

Valtiovarainministeriö  
Snellmaninkatu 1 A  
PL 28  
00023 Valtioneuvosto  
Suomi

## LAUSUNTO HE-LUONNOKSESTA FINANSSIVALVONNAN VALVONTAMAKSUJA KOSKEVASTA LAISTA

### Johdanto

Nordea Bank Oyj:n (jäljempänä Nordea) lausuu luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi Finanssivalvonnan valvontamaksuista sekä siihen liittyviksi laeiksi (jäljempänä HE-luonnos) kunnioittavasti seuraavan.

HE-luonnoksesta ilmenee, että sen tarkoituksena on turvata Finanssivalvonnan rahoituksen riittävyys keskipitkällä aikavälillä korottamalla valvontamaksujen kerättävissä olevaa enimmäismäärää. Lisäksi esityksellä on tavoite tasapainottaa eri valvottavaryhmien välisten maksuosuuksien keskinäisiä suhteita. HE-luonnoksella halutaan turvata Finanssisektorin valvonnan resursointia ja toiminnan tehokkuutta sekä uskottavuutta. Finanssisektorin valvonnan resursoinnin kasvun tulee kuitenkin säilyä oikeasuhtaisena, kun huomioidaan myös Euroopan keskuspankin valvonta ja esimerkiksi digitalisaation hyödyntämismahdollisuudet. Finanssitoimijat pyrkivät jatkuvasti kehittämään ratkaisujaan yhä digitaalisemmaksi myös sääntelyn hallinta- ja implementointiprosesseissa. Myös Finanssivalvonnan tulisi omassa toiminnassaan pyrkiä hyödyntämään modernia teknologiaa tavalla, jonka ansiosta valvonnan kokonaiskulut saataisiin ainakin keskipitkällä aikavälillä laskemaan. Nyt HE-luonnoksessa on mielletty digitalisaatio lähinnä kuluja lisäävänä seikkana.

Sääntelyprosesseissa tulisi huomiota kiinnittää myös uuden sääntelyn ja sääntelykokonaisuuden selkeyteen, jotta sääntelyn noudattaminen ja valvonta olisivat toteutettavissa kustannustehokkaalla tavalla. Finanssialan merkittävästi lisääntynyt sääntely on johtanut huomattaviin sääntelyn toimeenpano- ja valvontakuluihin toimialalla ja tämä lisääntynyt sääntely aiheuttaa ymmärrettävästi työtä myös viranomaisvalvonnassa. Sääntelyn noudattamisen ja valvonnan kulut olisi otettava huomioon jo sääntelyä laadittaessa siten, että sääntely olisi riittävän yksiselitteistä ja johdonmukaista eikä muuttuisi tarpeettoman usein. Tällainen sääntely tukisi myös Finanssivalvonnan työn tehokasta järjestämistä. Finanssivalvonta voi itsekin vaikuttaa tähän, koska Finanssivalvonnalla on oman norminannon lisäksi keskeinen tehtävä osallistumisessa alan sääntelyn valmisteluun.

# Nordea

## Valvontamaksujen jakautuminen

Nordea näkee lähtökohtaisesti hyvänä kehityksenä ehdotetun valvontamaksujen allokoinnin muutoksen, koska erityisesti luottolaitossektori on maksanut suhteessa enemmän valvontamaksuja verrattuna sektorille kohdistettuun työaikaan. Muutos johtaa tasapuolisempaan ja oikeudenmukaisempaan maksuvelvollisuuden jakautumiseen sektorien välillä. Valvontamaksujen kasvaessa on kuitenkin tärkeää varmistaa riittävä aika sääntelyn voimaan saattamiseen osalta, jotta voidaan taata toimijoille mahdollisuus tehdä huolellista taloussuunnittelua ja saada riittävästi tietoja muutoksesta etukäteen. Tämä koskee myös HE-luonnoksen taloudellisia vaikutuksia koskevaa arviointia, jonka tulee olla selkeää ja riittävän yksityiskohtaista, jotta toimijoille varmistetaan mahdollisuudet luotettavaan taloudellisten vaikutusten arviointiin.

HE-luonnoksessa on esitetty arvioita muutosten vaikutuksista toimialalle mutta myös yksittäisille valvottaville. Yksittäisten valvottavien on kuitenkin vaikea ymmärtää HE-luonnoksen perusteella, mille tasolle heidän maksunsa nousisivat. Nordea-konsernissa on tehty HE-luonnoksen perusteella alustavia laskelmia esityksen vaikutuksista, mutta nämä laskelmat eivät vastaa HE-luonnoksessa esitettyjä laskelmia. Jatkovalmistelussa on siksi varmistettava HE-luonnoksen laskelmien oikeellisuudesta ja lopullisessa hallituksen esityksessä on pyrittävä esittämään asiat vielä yksityiskohtaisemmin.

Ehdotettujen muutosten jälkeen keskeisenä vaikutuksena HE-luonnoksessa katsotaan olevan arvioidun työpanoksen vahvempi työmäärään perustuva allokointi. Avoimeksi kuitenkin jää sektorin sisäinen jako verrattuna käytettyyn työpanokseen. Vaikka tässä HE-luonnoksessa ei ole otettu tarkemmin kantaa siihen, mikä olisi oikeudenmukainen maksujen määräytymisen peruste sektorien sisällä, tätäkin on syytä arvioida. Sellainen malli, jossa suuret toimijat valvontamaksuillaan subventoivat myös pienempiä toimijoita, on tasapuolisten kilpailuedellytysten kannalta ongelmallinen. Suurten monissa maissa toimivien pankkien kannalta ongelmallista on esimerkiksi se, että valvontamaksut määräytyvät konsernitaseen perusteella, vaikka tämä ei välttämättä heijasta pankista aiheutuvaa työmäärää etenkin, jos otetaan huomioon myös Euroopan keskuspankin ja sivuliikkeiden sijaintivaltioiden (menettelytapa)valvonta. Vastaavia ongelmia voi liittyä myös esimerkiksi rahastoyhtiöiden väliseen valvontamaksujen jakautumiseen. Rahastoyhtiön hallinnoitavina olevat varat eivät heijastu suoraan valvonnan aiheuttamaan työmäärään.

# Nordea

Mikäli eri finanssialan sektorien sisäistä valvontavastuun jakautumista ei oteta tarkempaan arviointiin tämän lainsäädäntöprosessin yhteydessä, se tulisi tehdä myöhemmin erikseen. Siinä työssä on myös kuultava erityyppisiä valvottavia riittävän varhaisessa vaiheessa lainvalmistelua.

Kunnioitavasti

Nordea Bank Oyj



Riina Nevamäki

yhteiskuntasuhdejohtaja



Sakari Wuolijoki

lakiasiaintohtaja, Suomen toiminnot