

Määräykset ja ohjeet 2/2024: Kiinnitysluottopankkitoimintaa koskeva riskienhallinta - Yhteenvedo ja palaute lausunnosta

Viittaus	Kommentit perusteluineen (ja mahdollinen muotoiluehdotus)	Finanssivalvonnan vastaus
Lukukohtaiset kommentit		
Luku 4.2.1, kohta 1	FA näkisi hyödyllisenä, että Finanssivalvonta määrittäisi tässä kohdassa mainituille alajakustannuksille ohjeellisen kointäsummamenettelyn, jota pankit voisivat käyttää. Sillä vältyttäisiin yhden ylimääräisen ”mallin” pyörittäminen pankin byrokratiassa. Esim. Pankit voivat määrittää katepoolin alajakustannukset kointäsummamenettelyllä, joissa alajakustannuksena käytetään X.X% katepoolin pääomasta tai vaihtoehtoisesti muulla pankin hallituksen hyväksymällä menetelmällä. Vaihtoehtoista menetelmää ajatellen ohjeessa voitaisiin tarkentaa, mitä eriä alajakustannuksissa tulisi vähintään huomioida. Tämäkin voisi helpottaa menetelmien yhtenäistämistä	Finanssivalvonta toteaa, että alajakustannusten ns. kointäsummamenettely on harkinnassa, mutta se edellyttää laajempaa analyysia. Asia tulee tarkasteltavaksi, kun määräyksiä ja ohjeita seuraavan kerran päivitetään.

	<p>Huomioitavaa voisi olla:</p> <ul style="list-style-type: none">• Alasajo tapahtuu lähtökohtaisesti joko konkurssi- tai selvitystilamenettelyssä.• Menettely kestää vähintään niin kauan, kuin viimeisin ulkona oleva katettu joukkolaina on erääntynyt/lunastettu takaisin, minkä lisäksi katepoolivarojen myynti vie aikaa.• Toisin sanoen, luultavasti menettely kestää useita vuosia ja alasajokustannukset koostuvat pääasiassa tänä aikana kertyvistä pesänhoitajan tai selvitysmiehen sekä Fivan nimeämän asiamiehen palkkioista ja katepoolivarojen myynnistä aiheutuvista kuluista.	
Luku 4.3, kohta 2	<p>Kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain (151/2022) hallituksen esityksessä ja lain taustalla olevassa direktiivissä (2019/2162) puhutaan kumulatiivisesta enimmäisnettoulosvirtauksesta. FA:n näkee, että sana olisi asianmukaista lisätä sana kumulatiivinen kyseiseen kohtaan.</p>	<p>Finanssivalvonta toteaa, että kommentissa vaikuttaa olevan näppäilyvirhe viitatus kohdan osalta, sillä kumulatiivinen enimmäisnettoulosvirtaus liittyy kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain esitöiden (HE 203/2021 vp s. 32) perusteella maksuvalmiusvaatimukseen ja viitattu kohta koskee muuta asiaa. Finanssivalvonta pyysi tarkennusta tältä osin lausunnonantajalta, ja viitattu kohdaksi tarkentui kohta 4.4. (1).</p> <p>Finanssivalvonta toteaa, että kohdassa 4.4. (1) on sisällytetty suora lainaus kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain (151/2022) 31 §:n 1 momentista, joka ei sisällä ehdotettua sanaa. Ehdotusta ei hyväksytä.</p>
Luku 4.5, kohta 2	<p>FA:n näkemyksen mukaan olisi tarkoituksenmukaista, että tämä kohta 4.5 soveltuisi ainoastaan</p>	<p>Finanssivalvonta on tarkentanut kohtaa siten, että erilliset kiinnitysluottopankit on rajattu ohjeen soveltamisalan ulkopuolelle.</p>

	<p>sellaisiin luvan saaneisiin luottolaitoksiin, jotka eivät ole kiinnitysluottopankkeja. Ne pankkikonsernit, joihin kuuluu erillinen kiinnitysluottopankki ovat jo käytännössä tehneet tämän eriyttämisen, eikä ole selvää, miten tätä ohjetta voitaisiin soveltaa erilliseen kiinnitysluottopankkiin (joka todennäköisesti ei tule edes olemaan kriisinratkaisun kohteena oleva yhteisö).</p>	
--	---	--