1.10.2024

Valtiovarainministeriö
Rahoitusmarkkinaosasto
Nina Santaharju

Eduskunnan talousvaliokunnalle

Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain sekä eräiden muiden lakien muuttamisesta, HE 92/2024 vp

Valtiovarainministeriö kiittää mahdollisuudesta lausua talousvaliokuntaan toimitetun Nordea Bank Abp:n (jäljempänä Nordea) lausunnosta ja lausuu kunnioittavammin seuraavaa:

Kriisinratkaisulain 8 luvun 7 b §

Nordea toteaa lausunnossaan, että luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain (jäljempänä kriisinratkaisulaki) 8 luvun 7 b §:ssä ja sen perusteluissa puhutaan ”luottolaitokseen kuuluvasta laitoksesta” ja “maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävän luottolaitoksen ainoasta kriisinratkaisun kohteena olevasta yhteisöstä”. Nordean mukaan luottolaitokset eivät ole tällä tavoin jakautuneita osiin, vaan pykälässä pitäisi viitata niiden konserneihin tai konsolidointiryhmiin.

Kriisinratkaisulain 8 luvun 7 b §:ssä käytetään kummassakin Nordean esiin nostamassa kohdassa ilmaisua ”maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävä luottolaitos”. Tämä tarkoittaa niin sanottu G-SII-laitosta (Global Systemically Important Institutions) ja se on määritelty täsmällisesti lain 1 luvun 3 §:n 1 momentin 34 kohdassa. Määritelmän mukaan maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävällä luottolaitoksella tarkoitetaan EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU N:o 575/2013) 4 artiklan 1 kohdan 133 alakohdassa tarkoitettua laitosta. Vakavaraisuusasetuksen säännöksessä viitataan luottolaitosdirektiiviin (2013/36/EU), jonka 131 artiklan mukaan G-SIIn tulee olla joko ryhmä, jonka toimintaa johtaa EU:ssa emoyrityksenä toimiva laitos, rahoitusalan holdingyhtiö tai rahoitusalan sekaholdingyhtiö taikka laitos, joka ei ole EU:ssa emoyrityksenä toimivan laitoksen, rahoitusalan holdingyhtiön tai rahoitusalan sekaholdingyhtiön tytäryritys.

Kriisinratkaisulain 8 luvun 7 b §:ssä on tarkoituksellisesti käytetty lain 1 luvun 3 §:ssä säädettyä määritelmää. Luottolaitos-sanan vaihtaminen siinä Nordean esittämällä tavalla konserniin tai konsolidointiryhmään katkaisisi yhteyden tähän määritelmään, joka on säännöksen soveltamisalan ja direktiivin täytäntöönpanon kannalta merkityksellinen. Lisäksi ”maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävä luottolaitos” sisältää määritelmänsä mukaisesti sen vaihtoehdon, että G-SII on ryhmä. Jolloin laitos tai kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö voi kuulua ryhmään, kuten kriisinratkaisulain säännöksessä mainitaan. Valtiovarainministeriö ei näin ollen katso tarpeellisesti muuttaa kriisinratkaisulain 8 luvun 7 b §:ää Nordean esittämien huomioiden johdosta.

Valtiovarainministeriö kuitenkin esittää, että kriisinratkaisudirektiivin täsmällisemmäksi täytäntöönpanemiseksi säännöstä täsmennettäisiin seuraavasti:

> Kriisinratkaisulain 8 luvun 7 b §:n 1 momentti:
>
> **Kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön, joka on** maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävä luottolaitos tai siihen kuuluva laitos, vähimmäisvaatimus muodostuu EU:n vakavaraisuusasetuksen 92 a ja 494 artiklan vaatimuksista ja viraston tämän pykälän 2 momentin mukaisesti asettamista lisävaatimuksista. ETA-valtioiden ulkopuolelle sijoittautuneen maailmanlaajuisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävän luottolaitoksen olennaisen tytäryrityksen, joka on sijoittautunut ETA-valtioon, vähimmäisvaatimus muodostuu EU:n vakavaraisuusasetuksen 92 b artiklasta ja 494 artiklan vaatimuksista sekä viraston 2 momentin mukaisesti asettamista lisävaatimuksista, jotka on täytettävä 7 f §:n 1 momentissa ja 14 luvun 6 §:n 5 momentissa säädetyt edellytykset täyttävillä omilla varoilla ja veloilla.

Kriisinratkaisulain 12 luvun 13 §:n 4 momentti

Nordea toteaa lausunnossaan, että kriisinratkaisulain 12 luvun 13 §:n 4 momentissa ja sen perusteluissa on viitattu EU:n vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohdan mukaisesti laskettuun kokonaisriskin määrään. Nordea huomauttaa, että EU:n vakavaraisuusasetuksen muutosasetus (CRR3) alkaa soveltua 1.1.2025 ja sen jälkeen kokonaisriski laskettaisiin artiklan 4 kohdan mukaisesti. Nordea esittää harkittavaksi, tulisiko tämä muutos huomioida jo kriisinratkaisulain säännöksessä.

EU:n vakavaraisuusasetuksen muutosasetuksessa (EU 2024/1623) muutetaan 92 artiklan 3 ja 4 kohtaa ja nämä muutokset tulevat Nordean esittämällä tavalla voimaan vuoden 2025 alusta. Kokonaisriskin laskutavasta säädetään kuitenkin edelleen muutoksenkin jälkeen artiklan 3 kohdassa. Artiklan 4 kohdan laskelman aiheena on sitä vastoin 3 kohdassakin mainittu lattiaton kokonaisriskin määrä.

Valtiovarainministeriön näkemyksen mukaan viittaus 92 artiklan 3 kohtaan on EU:n vakavaraisuusasetuksen muutoksenkin jälkeen paikkansa pitävä. Kun lisäksi otetaan huomioon, että kriisinratkaisudirektiivissäkin viitataan nimenomaisesti EU:n vakavaraisuusasetuksen 92 artiklan 3 kohtaan eikä direktiiviä muutettu EU:n vakavaraisuusasetuksen ja muun Basel 3-paketin neuvottelujen yhteydessä, valtiovarainministeriö katsoo, että kriisinratkaisulain säännöksen sisältämää viittausta ei tältä osin tule muuttaa.