

4.6.2018

Talousvaliokunnalle

Valtioneuvoston kirjelmä eduskunnalle komission ehdotuksista vakavaraisuusasetuksen muuttamisesta järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamiseksi sekä direktiiviksi luotonhallinnoijista, luotonostajista ja vakuuksien realisoimisesta (U 27/2018 vp)

Eduskunnan talousvaliokunta on pyytänyt Rahoitusvakausvirastolta (RVV) lausuntoa valtioneuvoston kirjelmään koskien komission ehdotuksia järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamiseen ja jälkimarkkinoihin. RVV kiittää mahdollisuudesta kommentoida U-kirjelmää ja lausuu asiassa toimialaansa kuuluvista kysymyksistä eli luottolaitosten kriisinhallinnasta ja talletussuojasta.

Kyseinen kolme sääntelykokonaisuutta kattava toimenpidepaketti on osa komission toimenpideohjelmää järjestämättömien lainojen vähentämiseksi. Toimenpidepakettiin sisältyvien toimenpiteiden on tarkoitus tukea toisiaan.

Prudential backstop -mekanismin tavoitteena on estää järjestämättömien luottojen kasvu tulevaisuudessa liian suureksi ilman, että pankeilla on taseissaan riittävästi varoja tappioiden kattamiseen. Asetusehdotus kannustaa pankkeja jatkossa kirjaamaan riittävästi luottotappiovarauksia uusille luotoille tai muuten ne saattavat myöhemmin joutua tekemään vähennyksiä suoraan ydinpääomastaan. RVV pitää ehdotusta kannatettavana, sillä monet ongelmiin ajautuneet pankit eivät varautuneet riittävästi odotettujen luottotappioiden hoitamiseen ja lisäksi viivytelivät velkojen uudelleen järjestelyjen kanssa välttääkseen tappioiden kirjautumisen tilinpäätökseen.

Toinen sääntelykokonaisuus koskee *luotonhallinnoijia ja luotonostajia*. Luotonhallinnoijaksi määritellään luonnollinen henkilö tai yritys, joka harjoittaa erikseen määriteltyjä luotonhallintatoimia luotonantajan puolesta. Luotonhallinnoijat tulisivat jatkossa toimilupavelvollisiksi ja julkisen valvonnan alaisiksi. Jäsenvaltioille säädettäisiin myös velvollisuus ylläpitää julkista rekisteriä luotonhallinnoijista. Luotonostajille puolestaan asetettaisiin velvollisuus ilmoittaa lainasaatavien ostoon liittyvistä tiedoista jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille. RVV pitää ehdotusta kannatettavana. Uusi järjestelmä selkiyttäisi nykyistä tilannetta ja lisäisi läpinäkyvyyttä.

Kolmannen kokonaisuuden säännökset *vakuuden tehokkaammasta tuomioistuinten ulkopuolisesta täytäntöönpanosta* koskisivat sellaisia vakuudellisia luottoja, joissa tästä menettelystä on nimenomaisesti sovittu luotonantajan ja -ottajan välillä. RVV pitää ehdotusta sinänsä kannatettavana, mutta se ei helpota jo olemassa olevien järjestämättömiä luottojen purkamista. Niiden varalta tulisi säätää, että direktiivissä ehdotettu menettely olisi käytettävissä myös konkurssimenettelyssä ja saatavaa koskevan tuomion jälkeisessä täytäntöönpanossa myös sellaisten luottojen osalta, joissa tästä menettelystä ei ole sovittu. Säännöksen pitäisi tulla voimaan takautuvasti.

Direktiiviin olisi hyvä ottaa maininta siitä, että uusi säädös ei rajoita kriisinhallinnaviranomaisen oikeutta käyttää kriisinhallinnavaltuuksiaan, kuten luovuttaa kriisinhallinnan kohteena olevan laitoksen omaisuutta

Reima Letto
yksikönpäällikkö

Jyrki Haajanen
kriisinhallinnasuasiantuntija