



Valtiovarainministeriölle

Lausuntopyyntö VM043:01/2015

LUONNOS VALTIOVARAINMINISTERIÖN ASETUKSESTA TALLETUSPANKIN VELVOLLISUUDESTA ANTAA TIETOJA TALLETUSSUOJASTA

Finanssialan keskusliitto (FK) toteaa lausuntonaan seuraavan.

1 Talletussuojasta annettavat tiedot ennen tilisopimuksen tekemistä

Asetusluonnoksen 1.2 § listaa pankin tiedonantovelvoitteet. 1.2 §:n 1 kohdan mukaan tallettajalle olisi kerrottava, ”kuka vastaa talletettujen varojen talletussuojasta”. Koska vastuutaho on järjestelmä eikä yksittäinen henkilö, kohta tulisi muuttaa muotoon ”mikä talletussuojajärjestelmä vastaa talletettujen varojen talletussuojasta”.

1.2 §:n 3 kohdan mukaan tallettajalle olisi kerrottava, ”mitkä talletukset ovat korvauskelpoisia talletuksia”. Käytetty tekstimuoto on epätäsmällinen. Koska kyse on ennen tilisopimuksen solmimista koskevasta tilanteesta, pitäisi kohdassa käsitellä ainoastaan käsillä olevaa tilisopimusta, ei asiakkaan muita mahdollisia talletuksia. Ehdotamme kohdan muutettavaksi muotoon ”kuuluuko talletus talletussuojan piiriin”.

Tiedonantovelvoitteita koskevan listan kohta 7 tulisi poistaa, sillä ilmoitus tiedon vastaanottamisesta ei ole asia, jonka pankki voisi antaa asiakkaalle tiedoksi. Käytännössä tieto talletuksen kuulumisesta talletussuojan piiriin annetaan asiakkaalle tilisopimuksen ehdoissa, jossa lisäksi tarjotaan linkki lisätietoihin (tallettajatietolomakkeeseen). Tiedon vastaanottamisen todentamisen näkökulmasta pitäisi olla riittävää, että asiakas allekirjoittaa tällaisen ehdon sisältämän tilisopimuksen. On myös huomion arvoista, että 2.2 §:n viitatessa 1.2 §:ään ilmoitus tiedon vastaanottamisesta laajentuisi koskemaan myös vuosittaista tietojen antamista. Tällaista ei ole mahdollista käytännössä toteuttaa, eikä direktiivikään tällaista vaadi.

Asetusehdotuksen 1.4 §:n mukaan talletuspankki voi antaa sähköisesti 2 momentissa tarkoitetut tiedot, jos tallettaja käyttää talletuspankin internetpalvelua. Kohta sääntelee nähdäksemme jatkuvaa tiedonantovelvoitetta, ja se tulisi poistaa ennen sopimuksen solmimista käsittelevästä pykälästä. Ennen sopimuksen solmimista tieto talletussuojasta annetaan samassa muodossa kuin missä sopimus tehdään. Direktiivin mukaisesti 1.4 § voisi kuulua: ”Mikäli tiedot on annettu sähköisesti, tallettajalla on oikeus saada tiedot pyynnöstä myös paperimuodossa”.



2 Talletussuojasta annettavat tiedot tilisopimuksen voimassaoloaikana

Asetusluonnoksen 2.2 §:n 1 kohdan mukaan pankin on annettava vuosittain tallettajalle tieto tallettajan korvauskelpoisista talletuksista. Kohdan sisältö ei ole nyt täsmällinen, joten ehdotamme *"tiedon tallettajan korvauskelpoisista talletuksista"* korvattavan ilmaisulla *"kuuluuko talletus talletussuojan piiriin"*. Käytännössä tieto talletuksen kuulumisesta talletussuojan piiriin annettaisiin esimerkiksi tiliotteella, jossa olisi suojan maininnan lisäksi linkki lisätietoihin (tallettajatietolomake).

2.3 §:n mukaan talletuspankki voi antaa sähköisesti 2 §:ssä tarkoitetut tiedot, jos tallettaja käyttää talletuspankin internetpalvelua. Internetpalvelu voi olla myös avoin palvelu, vaikka kohdassa on tarkoitus säätää sähköisistä pankkipalveluista. Terminologiassa tulisi mielestämme pyrkiä teknologianeutraalisuuteen, jottei sääntely olisi esteenä tietojenantovelvollisuuden käyttämiselle esim. kehittyneiden mobiilipalvelujen osalta. Jotta ei lisäksi jouduttaisi tilanteeseen, jossa pankit itse kukin linjaavat käyttämistä omalla tavallaan, ehdotamme lauseen muutamista muotoon *"..., jos tallettaja on tehnyt talletuspankin kanssa sopimuksen verkkopankkipalvelun tai vastaavan sähköisen pankkipalvelun käyttämisestä"*.

3 Kieli, jolla talletussuojaa koskevat tiedot on annettava

Asetusluonnoksen 3.1 §:n mukaan talletuspankin on annettava 2 §:ssä tarkoitetut tiedot suomeksi ja ruotsiksi. Suomessa vakiintuneen käytännön mukaan pankki voi itse valita, millä kielillä asiakkaitaan palvelee. Kohta tulisikin muuttaa muotoon *"...suomeksi tai ruotsiksi"*.

4 Voimaantulo

Asetusta ehdotetaan tulemaan voimaan 1.7.2015 alkaen, eli käytännössä ilman siirtymäaikaa. Talletussuojaa koskevissa tiedonantovelvoitteissa on kyse pankin IT-järjestelmiin tehtävistä muutoksista. Toimijoille pitäisi antaa edes teoreettinen mahdollisuus sopeuttaa toimintansa vaatimusten mukaisiksi. Voimaantulo ilman siirtymäaikaa johtaa kalliisiin manuaalisiin välivaiheen ratkaisuihin, mikä korostuu erityisesti, jos lopulliset vaatimukset menevät pidemmälle kuin mitä valmisteluaikana on indikoitu.

Talletussuojadirektiivin viralliset kieliversiot julkaistiin kesäkuussa 2014, minkä jälkeen FK:n muistio säädösehdotuksineen toimitettiin ministeriöön elokuussa 2014. Tämän jälkeen asetuksen valmistelu on viivästynyt tähän hetkeen saakka ministeriön resurssipulasta johtuen. Valmistelun viivästymistä ei tulisi siirtää toimijoiden ongelmaksi, vaan toimijoille tulisi varata ainakin 6 kuukauden aika asetuksen julkistamisesta toteuttaa asetuksen vaatimukset.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Lea Mäntyniemi