

Asia: VM089:00/2019

## **Lausuntopyyntö hallituksen esitysluonnoksesta luottolaitos- sekä elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivien täytäntöönpanoa koskevaksi lainsäädännöksi**

Lausunnonantajan lausunto

**Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään**

Valtiovarainministeriö

ASIA: Lausunto luonnoksesta hallituksen esitykseksi luottolaitos- sekä elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivien täytäntöönpanoa koskevaksi lainsäädännöksi

Viite: VM089:00/2019

Kiitämme mahdollisuudesta lausua otsikossa mainittuja lakeja koskevasta luonnoksesta hallituksen esitykseksi ja pyydämme kunnioittavasti huomioimaan seuraavat Kuntarahoitus Oyj:n (jäljempänä "Kuntarahoitus") näkemykset:

Luonnokseen hallituksen esitykseksi sisältyy ehdotus luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 luvun 13 §:n luottolaitoksen lähipiiriä koskevan määritelmän laajentamisesta. Yksityiskohtaisten perusteluiden mukaan "muutosten pääasiallisena tarkoituksena on panna täytäntöön luottolaitosdirektiivin edellyttämät muutokset". Koska ehdotetussa pykälässä kuitenkin säilytettäisiin myös nykyinen kansallinen sääntely, luottolaitoksen lähipiiri voi muodostua huomattavan laajak-si. Huomionarvoista on myös se, että ehdotetun pykälän mukainen lähipiiri olisi laajempi kuin sekä osakeyhtiölain ("OYL") 1 luvun 11 §:n mukainen lähipiiri että kansainvälisessä tilinpäätös-standardissa IAS 24:ssä määritelty lähipiiri. Esimerkiksi 20 prosenttia luottolaitoksen osakkeista

omistavan yhteisön toimiva johto kuuluisi ehdotetun luottolaitoslain mukaiseen lähipiiriin, mutta jäisi sekä OYL:n että IAS 24:n mukaisen lähipiirin ulkopuolelle. Tällaisen yhteisön toimiva johto ei myöskään kuuluisi luottolaitosdirektiivin 88 artiklan (direktiivin (EU) 2019/878 mukaisin muu-toksin) mukaiseen lähipiiriin. Näin ollen lähipiirin laajuus johtuisi erityisesti kansallisesta lainsäädännöstä.

Keskenään erilaiset lähipiirimääritelmät aiheuttavat ylimääräistä hallinnollista taakkaa sellaisille toimijoille, joiden on eri tarkoituksia varten pidettävä kirjaa useampien määritelmien mukaisista lähipiireistä. Erityisen epätarkoituksenmukaista tämä on luottolaitoslain kontekstissa sellaisissa tilanteissa, joissa luottolaitos ei esimerkiksi liiketoimintamallinsa tai muusta sääntelystä johtuvien vaatimusten vuoksi tosiasiallisesti pysty myöntämään luottoja lähipiiriinsä kuuluville tahoille. Kuntarahoituksen toimintaa rajaa Kuntien takauskeskuksesta annettu laki ja Kuntien takauskeskuksen kanssa allekirjoitettu puitesopimus, joiden perusteella Kuntarahoitus voi myöntää rahoitusta ainoastaan kyseisen lain mukaisille tahoille (kunnat, kuntayhtymät, kuntien määräysvallassa olevat yhtiöt sekä valtion viranomaisten nimeämät asuntojen vuokraamista tai tuottamista ja ylläpitoa sosiaalisin perustein harjoittavat yhteisöt). Näin ollen Kuntarahoitus ei voi lainkaan myöntää luottoja esimerkiksi luonnollisille henkilöille. Tästä huolimatta myös Kuntarahoituksella olisi velvollisuus ylläpitää ajantasaista luetteloa myös lähipiiriinsä teknisesti kuuluvista luonnollisista henkilöistä, vaikka tällaisella luettelolla ei käytännössä edistetä luottolaitoslain lähipiirisääntelylle asetettuja tavoitteita.

Ehdotammekin seuraavia muutoksia luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 luvun 13 §:ään:

1) Pykälän 2 momenttiin sisältyvää lähipiirimääritelmää yhdenmukaistettaisiin muun sääntelyn kanssa siten, että luottolaitoksen lähipiiriin kuulumisen edellyttäisi vähintään 50 prosentin omistusta tai äänivaltaa nykyisen 20 prosentin sijaan. Lisäksi pykälää muutettaisiin siten, että vähintään 50 prosentin omistuksen tai äänivallan perusteella lähipiiriin kuuluvan yhteisön johtoon kuuluvat henkilöt eivät kuuluisi luottolaitoksen lähipiiriin. Koska luottolaitoslain lähipiirisääntely on näiltä osin puhtaasti kansallista, tällaiset muutokset eivät olisi ristiriidassa direktiivin (EU) 2019/878 kanssa.

2) Luottolaitoksen velvollisuutta pitää luetteloa lähipiiriinsä kuuluvista henkilöistä rajattaisiin siten, että luetteloon ei olisi velvollisuutta merkitä sellaisia luonnollisia henkilöitä, yhteisöitä ja säätiöitä, joille luottolaitos ei liiketoimintamallinsa puitteissa voi myöntää luottoja. Luettelonpitovelvollisuutta koskeva rajaus vähentäisi tarpeetonta hallintoa ja ylimääräistä henkilötietojen käsittelyä luottolaitoksissa.

Katsomme, että ehdottamamme muutokset yksinkertaistaisivat luottolaitosten lähipiiriliiketoimiin kohdistuvaa lainsäädäntöä kuitenkin vaarantamatta sääntelylle asetettuja tavoitteita. Lisäksi muutosehdotuksemme olisivat omiaan keventämään luottolaitoksiin kohdistuvaa tarpeetonta byrokratiaa ja siten edistäisivät sääntelytaakan vähentämistä koskevia päämääriä.

Helsingissä 21.8.2020

Kuntarahoitus Oyj

Mari Tyster

johtaja, lakiasiat ja yhtiöhallinto

Hannu-Pekka Ylimommo

lakimies

Tyster Mari  
Kuntarahoitus Oyj