

Ehdotus	A 2002/UVU
Tekijä	Kasvu ja kehitys Pohjolassa -valiokunta
Käsittelijä	Kasvu ja kehitys Pohjolassa -valiokunta

A 2002/UVU Valiokuntaehdotus pankkien tilisiirtojen yksinkertaistamisesta Pohjoismaissa

Kasvu ja kehitys Pohjolassa -valiokunta ehdottaa, että Pohjoismaiden neuvosto suosittaa Pohjoismaiden hallituksille,

että kansallisille finanssivalvontaviranomaisille annetaan nimenomaisesti tehtäväksi priorisoida pohjoismaista integraatiota sääntelyssä, lupamenettelyssä ja valvonnassa.

että selvitetään Pohjoismaiden finanssilainsäädännön ja sääntelyn harmonisoinnin mahdollisuuksia.

että perustetaan pohjoismainen pankkien yhteistyöfoorumi, jonka puitteissa pidetään säännöllisesti viranomaisten, pankkien, fintechin, kuluttajien ja yritysten edustajien välisiä kokouksia ja jolla on mandaatti rajat ylittävien esteiden poistamiseksi.

että selvitetään sääntelyyn liittyvien ja taloudellisten kannustimien käyttöönottoa pankeille ja fintechille pohjoismaisten palvelujen tarjoamiseksi.

että käynnistetään toimia rajat ylittävien palvelujen kuluttajansuojan, läpinäkyvyyden ja saatavuuden varmistamiseksi.



Taustaa

Jotta voidaan saavuttaa Pohjoismaiden pääministerien visio siitä, että Pohjolan tulee olla maailman integroitunein alue vuoteen 2030 mennessä, on helpotettava kansalaisille, yrityksille ja julkisille toimijoille tarkoitettuja rajat ylittäviä pankki- ja rahoituspalveluja. Pohjoismaisia pankkimarkkinoita leimaavat kansallisten sääntöjen, valvonnan ja käytäntöjen erot, mikä luo esteitä liikkuvuudelle, yrittäjyydelle ja rahoitusmarkkinoiden rajat ylittävälle integraatiolle.

Valiokuntaehdotuksen lähtökohtana on Nuorten Pohjoismaiden neuvoston vuonna 2024 antama päätöslauselma, jossa otettiin esiin yksinkertaisempien pankkisiirtojen tarve, rajaesteryhmän toteuttamat rajat ylittäviä maksuratkaisuja koskevat kyselytutkimukset ja kuulemistilaisuus vuosina 2024 ja 2025.

Valiokunnan näkemykset

Pohjoismaisen pankkisektorin parempaa integraatiota koskevasta raportista *Mot en mer integrerad nordisk banksektor (Nord 2025:035)** käy ilmi, että pankki- ja fintech-aloilla rajat ylittävää toimintaa koskevat säännöt ja lupamenettelyt herättävät usein epävarmuutta. Erot kansallisessa sääntelyssä, valvontaprosesseissa ja turvallisuusvaatimuksissa vaikeuttavat rajat ylittävien pankkipalvelujen käynnistämistä ja toimintaa, mikä aiheuttaa asiakkaiden kannalta lisäkustannuksia, rajallista kilpailua ja vähemmän valinnanvaraa.

Pankkeja ja maksupalveluja koskeneessa Pohjoismaiden neuvoston kuulemistilaisuudessa Tukholmassa 7. toukokuuta 2025 kävi ilmi, että valvontaviranomaisille ei ole tehty selkeää poliittista tilausta pohjoismaisesta integraatiosta. Kuulemistilaisuuteen kokoontui pankkien, viranomaisten, lainsäätäjien ja elinkeinoelämän edustajia keskustelemaan rajat ylittävistä maksuista Pohjoismaissa ja konkreettisten ratkaisujen tarpeesta.

Kuulemistilaisuuden osallistajat nostivat esiin muun muassa sen, että valvontaviranomaisten ja pankkien välinen yhteistyö on tarpeen ja että on tärkeää varmistaa kuluttajansuoja, läpinäkyvyys ja yhdenvertaiset prosessit ja formaatit maiden rajojen yli. Yhteinen pohjoismainen infrastruktuuri, sääntöjen koordinaatio ja digitalisaatio tunnistettiin integroituneempien pankki- ja rahoitusmarkkinoiden luomisen edellytyksiksi. Lisäksi peräänkuulutettiin poliittista tahtoa ja selkeämpää poliittista tilausta sääntöjen harmonisoinnin osalta.



Raportin ja kuulemisen pohjalta on selvää, että Pohjoismaat tarvitsevat poliittisia aloitteita vahvistaakseen pankki- ja finanssialan integraatiota. Tämä tarkoittaa, että valvontaviranomaisten on saatava selkeät mandaatit, pankeille ja fintechille luodaan kannustimia tarjota rajat ylittäviä palveluja, varmistetaan kuluttajansuoja ja läpinäkyvyys ja että arvioidaan mahdollisuuksia harmonisoida finanssilainsäädäntöä ja sääntelyä. Tällaisia toimia tarvitaan esteiden raivaamiseksi, kaupan ja kilpailun lisäämiseksi, asiakkaiden ja yritysten turvallisuuden turvaamiseksi sekä aidosti integroitujen pohjoismaisten pankkimarkkinoiden rakentamiseksi.

* Linkki raporttiin:

<https://norden.diva-portal.org/smash/record.jsf?pid=diva2%3A2011601&dswid=-4447>

Roskildessa 24. helmikuuta 2026

Tom Einar Karlsen (A)

Gunilla Carlsson (S)

Jani Kokko (sd.)

Mats Wiking (S), Ruotsi

Kjell-Arne Ottosson (KD)

Anna Falkenberg (Sb)

Markku Siponen (kesk.)

Geir Inge Lien (Sp)

Lars Püß (M)

John E Weinerhall (M)

Johnny Svedin (SD)

Merja Rasinkangas (ps.)

Liv Gustavsen (FrP)

Kenneth Fredslund Petersen (DD)