

Julkinen

IV Rahoitussektori, Juha Eerikäinen

Lausuntoyhteenveto luonnoksesta määräyksiksi ja ohjeiksi "Maksulaitokset ja maksupalvelua ilman toimilupaa harjoittavat henkilöt"

Kooste lausunnoissa esitetystä kommentteista	Finanssivalvonnan vastaus
<p><i>Yleisiä kommentteja</i></p> <p>Suomen Yrittäjät pitää ohjeen tavoitteita tarkoituksenmukaisina ja kannatettavina. Samalla kuitenkin huomautamme siitä, että liian yksityiskohtaiset ja joustamattomat ohjeet johtavat helposti tilanteeseen, jossa markkinan kehitys heikkenee ja sen kyky vastata toimintaympäristön tarpeisiin vaikeutuu.</p>	<p>Finanssivalvonnan pyrkimyksenä on ollut, että määräyksistä ja ohjeista käyvät mahdollisimman selkeästi ilmi lainsäädännön asettamat ehdottomat edellytykset kyseistä toimintaa harjoitettaessa. Samoin sitovina määräyksinä annetut kohdat ovat Fivan näkemyksen mukaan välttämättömiä lainsäädännössä asetettujen edellytysten toteuttamiseksi.</p> <p>Fiva on kuitenkin jossain määrin poikennut yleisesti noudattamastaan määräysten ja ohjeiden kirjoitusasusta esittämällä tavanomaista enemmän lainsäädännön suoraan asettamia vaatimuksia sekä omia tulkintojaan lain sisällöstä. Kokonaisuutena on pyritty kirjoitusasuun, joka palvelisi määräysten ja ohjeiden lukijakuntaa antamalla alan toimijoille kohtuullisen helposti löydettävät tiedot siitä, mitä seikkoja heidän tulee ottaa huomioon toiminnassaan ja mitkä ovat Fivan tulkinnat määrätyistä seikoista. Fivan näkemyksen mukaan nämä määräykset ja ohjeet eivät ole siinä mielessä liian yksityiskohtaisia tai joustamattomia, että ne estäisivät tai hidastaisivat markkinan kehitystä. Määräysten ja ohjeiden kokonaismäärä myös vähenee nykyisestä.</p>
<p><i>Kohdat 5.8.6 (108) ja 6.3.5 (34): Asiakkaan varojen erottaminen</i></p> <p><i>(Valtiovarainministeriö)</i> Kyseisen kohdan muotoilu "...asiakkaan varat voidaan viipymättä milloin tahansa</p>	

Julkinen

IV Rahoitussektori, Juha Eerikäinen

<p>erottaa suojaamisvelvollisen omista varoista ja suojaamisvelvollisen muiden asiakkaiden varoista” voidaan tulkita siten, ettei niitä tarvitse pitää eroteltuna jatkuvasti, vaan riittää että ne voidaan erotella tarvittaessa. Tämä vaikuttaa olevan ristiriidassa ML 26 §:n kanssa, joka edellyttää varojen jatkuvaa erottelua (“...säilytettävä... varat niin, ettei ole vaaraa niiden sekoittumisesta...”).</p> <p>Muutosehdotus:</p> <p>”Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan MLL 26 §:ssä tarkoitettu varojen suojaaminen edellyttää, että suojaamisvelvollisella on käytössään riittävät järjestelyt sen varmistamiseksi, että asiakkaan varat voidaan viipymättä milloin tahansa erottaa on jatkuvasti erotettu suojaamisvelvollisen omista varoista ja suojaamisvelvollisen muiden asiakkaiden varoista.”</p>	<p>Kohdat on muutettu ehdotuksen mukaisiksi.</p>