

Finanssivalvonta

kirjaamo@finanssivalvonta.fi

FINANSSIVALVONNAN SUURTEN ASIAKASRISKIEN ILMOITTAMISESTA ANNETUN STANDARDIN RA4.1 MUUTOS

Finanssivalvonta on pyytänyt Keskuskauppakamarin lausuntoa suurten asiakasriskien ilmoittamisesta annetun standardin RA4.1 muutoksesta.

Keskuskauppakamari kiinnittää huomiota siihen, että standardin muutokset perustuvat pitkälti CEBS:n ohjeisiin, jotka eivät ole velvoittavia vaan suosituksia. Keskuskauppakamari katsoo, että CEBS:n ohjeilla myös laajennetaan ja tiukennetaan direktiivin sisältöä, mikä ei ole tarkoituksenmukaista ja on vastoin paremman sääntelyn tavoitteita. Standardissa näitä ohjeita on osittain kuitenkin käsitelty kuin sitovia normeja tai niitä on kirjattu sitovan normin soveltamisohjeeksi. Tämä antaa väärän vaikutelman kyseisten ohjeiden sitovuudesta ja velvoittavuudesta ja on toisaalta jopa omiaan hämärtämään pakottavan lainsäädännön merkitystä.

On tärkeää, että standardista ilmenee selkeästi sitovuustaso ja kyseisessä standardissa CEBS:n ohjeiden suosituluonteisuus. Standardissa tulee huomioida Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman uudistamisen lähtökohdissa mainittu seikka eli se, että samaa asiaa koskevat sitovat määräykset ja suosituluonteiset ohjeet esitetään samassa yhteydessä, mutta selkeästi toisistaan erottuvina.

Standardin muutokset ovat tulossa voimaan varsin pian. Tämä aiheuttaa sen, että valvottaville jää varsin lyhyt aika järjestelmämuutosten toteuttamiseksi. On epätodennäköistä, että kaikkia muutoksia ennätetään tehdä ehdotetussa aikataulussa. Standardin voimaantuloaikaa tulee siirtää eteenpäin.

KESKUSKAUPPAKAMARI

Risto E. J. Penttilä
toimitusjohtaja