

VM - valtiovarainministeriö

VM 141:00/2018

Lausuntopyyntö valtiovarainministeriön asetuksesta luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen toiminnan uudelleenjärjestämisehdotuksen sisällölle asetettavista vaatimuksista

Finanssiala suhtautuu myönteisesti asetusehdotukseen

Finanssiala kiittää mahdollisuudesta lausua valtiovarainministeriön asetuksesta koskien luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen toiminnan uudelleenjärjestämisehdotuksen sisällölle asetettavia vaatimuksia. Finanssiala suhtautuu yleisesti ottaen myönteisesti nyt annettavaan sääntelyyn.

Finanssialalla ei ole lausuttavaa itse vaatimusten asialliseen sisältöön. Vaatimusten asiallinen sisältö on kuitenkin paikoin säädelty melko yleisessä muodossa. Tällöin käytännön soveltamistilanteessa voi syntyä vaikeita tulkintakysymyksiä siitä, mitä täsmälleen ottaen uudelleenjärjestämisehdotuksen sisällöltä viranomaisten puolelta odotetaan. Tämä voi tuoda kriisitilanteessa olevalle toimijalle vaikeuksia täyttää sääntelyn edellytyksiä toimivaltaista viranomaista tyydyttävällä tavalla. Toteamme yleisesti, että näkemyksemme mukaan direktiivit olisikin tästä syystä hyvä tuoda lainsäädäntöömme lain tasolla, jolloin tarkentavaa soveltamisohjeistusta voisi antaa hallituksen esityksen perusteluosassa.

Koska nyt käsiteltävää sääntelyä ei ole annettu laintasoisesti, ehdotamme, että asetuksessa säädettäisiin toimivaltaisen viranomaisen velvollisuudesta tarvittaessa antaa asetuksen vaatimuksia täsmentävää soveltamisohjeistusta. Tällä ei kuitenkaan olisi tarkoitus laajentaa viranomaisen toimivaltuuksia, vaan lähinnä säädöksen tarkoituksen täyttämiseksi antaa selkeämpiä esimerkkejä sellaisista toimintatavoista, joiden avulla kriisitilanteessa olevan toimijan olisi helpompi laatia toimintansa uudelleenjärjestämisehdotus. Tavoitteena olisi, että viranomainen laatisi yleistä selventävää ja tarkentavaa ohjeistusta siitä, millaiset tiedot voisivat olla riittävät, jotta ne täyttävät asetuksen vaatimukset. Tämä edesauttaisi kriisitilanteen ratkaisua vähentämällä tarpeettomia säännösten muodosta aiheutuvia tulkintatilanteita ottaen erityisesti huomioon asetuksessa viranomaisille ja laitoksille asetetut varsin lyhyet määräajat.

Tämä sääntelytapa olisi linjassa myös EU-sääntelyn kanssa, sillä esimerkiksi Euroopan pankkiviranomaisen antama sääntely voitaisiin ottaa kansallisen viranomaisen ohjeistusta laatiessa huomioon ja ohjeistusta voisi joustavasti muokata tarvittaessa mahdollisen uuden EU-sääntelyn tai ohjeistuksen voimaantulon myötä.

FINANSSIALA RY

Veli-Matti Mattila

Johtaja, pääekonomisti