



VM - valtiovarainministeriö

VM124:00/2015

Finanssivalvonnan toiminta yhteisessä valvontamekanismissa sekä rahoitus muuttuvassa toimintaympäristössä

## Valvontamaksujen korotustarve perusteltava ja toimialalta perittävien maksujen kokonaismäärä pidettävä ennallaan

- Valvontamaksujen korotustarve vaatii tarkempia perusteluja.
- Valvontamaksujen kokonaismäärä tulee säilyttää nykyisellään.
- Julkisen rahoituksen osuutta tulee tarkistaa ottaen huomioon Finanssivalvonnan muiden kuin varsinaisten valvontatehtävien osuuden kasvu Finanssivalvonnan toiminnassa.
- Johtokunnan jäsenten lukumäärää on tarpeen lisätä, jotta voidaan varmistaa johtokunnan riittävä asiantuntemus sekä rahoitus-, vakuutus- että makrovakaussioissa.
- Suomen rahoitusmarkkinoiden kannalta merkittävät asiat tulee käsitellä samalla tavalla riippumatta siitä, kuuluuko asia Finanssivalvonnan suoraan toimivaltaan vai onko kysymys Finanssivalvonnan kannasta EKP:n valvontaneuvoston päätösvaltaan kuuluvaan asiaan.

### 1. Finanssivalvonnan rahoitus

Finanssialan Keskusliitto (FK) yhtyy työryhmämuistiossa esitettyihin yleisiin tavoitteisiin valvontamaksujen kokonaismäärän riittävydestä, joustavuudesta ja jakautumisesta valvontakustannuksia vastaavasti ja pitää työryhmän ehdotuksia pääosin perusteltuina.

FK katsoo kuitenkin, että työryhmämuistiossa ei ole riittävän yksityiskohtaisesti perusteltu sitä, miksi valvontavastuun osittaisesta siirtymisestä EKP:lle ja toisen valtion kotivaltiovalvonnasta vastaavalle valvontaviranomaiselle ei ole odotettavissa sellaisia säästöjä, että Suomen toimialan maksurasitusta voitaisiin vähentää. FK katsoo, että esityksen perusteluita tulisi tältä osin jatkovalmistelussa merkittävästi täydentää kuvaamalla konkreettisesti valvontavastuun muutosten vaikutus Finanssivalvonnan tarvitsemiin resursseihin. Lisäksi tulisi arvioida mahdollisuuksia priorisoida Finanssivalvonnan toimintaa.



FK ei yhdy työryhmän ehdotukseen pitää ennallaan Finanssivalvonnan toiminnan julkisen rahoituksen ja valvottavilta kerättävän rahoituksen suhde. FK kiinnittää huomiota siihen, että Finanssivalvonnan osuus muista kuin valvottaviin välittömästi kohdistuvista valvontatehtävistä on nykyisen lain voimaantulon jälkeen merkittävästi kasvanut makrovakauden valvonnan merkityksen ja valvontaviranomaisten yleisen sääntelytehtävän kasvun johdosta. FK katsoo, että tasapainoisempi suhde julkisen rahoituksen ja valvottavilta perittävien maksujen välillä olisi vähintään 10/90.

FK katsoo joka tapauksessa, että Finanssivalvonnan toimialalta perimien valvontamaksujen kokonaismäärän ei tule kasvaa nykyisestä, ottaen huomioon muun muassa yhteisestä valvontamekanismista joka tapauksessa johtuva kokonaismaksurasituksen kasvaminen.

## 2. Finanssivalvonnan hallinto

FK pitää perusteltuna, että johtokunnan jäsenten lukumäärää kasvatetaan, jotta voidaan varmistaa johtokunnan riittävä asiantuntemus sekä rahoitusmarkkinoita, vakuutusmarkkinoita että makrovakauden valvontaa koskevissa asioissa. FK katsoo, että tämän tavoitteen saavuttamiseksi johtokuntaan tulisi aina nimetä kolme ulkopuolista jäsentä sen sijaan, että säädettäisiin ehdotetulla tavalla johtokunnan jäsenten vähimmäislukumäärästä.

FK yhtyy työryhmämuistiossa esitettyyn tavoitteeseen selkeyttää yhteistä valvontamekanismia koskevaa Finanssivalvonnan päätöksentekoa ja pitää Finanssivalvonnan hallintoa koskevia työryhmän ehdotuksia tältä osin perusteltuina. FK:n käsityksen mukaan ei ole nähtävissä perusteita sille, että Finanssivalvonnan johtokunnan rooli yhteisen valvontamekanismin päätösvaltaan kuuluvien Suomen rahoitusmarkkinoiden kannalta merkittävien asioiden käsittelyssä poikkeaisi niistä vastaavista asioista, joissa Finanssivalvonnan johtajalla on yksinomainen päätöksentekotoimivalta.

## 3. Finanssivalvonnan SSM-velvoitteiden täsmentäminen

FK ehdottaa, että Finanssivalvonnasta annetun lain 3 §:n 3 momenttiin ehdotettua uutta 8-kohtaa rajataan sen varmistamiseksi, että oikeus ja velvollisuus avustaa EKP:tä rajoittuu siihen, mikä on perusteltua EKP:n tehtävien hoitamiseksi EKP-asetuksessa säädettyssä laajuudessa. Tällainen rajausta tukisi FK:n mukaan erityisesti Finanssivalvonnan toiminnan kustannustehokkuuden edistämiseen liittyviä tavoitteita. Momentti voisi kuulua esimerkiksi seuraavasti:

8) osallistua 3a §:ssä tarkoitetun yhteisen valvontamekanismin toimintaan ja avustaa Euroopan keskuspankkia, jäljempänä EKP, yhteisessä valvontamekanismissa *siinä laajuudessa kuin on tarpeen EKP:lle vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetussa neuvoston asetuksesta (EU) N:o 1024/2013, jäljempänä YVM-asetus, säädettyjen, yhteisen valvonnan kannalta tarpeellisten tehtävien hoitamiseksi mainitun asetuksen mukaisesti.*



FK kiinnittää lisäksi huomiota siihen, että työryhmä ei esitä muutoksia nykyisen FivaL:n rakenteeseen. Lakia on sen voimaantulon jälkeen muutettu yhteensä yli 25 kertaa eikä se enää kaikilta osin muodosta johdonmukaista kokonaisuutta. FK pitää perusteltuna, että jatkovalmistelussa tai mahdollisimman pian nyt ehdotettujen muutosten voimaantulon jälkeen valmistellaan kokonaan uusi rakenteellisesti selkeämpi ja johdonmukaisempi laki.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Päivi Pelkonen