



Eduskunnan talousvaliokunnalle

E 8/2016 vp Valtioneuvoston selvitys: Komission vihreä kirja finanssialan vähittäispalveluista

FK KANNATTAA EUROOPPALAISTEN FINANSSIALAN VÄHITTÄISPALVELUMARKKINOIDEN MUODOSTUMISTA

Finanssialan Keskusliitto (FK) on samaa mieltä valtioneuvoston selvityksen päälinjauksista. Toimialan ja tuotteiden erityispiirteet sekä kansalliset erot esimerkiksi sopimus-, vahingonkorvaus-, sosiaaliturva- ja verolainsäädännössä tulee ottaa huomioon markkinasääntelyssä. Ennen uuden sääntelyn tekemistä tulee seurata jo laadittu, mutta edelleen osittain voimaantuloa odottavan runsaan sääntelyn vaikutuksia. Uusista sääntelysuunnitelmista tulee tehdä perusteelliset taloudelliset vaikutusarviot. Uuden sääntelyn todellinen tarve on arvioitava huolellisesti.

Eurooppalaisten finanssialan vähittäispalvelumarkkinoiden muodostumisen tulee perustua asiakkaiden tarpeisiin ja heistä lähtöisin olevaan kysyntään. Markkinoiden muodostumista ei voida pakottaa lainsäädäntötoimin, mutta markkinoiden esteitä voidaan poistaa. Yrityksillä tulee säilyä oikeus vapaasti valita toiminta-alueensa laajuus ja määrittellä itse kohde-markkinansa.

Finanssialan palvelut perustuvat asiakkaan ja palveluntarjoajan väliseen luottamukseen. Luottamus ei rakennu hetkessä eikä sitä voi synnyttää pelkästään sääntelyllä. Finanssialalle on luotu viime vuosina runsaasti uutta sääntelyä, joka koskee tuotteiden läpinäkyvyyttä ja myynnin menettelytapoja. Sen sijaan tuote- ja hintasääntelyyn ei pitäisi mennä, koska se haittaa vapaata markkinoiden muodostumista ja kilpailua. Kansallisella tasolla tulee välttää EU-sääntelyn päälle tulevaa lisäsääntelyä, joka helposti muodostaa käytännön esteen rajat ylittävälle tarjonnalle.

1 Toimialan ja tuotteiden erityispiirteet määrittävät markkinoiden luonnetta ja kuluttajien käyttäytymistä

Finanssialan tuotteet, kuten tilit, lainat ja vakuutukset, ovat fyysisiin kulutustavaroihin verrattuna luonteeltaan abstrakteja, pitkäkestoisia ja usein taloudellisesti merkittäviä. Siinä missä tavaroiden kaupassa sopimus on väline, jolla ostetaan jokin fyysinen esine, finanssituotteiden osalta itse sopimus on hyvin pitkälti se tuote, jonka asiakas hankkii.

Finanssituotteet ovat tiiviisti sidoksissa kansalliseen lainsäädäntöön. Kulttuuriin, kieleen ja luottamukseen liittyvät seikat ovat olennainen osa sopimuskokonaisuutta. Näistä syistä asiakkaat suosivat kotimaan markkinoilta saatavissa olevia finanssipalveluita. Vastaavasti asiakkaan tunnistamiseen ja tuntemiseen, riskien arviointiin ja sekä oikeusperustan että kielen osaamiseen liittyvät seikat saavat yritykset valitsemaan kohdemarkkinansa pääasiassa sieltä, minne ne ovat fyysisesti sijoittautuneet.



2 Kasvun ja kehityksen tulee olla markkinalähtöistä

Digitaaliset markkinavälineet, niiden kehityksen mukana kasvaneet uudet asiakassukupolvet ja yritysten kansainvälisen osaamisen paraneminen tulevat ajan oloon muuttamaan markkinoita yleiseurooppalaisemmiksi ja jopa globaaleiksi. Tätä kehitystä ei kuitenkaan voida lainsäädännöllä pakottaa, mutta kehityksen esteitä voidaan poistaa. Esimerkiksi lainsäädännön pysyminen digitalisaation perässä on tärkeää, ettei teknisen kehityksen aikaansaannosten käyttöönottoa jouduttaisi jarruttamaan lainsäädännön takia.

Haitallisimmillaan yritysten pakottaminen liian laajojen ja monenkirjavien markkina-alueiden samanaikaiseen palvelemiseen voi johtaa joko tuotteiden tai koko toiminnan poisvetämiseen ja muodostaa korkean kynnyksen alalle tulolle. Uusien yritysten on voitava aloittaa paikallisesti ja myös perinteisempien yritysten tulee voida itse määritellä kasvuhaluunsa määrä ja laatu.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Lea Mäntyniemi