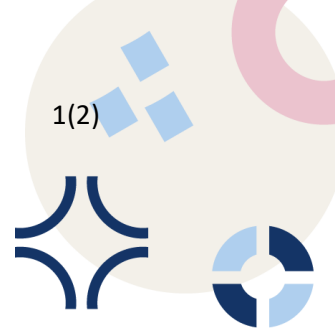




Eduskunnan talousvaliokunta
tav@eduskunta.fi

Viite: HE 22/2026

KESKUSKAUPPAKAMARIN LAUSUNTO HALLITUKSEN ESITYKSESTÄ LUOTTOLAITOSDIREKTIIVIN TÄYTÄNTÖÖNPANOA KOSKEVAKSI LAINSÄÄDÄNNÖKSI

Keskuskauppakamari kiittää eduskunnan talousvaliokuntaa mahdollisuudesta lausua hallituksen esityksestä eduskunnalle luottolaitosdirektiivin täytäntöönpanoa koskevaksi lainsäädännöksi (HE 22/2026 vp). Lausuntonamme esitämme kunnioittavasti seuraavan.

Yleistä

Hallituksen esityksen tarkoituksena on panna kansallisesti täytäntöön luottolaitosdirektiivin muutosdirektiivi sekä täydentää aiempien muutosdirektiivien täytäntöönpanoa. Lisäksi ehdotuksilla pantaisiin täytäntöön keskusvastapuolia koskeva muutosdirektiivi sekä annettaisiin keskusvastapuolia koskevaa muutosasetusta täydentävät säännökset.

Keskuskauppakamari pitää tärkeänä, että EU-sääntelyn täytäntöönpanossa vältetään kansallista lisäsääntelyä sekä hyödynnetään EU-sääntelyn sallimia joustoja. Hallituksen esityksessä tätä tavoitetta on monelta osin noudatettu, mutta ei kaikilta osin. Siltä osin kuin tästä tavoitteesta poiketaan, perustelut poikkeamiselle tulee olla ovat riittävän vahvat ja yksilöidyt.

Keskuskauppakamari kannattaa sitä, että hallituksen esityksen yhteydessä pyritään selkeyttämään Finanssivalvonnasta annetun lain säännöksiä hallinnollisista seuraamuksista. Keskuskauppakamari on aiemmissa lausunnoissaan (mm. HE 31/2024 vp ja HE 77/2024 vp) kiinnittänyt huomiota näiden säännösten vaikeaselkoisuuteen.

Keskuskauppakamari kannattaa EU:n vakavaraisuusasetukseen perustuvan kansallisen liikkumavaran hyödyntämistä

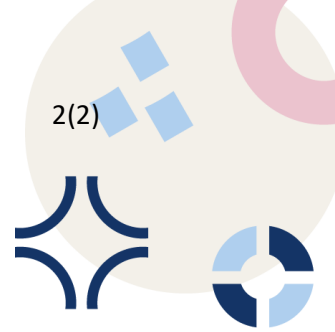
Hallituksen esityksessä ehdotetaan, että Suomessa otetaan käyttöön EU:n vakavaraisuusasetuksen 465 artiklan 5 kohdan mukainen jäsenvaltio-optio asuntoluottojen riskipainoa koskevasta määräaikaisesta siirtymäajasta sisäisiä riskimalleja käyttäville luottolaitoksille. Keskuskauppakamari kannattaa ehdotusta.

Keskuskauppakamari pitää tärkeänä, että finanssisektorin sääntelyssä hyödynnetään kansallisten optioiden tarjoamia joustomahdollisuuksia. Hallituksen esityksen valmistelun aikana ei ole osoitettu, että siirtymäsäännöksen käyttöönotto aiheuttaisi olennaisia riskejä markkinoiden vakaudelle.

KESKUS-
KAUPPAKAMARI

Alvar Aallon katu 5 C, PL 1000 | 00100 HELSINKI | +358 9 4242 6200
kauppakamari.fi

20.4.2026



Jäsenvaltio-option käyttöönotto on Keskuskauppapakamari näkemyksen mukaan johdonmukaista myös luottolaitosdirektiiviin muutosehdotuksiin liittyneiden Suomen neuvottelukantojen näkökulmasta (SuVL 7/2022 vp). Näiden neuvottelutavoitteiden johdonmukainen soveltaminen on tärkeää myös siksi, että Euroopan komissio valmistelee parhaillaan pankkisääntelyn kilpailukykyyn liittyvää sääntelypakettia. Asunto- ja yritys-luottoihin liittyvät siirtymäajat ja mahdolliset poikkeukset ovat yksi mahdollinen keino edistää pankkisääntelyn kilpailukykyä, mikä myös puoltaa sääntelyn sallimien joustojen hyödyntämistä tässä vaiheessa.

Finanssivalvonnan toiminnan tavoitteita tulisi täydentää

Keskuskauppapakamari kiinnittää huomiota myös siihen, että Finanssivalvonta osallistuu merkittävässä määrin sääntelyn valmisteluun eurooppalaisissa valvontaviranomaisissa (EBA, ESMA, EIOPA), avustaa ministeriöitä kansallisen sääntelyn laadinnassa sekä antaa lainsäädännön valtuuttamana omia määräyksiä. Kansallisen sääntelyn valmistelussa valvovan viranomaisen esittämillä näkemyksillä on usein merkittävä vaikutus sääntelyn sisältöön.

Keskuskauppapakamari pitää Suomen kansantalouden ja suomalaisten finanssimarkkinoiden kansainvälisen kilpailukykyyn kannalta ongelmallisena, että Finanssivalvonnalla ei ole sääntelyn valmistelussa velvollisuutta ottaa huomioon sääntelyn vaikutuksia Suomen kansantalouden ja suomalaisten finanssimarkkinoiden kasvuun ja kilpailukykyyn. Finanssivalvonnasta annettua lakia tulisi Keskuskauppakamarin näkemyksen mukaan täsmentää siten, että Finanssivalvonnan toiminnan tavoitteessa otettaisiin asianmukaisesti huomioon myös tavoite edistää talouskasvua, suomalaisten finanssimarkkinoiden kehittymistä ja kilpailukykyä. Vastaavan tyyppinen tavoite sisältyy jo nykyisin esimerkiksi Ison-Britannian FCA:n ja Yhdysvaltojen SEC:n toiminnan tavoitteisiin.

KESKUSKAUPPAKAMARI

Ville Kajala
Johtava asiantuntija

KESKUS-
KAUPPAKAMARI

Alvar Aallon katu 5 C, PL 1000 | 00100 HELSINKI | +358 9 4242 6200
kauppakamari.fi