



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 määräajan pidentämisen direktiivin sallimaan enimmäismääräaikaan ja kantamme on edelleen sama. Kun luottolaitoslakiin tehdään täytäntöönpanon yhteydessä muutoksia, ehdotamme korjattavaksi kriisinratkaisulainsäädäntöä laadittaessa luottolaitoslakiin jääneeseen ongelmakohtaan.

Liputuksen määräajoissa käytettävä direktiivin sallima jousto

Liputusvelvollisuuden määräaikaa tulee pidentää direktiivin sallimalla tavalla neljään kaupankäyntipäivään nykyisen ”seuraavan kaupankäyntipäivän” sijaan. Perustelut Tanskassa ja Ruotsissa käytössä olevaan vastaavaan määräaikaan tai lyhyeksiimyyntiasetuksen määräaikoihin eivät ole kestäviä.

Kuten arviomuistiossa todetaan, direktiivissä mainitun määräajan 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 määräaikaa 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 elvytysuunnitelmien laadintaprosessissa havaittuun luottolaitoslain ongelma-kohtaan, 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 Finanssivallonnalle.”. Vastaava säännös on konsolidointiryhmän osalta 8 a luvun 9 §:ssä. Pykälien 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 koskevissa 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 Finanssivalvonhalle. Luottolaitoksen on vaadittaessa osoitettava Finanssivalvonhalle, että suunnitelma täyttää 6 §:n 1 momentissa säädetyt edellytykset.

(9§)

Konsolidointiryhmän emoyrityksen on toimitettava konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelma Finanssivalvonnan tarkastettavaksi. Konsolidointiryhmän elvytyssuunnitelma on toimitettava Finanssivalvonhalle 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 Finanssivalvonhalle. Konsolidointiryhmän emoyrityksen tai konsolidointiryhmään kuuluvan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen on vaadittaessa osoitettava Finanssivalvonhalle, 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