Eduskunnan talousvaliokunta 22.4.2026

HE 22/2026 vp
Suomen Hypoteekkiyhdistyksen lausunto

Anna-Liina Harju 21.4.2026

Suhteellisuusperiaatteen soveltaminen luottolaitossääntelyssä

Suomen Hypoteekkiyhdistys on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 145 kohdan tarkoittama pieni ja rakenteeltaan yksinkertainen luottolaitos eli SNCI-laitos (Small and non-complex institution)

SNCI-luokituksen kautta sovelletaan *suhteellisuusperiaatetta*, jonka tavoitteena on:

- Yhtäläiset toimintaedellytykset
- Kilpailuneutraliteetti
- Pankkisektorin liiallisen keskittymisen ehkäiseminen

Kestävyyteen liittyvät uudet säännökset (LLL 9 luku)

3 a § Kestävyyteen liittyvien taloudellisten riskien hallinnan suunnittelu

- Velvollisuus laatia suunnitelma ESG-tekijöistä aiheutuvien taloudellisten riskien seuraamiseksi ja käsittelemiseksi
- Luottolaitosdirektiivin edellyttämä *oikeasuhtaisuus* on huomioitu 5 momentissa, jossa on osoitettu SNCI-laitoksille yksinkertaistettu menettely suunnitelmien laatimisessa
- Myös 2 momentin perusteluissa todetaan, että suunnitelmiin sisällytettävät toimenpiteet voidaan asettaa sekä liiketoiminnan että ESG-riskien laatu ja laajuus huomioiden
- Oikeasuhtaisuuden merkitys kasvanut entisestään kestävyysraportointisääntelyn muutosten myötä; pienet luottolaitokset jäävät pois sen soveltamisalasta ja niiden lähtökohdat LLL:n velvoitteiden täyttämiseen ovat hyvin erilaiset kuin soveltamisalaan kuuluvilla luottolaitoksilla

17 a § ESG-riskit

- 3 momentissa *tärkeä peruslinjaus suhteellisuusperiaatteen soveltamisesta ESG-riskien hallintaan*: strategioiden, toimintatapojen, prosessien ja järjestelmien olisi oltava oikeassa suhteessa laitoksen liiketoimintamalliin ja sen toiminnan laajuuteen liittyvien ESG-riskien laajuuteen, luonteeseen ja monimutkaisuuteen

Luottolaitoksen valvonta (LLL 11 luku)

2 a § Valvojan arvion oikeasuhtaisuus

- Uudessa pykälässä on lista edellytyksistä, joita Finanssivalvonta voi arvioida suhteellisuusperiaatteen soveltamiseksi. Perusteluissa mainitaan, että lista ei ole tyhjentävä listaus niistä kaikista tekijöistä, joita Finanssivalvonta voi arvioida. *Listaus ei siis tyhjentävästi määrittele sitä, milloin suhteellisuusperiaatetta voidaan soveltaa.*
- Ilman perusteluita lista on kuitenkin tulkittavissa tyhjentäväksi
- Ehdotamme pykälän tarkentamista, jotta varmistetaan sen soveltuminen myös muihin pieniin luottolaitoksiin, erityisesti SNCI-luokituksen omaaviin laitoksiin:
  - ”Finanssivalvonta voi tarkastella erityisesti, täyttyvätkö kaikki seuraavat edellytykset” korvattaisiin lauseella ”Finanssivalvonta voi tarkastella erityisesti seuraavia edellytyksiä” ja listaan lisättäisiin kohta: ”5) luottolaitos on vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 145 kohdan mukainen pieni ja rakenteeltaan yksinkertainen laitos”.