Mainitun pykälän säännöskohtaisissa perusteluissa todetaan, että säännös soveltuu sellaisiin hyväksyttäviin velkoihin, jotka lasketaan liikkeelle tämän lain voimaan tulon jälkeen.

Oikeusministeriö katsoo, että säännöksen ajallisesta soveltamisesta voisi olla aiheellista säätää selkeyssyistä nimenomaisesti.

Lisäksi oikeusministeriö kehottaa valtiovarainministeriötä jatkovalmisteluvaiheessa harkitsemaan, onko pykälän sijainti lain 2 luvussa perusteltu ottaen huomioon, että luku sisältää yleisiä säännöksiä oikeudesta tarjota sijoituspalvelua tai harjoittaa sijoitustoimintaa. Voisiko säännös olla sijoitettavissa esimerkiksi lain 10 lukuun, joka koskee menettelytapoja asiakassuhteessa?

Oikeusministeriön valmistelijoiden työtilanteesta johtuen säätämisyjärjestysperusteluita koskevat kommentit ja mahdollisia muita viranomaistoimintaan ja muuhun julkisoikeudelliseen sääntelyyn liittyviä seikkoja koskevat kommentit oikeusministeriö voi toimittaa viimeistään torstaina 27.8.2020

Leinonen Antti
OM

Jauhiainen Jyrki
OM

