

LAUSUNTO
10.9.2010

Finanssivalvonnalle

**LAUSUNTO SUURTEN ASIAKASRISKIEN ILMOITTAMISESTA ANNETUSTA
STANDARDILUONNOKSESTA RA4.1**

Kiitämme mahdollisuudesta antaa lausunto ja lausumme seuraavan.

Yleistä

Suhteellisuusperiaatteesta. Pienille paikallispankeille yhä tarkentuvasta ja usein muuttuvasta sääntelystä aiheutuu pankin vähäriskinen toiminnan luonne ja pienet hallinnolliset resurssit huomioiden suhteellisen suuri hallinnollinen kuluerä. Useissa kannanotoissa viranomaisten ja lainsäätäjän taholta todetaan pyrkimys suhteellisuus- ja olennaisuusperiaatteen noudattamiseen. Ellei tätä periaatetta kirjata kuhunkin standardiin, käytännön soveltamistilanteissa suhteellisuus- ja olennaisuusperiaatteen noudattaminen tehdään mahdottomaksi. Kun tavoitteena on tämän periaatteen noudattaminen, se on soveltuvin osin syytä kirjata kaikkiin standardeihin.

Vain välttämätön direktiivin pakottavien määräysten täytäntöön panemiseksi. Tämän standardiluonnoksen säännöstaustaa olevassa Hallituksen esityksessä luottolaitostoimintaa koskevan lain muuttamiseksi todetaan (2.3.1. Vakavaraisuussääntely):

Tämän vuoksi ehdotettavien säännösten lähtökohdaksi on tarkoituksenmukaista ottaa, että suurten asiakasriskien sääntelyä muutetaan ainoastaan siltä osin kuin se on välttämätöntä direktiivin pakottavien määräysten täytäntöön panemiseksi.

Standardiluonnoksessa on useita kohtia, joissa standardilla vastoin hallituksen esityksessä ilmaistua tavoitetta tiukennettaisiin säännöksiä yli sen mitä direktiivi pakottavasti vaatii. Luonnoksessa otetaan useissa kohdin pakottavia säännöksiä tiukempi kanta myös useisiin mahdollisiin kansallisiin optioihin, joista ei ole vielä tehty päätöksiä.

Toimeenpanolle jätettävä riittävä valmistelu-aika säännösten valmistumisen jälkeen. Vielä vahvistamattomat luottolaitoslain muutokset ja niihin liittyvä vielä vahvistamaton standardiluonnos sisältävät lukuisan määrän valvottavan toimintaohjeistuksen päivittämiseen, tietojärjestelmämuutoksiin ja henkilökunnan koulutukseen liittyviä velvoitteita valvottavalle. Nämä kaikki vaativat aikaa useita kuukausia, tietojärjestelmämuutoksille puoli vuottakin on usein lyhyt aika. Tiukoissa aikataulupaineissa vahvistamattomien säännösten mukaan "arvaamalla" tehty järjestelmien määrittely ja koulutus myöhemmin tehtävine korjausliikkeineen hankaloittavat toimintaa ja tulevat kalliiksi. Standardin voimaantulolle täytyisi jättää merkittävästi nyt esitettyä kahta kuukautta pitempi aika.

PAIKALLISOSUUSPANKKILIITTO OSK

puh. (09) 6811 700
fax (09) 6811 7070

PL 1290 00101 HELSINKI

www.paikallisosuuspankit.fi
Y-tunnus: 1090961-3
Rekno: 168.145

5.1.2 Asiakasriskikäsittelyn ulkopuolelle jäävät vastuut

Paikallispankkien kannalta olisi selvyuden vuoksi tärkeää soveltamisohjeessa todeta, että paikallispankin keskusrahallaitoksessaan olevalla maksuliiketilillä oleviin varoihin sovelletaan kohtaa e) *maksujenvälitystä tai rahoitusvälineiden selvitystä tai säilytystä harjoittavan luottolaitoksen asiakastoiminnasta syntyvät erät, joita ei voida selvittää saman pankkipäivän aikana ja jotka selvitetään viimeistään seuraavana pankkipäivänä.*

5.3 Asiakasriskien hallinta ja asiakaskokonaisuuksien tunnistaminen

Kohdat (37) ja (38) vaativat selventämistä (viittaamme FK:n lausuntoon).

Kohdan (39) mukaan valvottavan on tutkittava intensiivisesti mahdolliset taloudelliset etuyhteydet kun yksittäisen vastuun määrä ylittää 2 % valvottavan omien varojen määrästä. Useiden valvottavien omien varojen määrä on kolmen miljoonan luokkaa, jolloin niiden luotonmyöntämis- ja valvontaprosessiin olisi tehtävä uusi "intensiivinen" prosessi asiakaskokonaisuuksien määrittämiseen kaikissa yli 60.000 euron luotoissa. Käytännössä mm. lähes kaikki asuntolainat tulisivat tällaisen raskaamman prosessin kohteeksi, mikä lisäisi merkittävästi pienten pankkien toimintakuluja ja saattaisi heikentää myös asiakaspalvelua. Pitäisimme perusteltuna tähän suhteellisuus- ja olennaisuusperiaatteen mukaista ratkaisua, esim. euromääräistä alarajaa ja/tai korkeampaa prosenttilukua.

5.6.1 Luottoriskin vähentämistekniikkojen huomioon ottaminen suurten asiakasriskien laskennassa

Liikekiinteistövakuudet (119 – 121). Onko tarpeen ja tarkoituksenmukaista jättää Suomessa sijaitsevat liikekiinteistövakuudet kokonaan huomioon ottamatta riskiä alentavana tekijänä, kun toisessa jäsenvaltiossa sijaitseva liikekiinteistövakuus voisi standardiluonnoksen mukaan tulla huomioon otetuksi. Onko linjauksessa kilpailuneutraaliteettiin liittyvää ongelmaa. Ainakin pohjoismaisella tasolla lienee vaikea perustella eroavuuksia.

6.7 Yhteenliittymään kuulumattomien osuuspankkien ilmoitukset

Paikallisosuuspankkiliitto ry on muuttunut Paikallisosuuspankkiliitto **osk** -nimiseksi osuuskunnaksi.

Kunnioitavasti

PAIKALLISOSUUSPANKKILIITTO OSK



Heikki Suutala
Toimitusjohtaja