



Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

**Lausunto**

1 (2)

25.3.2010

Dnro 113/Ba2/2010

**Julkinen**

Valtiovarainministeriö  
PL 28  
00023 Valtioneuvosto

Lausuntopyyntö VM030:00/2010

### **Hallituksen esitys laiksi luottolaitostoinnasta annetun lain muuttamisesta**

Lailla pantaisiin täytäntöön luottolaitosdirektiivin viimeaikaiset muutokset sekä siirrettäisiin nykyisen ulkomaisten luotto- ja rahoituslaitosten toiminnasta Suomessa annetun lain (UPL) säännökset tarkistettuina luottolaitostoinnasta annettuun lakiin. Samalla Finanssivalvonnasta annettuun lakiin sisältyviä säännöksiä valvontaviranomaisen toimivallasta määrätä rikemaksuja ja seuraamusmaksuja ehdotetaan laajennettavaksi sekä korotettaisiin talletussuojan ylärajaa talletussuojadirektiivin muutoksia vastaavasti 100 000 euroon.

Pydyttynä lausuntonaan Suomen Pankki ilmoittaa, että se pitää hallituksen esitystä pääsääntöisesti onnistuneena ja ulkomaisia luottolaitoksia koskevan lainsäädännön yhdistämistä luottolaitoslakiin hyvänä ratkaisuna. Rakenteellinen uudistus selkeyttää ulkomaisia luottolaitoksia koskevaa lainsäädäntöä ja mahdollistaa samansisältöisten lainkohtien käsittelemisen selkeinä asiakokonaisuuksina. Lisäksi uudistus on yhdenmukainen monissa muissa maissa sovellettavan käytännön kanssa.

Suomen Pankki haluaa kuitenkin kiinnittää huomiota kahteen rahoitusvalvonnan kannalta keskeiseen seikkaan, joiden kehittäminen on tärkeää rahoitusmarkkinoiden nopean integraation ja finanssikriisin kokemusten valossa.

Nykyinen luottolaitosdirektiivin mukainen kotivaltion valvontaan perustuva järjestelmä on luotu aikana, jolloin rahoitusmarkkinoiden rakenne oli erilainen ja rajojen yli tapahtuva pankkitoiminta vähäisempää. Sinänsä toimiva periaate saattaa kuitenkin aiheuttaa kriisitilanteissa isäntävaltiolle merkittäviä ongelmia, erityisesti silloin kun sivukonttorin toiminta isäntävaltiossa on systeemisesti merkittävää. Kriisitilanteessa isäntävaltiolla pitää olla riittävän laajat valtuudet puuttua ongelmapankkien toimintaan ja kaikki direktiivin sallimat keinot tulee tältä osin viedä myös Suomen lainsäädäntöön mahdollisimman pian. Jollei tätä voida toteuttaa tämän hallituksen esityksen yhteydessä, asia tulee laittaa välittömästi jatkovalmisteluun.

Finanssivalvonnan mahdollisuudet määrätä taloudellisia seuraamuksia rahoitus- ja vakuutuslaitoksille sääntörikkomuksista on varsin rajoitettu. Mo-



Rahoitusmarkkina- ja tilasto-osasto

**Lausunto**

2 (2)

25.3.2010

Dnro 113/Ba2/2010

**Julkinen**

nissa EU -jäsenmaissa valtuudet ovat laajemmat ja taloudellisten seuraamusten taso selkeästi korkeampi kuin Suomessa. Hallituksen esityksen perusteluissa todetaan, että valmistelun yhteydessä ei ollut aikataulusyistä mahdollisuutta arvioida finanssimarkkinoita käsittelevää seuraamusjärjestelmää kokonaisuudessaan ja asian jatkovalmistelu sanktiomäärien osalta siirrettiin tapahtuvaksi myöhemmin. Suomen Pankki pitää kuitenkin tärkeänä, että sanktiomäärien korotus kyettäisiin huomioimaan jo tässä hallituksen esityksessä. Joka tapauksessa seuraamusjärjestelmän kehittämisen jatkovalmisteluun tulee palata mahdollisimman pikaisesti ja taloudellisten seuraamusten taso on saatettava vähintään vastaamaan keskeisiä kilpailijamaitamme, erityisesti Ruotsia.

SUOMEN PANKKI

Kimmo Virolainen  
osastopäällikkö

Jyrki Haajanen  
ekonomisti