Elinkeinoelämän keskusliitto EK ry
Santeri Suominen

Muistio

11.2.2025

Järjestämättömien luottojen (NPLs) jälkimarkkinat ja siihen liittyvät lainsäädäntömuutokset

Eduskunnan talousvaliokunnalle

Asia

HE 208/2024 vp, *Hallituksen esitys eduskunnalle luotonostajia ja luotonhallinnoijia koskevaksi lainsäädännöksi ja laiksi arvopaperimarkkinalain 7 luvun 5 §:n muuttamisesta*

TaV on pyytänyt EK:lta lausuntoa otsikkoasiassa. EK esittää lausuntonaan seuraavan.

EK pitää esityskokonaisuutta perusteltuna ja kannattaa sen säätämistä. Ehdotetuilla laeilla pantaisiin täytäntöön luotonhallinnoijia ja luotonostajia koskeva direktiivi.

Lainsäädäntökokonaisuuden taustalla on pääomamarkkinoiden EU-sääntely. Luotonostajia ja luotonhallinnoijia koskevan sääntelyn hyvänä ja kannatettavana tarkoituksena on edistää järjestämättömien lainojen jälkimarkkinoiden kehittämistä poistamalla esteitä, jotka haittaavat järjestämättömien lainojen siirtämistä luottolaitoksilta luotonostajille. Harmonisoidulla sääntelyllä pyritään puuttumaan esteisiin, jotka haittaavat rajat ylittävää luottojen ostamista EU:ssa, ja siten edistämään kilpailua järjestämättömien luottojen jälkimarkkinoilla ja luottolaitosten mahdollisuuksia myydä luottoja.

Järjestämättömien luottojen myyminen ja poistuminen luottolaitoksen taseesta vapauttaa luottolaitoksen pääomia ja näiden luottojen hallinnointiin käytettäviä henkilöresursseja muuhun käyttöön, mikä mahdollistaa luottojen tarjonnan lisäämisen ja vahvistaa sijoittajien luottamusta pankkisektoriin.

Näin esityskokonaisuus edistäisi osaltaan pääomamarkkinoiden tehokkaampaa toimintaa Euroopassa. EK katsoo HE:een yhtyen, että harmonisoitu EU-sääntely voi osaltaan edistää unionin laajuisten järjestämättömien lainojen jälkimarkkinoiden kehittymistä ja luottolaitosten näkökulmasta laajentaa mahdollisten luotonostajien määrää.

Vaikka Suomessa luottolaitosten järjestämättömien saatavien määrät ovat maltillisia[1] ja vaikka järjestämättömien saamisten osuus on ollut

[1] Suomalaisten luottolaitosten järjestämättömien saamisten osuus kaikista saamisista oli vuoden 2023 lopussa 1,2 prosenttia (Finanssivalvonta: Tilinpäätösten avainluvut 2016–2023, kotimainen pankkisektori).

viimeisen kymmenen vuoden aikana laskevassa suunnassa, on kuitenkin mahdollista, että erilaisissa talouden shokeissa järjestämättömien saamisten osuudet jälleen lähtevät nousuun.

EK pitää erittäin hyvänä, että NPL-direktiivi pyritään hallituksen esityksellä panemaan täytäntöön siten, että yrityksille aiheutuva taakka jäisi mahdollisimman pieneksi. Esityksessä ei ehdoteta NPL-direktiivin vaatimuksia pidemmälle meneviä kansallisia lisävelvoitteita ja myös direktiivin tarjoama kansallinen liikkumavara hyödynnetään asianmukaisesti.