

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 19 päivänä kesäkuuta 2023

871/2023

Valtiovarainministeriön asetus

eräisiin luottolaitostoimintaa koskeviin lupahakemuksiin liitettävistä selvityksistä

Valtiovarainministeriön päätöksen mukaisesti säädetään luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014), talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (599/2010) 11 §:n 1 momentin sekä kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain (151/2022) 8 §:n 3 momentin nojalla:

1 §

Soveltamisala

Tässä asetuksessa säädetään hakemukseen liitettävistä selvityksistä haettaessa:

- 1) luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 4 luvun 1 §:n 1 momentissa tarkoitettua luottolaitoksen toimilupaa;
- 2) luottolaitostoiminnasta annetun lain 2 a luvun 1 §:n 1 momentissa tarkoitettua omistusyhteisöä koskevaa lupaa;
- 3) luottolaitostoiminnasta annetun lain 2 a luvun 1 §:n 2 momentissa tarkoitettua vahvistusta;
- 4) luottolaitostoiminnasta annetun lain 6 luvun 2 §:n 1 momentissa tarkoitettua lupaa perustaa sivuliike valtioon, joka ei kuulu Euroopan talousalueeseen;
- 5) luottolaitostoiminnasta annetun lain 17 luvun 2 §:n 1 momentissa tarkoitettua kolmannen maan luottolaitoksen sivuliikkeen toimilupaa;
- 6) talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (599/2010) 11 §:n 1 momentissa tarkoitettua talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimilupaa;
- 7) kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain (151/2022), jäljempänä *kiinnitysluottopankkilaki*, 8 §:n 1 momentissa tarkoitettua kiinnitysluottopankki-toimintaan oikeuttavaa lupaa.

Luottolaitosten toimilupahakemuksissa toimitettavista tiedoista ja seikoista säädetään Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään luottolaitosten toimilupahakemuksissa toimitettavat tiedot ja seikat, jotka voivat estää toimivaltaisten viranomaisten valvontatehtävien tehokkaan hoitamisen, annetussa komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/2580, jäljempänä *komission luottolaitostoimilupa-asetus*.

2 §

Sopivuus- ja luotettavuus selvitys

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 20 §:ssä tarkoitettuun toimivaan johtoon sovelletaan, mitä komission luottolaitostoimilupa-asetuksen 7 artiklassa säädetään toimilupaa hakevan luottolaitoksen ylimpään hallintoelimeen ehdotetuista tai nimitetyistä jäsenistä.

3 §

Talletussuoja- ja huoltovarmuustilijärjestelmään liittyvät vaatimukset

Talletuspankin toimilupahakemukseen on liitettävä kuvaus järjestelmästä, jolla selvitetään rahoitusvakaussuhteiden osalta annetun lain (1195/2014) 5 luvun 2 §:n 1 momentissa tarkoitetut tiedot talletuksista.

Maksupalveluja tarjoavan luottolaitoksen toimilupahakemukseen on liitettävä kuvaus järjestelmästä, jolla tuotetaan eräistä huoltovarmuuden turvaamisen järjestelyistä rahoituslainsäädännön mukaisesti annetun lain (666/2022) 4 §:n 3 momentissa tarkoitetut huoltovarmuustilijärjestelmän käyttöönottoon ja toimintaan liittyvät tiedot.

4 §

Sijoituspalvelujen tarjoamista koskevan toiminnan ja sijoitustoiminnan harjoittamisen järjestämiseen ja menettelytapoihin liittyvät vaatimukset

Toimilupaa hakevan luottolaitoksen toimintaohjelmaan sisällytettävien sijoituspalveluiden tarjoamista koskevien tietojen osalta sovelletaan komission luottolaitostoimilupa-asetuksen 3 artiklaa.

Hakemukseen on lisäksi liitettävä tarjottavien sijoitus- ja oheispalvelujen sekä sijoitustoiminnan harjoittamisen osalta selvitys siitä, miten luottolaitoksessa huolehditaan näihin liittyvien toiminnan järjestämisestä ja asiakassuhteissa noudatettavia menettelytapoja koskevien säännösten sekä markkinoiden väärinkäytön estämistä koskevien säännösten noudattamisesta. Hakijan on liitettävä jäljennös hakemuksesta, jolla on haettu sijoittajien korvausrahan jäsenyyttä.

Jos toimiluvan hakija aikoo järjestää monenkeskistä kaupankäyntiä, hakemukseen tulee liittää luonnos tällaisen kaupankäynnin säännöiksi.

5 §

Talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimilupahakemukseen liitettävät tiedot

Talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimilupahakemukseen sovelletaan komission luottolaitostoimilupa-asetuksen 1 ja 7–9 artiklaa, 4 artiklan a–e alakohtaa sekä 5 artiklan 1 kohdan a alakohtaa, b alakohtaa, c alakohtaa i ja ii alakohtaa, d alakohtaa, e alakohtaa sekä f alakohtaa.

Mitä 2 §:ssä säädetään sopivuus- ja luotettavuusselvityksestä, sovelletaan myös talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöön.

6 §

Omistusyhteisön lupahakemukseen liitettävät tiedot

Omistusyhteisöä koskevaan lupahakemukseen on liitettävä:

- 1) omistusyhteisön kaupparekisteriote ja yhtiöjärjestys;
- 2) selvitys ryhmän organisaatiorakenteesta, johon omistusyhteisö kuuluu mukaan lukien selvitys kaikkien ryhmään kuuluvien yhteisöjen kotipaikasta ja toiminnan luonteesta;
- 3) selvitys konsolidointiryhmän organisaatiosta ja tehtävien sekä vastuiden jaosta ottaen huomioon erityisesti sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelyt;
- 4) komission luottolaitostoimilupa-asetuksen 7 artiklassa tarkoitetut tiedot liiketoiminnan tosiasiallisesta hoitamisesta sekä selvitys toimivasta johdosta tämän asetuksen 2 §:n mukaisesti;
- 5) selvitys omistusyhteisön omistajista käsittäen luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 luvun 1 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen ja ilmoituksen liitteet; ilmoituksesta ja sen liitteistä säädetään lisäksi omistussuhteiden hankkimista ja luovuttamista luottolaitoksessa, rahasto-

yhtiössä, säilytisyhteisössä, erityisessä säilytisyhteisössä, vakuutusyhtiössä, rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omistusyhteisössä ja vaihtoehtorahastojen hoitajassa koskevasta ilmoituksesta annetussa valtioneuvoston asetuksessa (208/2014).

7 §

Omistusyhteisöä koskevaan vahvistushakemukseen liitettävät tiedot

Omistusyhteisöä koskevaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 2 a luvun 1 §:n 2 momentissa tarkoitettuun vahvistushakemukseen on liitettävä:

- 1) omistusyhteisön kaupparekisteriote ja yhtiöjärjestys;
- 2) selvitys omistusyhteisön harjoittamasta liiketoiminnasta ja toiminnan luonteesta;
- 3) selvitys omistusyhteisön ja ryhmän organisaatio- ja omistusrakenteesta sekä kaikkien ryhmään kuuluvien yhteisöjen kotipaikasta ja toiminnan luonteesta;
- 4) selvitys siitä, ettei omistusyhteisö osallistu tytärluottolaitosten hallinnollisten, operatiivisten ja taloudellisten päätösten tekemiseen;
- 5) selvitys siitä, ettei omistusyhteisöä ole määritelty kriisinratkaisun kohteeksi;
- 6) selvitys siitä, mikä omistusyhteisön tytäryhteisönä toimiva luottolaitos on nimetty vastaamaan konsolidoitujen vaatimusten täyttämisestä.

8 §

Euroopan talousalueen ulkopuoliseen valtioon perustettavan sivuliikkeen lupahakemukseen liitettävät tiedot

Suomessa toimiluvan saaneen luottolaitoksen on liitettävä sivuliikkeen perustamista Euroopan talousalueen ulkopuoliseen valtioon koskevaan lupahakemukseen:

- 1) jäljennös luottolaitoksen toimivaltaisen elimen päätöksestä perustaa sivuliike toiseen valtioon;
- 2) sijaintivaltion asianomaisen viranomaisen lupa sivuliikkeen perustamiseen, jos tällainen lupa vaaditaan kyseisessä valtiossa;
- 3) selvitys kyseessä olevan valtion luottolaitoksen toimintaa ja valvontaa koskevasta lainsäädännöstä;
- 4) selvitys Finanssivalvonnan valvonta- ja tietojensaantioikeuksista sivuliikkeessä;
- 5) selvitys sijaintivaltion valvontaviranomaisen valvontaoikeuksista sivuliikkeessä;
- 6) sivuliikkeen liiketoimintasuunnitelma;
- 7) selvitys sivuliikkeen organisaatorakenteesta;
- 8) 2 §:ssä tarkoitettu sopivuus- ja luotettavuusselvitys sivuliikkeen johdosta;
- 9) selvitys siitä, miten luottolaitoksen sisäinen valvonta ja riskienhallinta järjestetään sivuliikkeessä;
- 10) selvitys raportoinnista sivuliikkeestä pääkonttoriin.

Finanssivalvonta voi hyväksyä 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetun sijaintivaltion viranomaisen luvan toimittamisen vasta Finanssivalvonnan antaman päätöksen jälkeen.

9 §

Kolmannen maan luottolaitoksen Suomeen perustettavan sivuliikkeen toimilupahakemukseen liitettävät tiedot

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 7 §:n 4 momentissa tarkoitetun kolmannen maan luottolaitoksen on liitettävä Suomeen perustettavan sivuliikkeen toimilupahakemukseen luottolaitoksen osalta:

- 1) selvitys, josta ilmenee luottolaitoksen täydellinen toiminimi, käytettävät aputoiminimet, kotivaltio, kotipaikka ja pääkonttorin sijaintipaikka sekä yhteystiedot;

2) virallisesti oikeaksi todistettu jäljennös luottolaitoksen yhtiöjärjestyksestä tai säännöistä sekä toimiluvasta sen kotivaltiossa;

3) ote kaupparekisteristä tai vastaavasta rekisteristä, josta ilmenevät kaikki luottolaitoksen hallintoneuvoston ja hallituksen tai niitä vastaavien toimielinten jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa;

4) kotivaltion asianomaisen viranomaisen lupa sivuliikkeen perustamiseen Suomeen, jos tällainen lupa on luottolaitoksen kotivaltion lainsäädännön mukaan sivuliikkeen perustamisen edellytys;

5) ote tai jäljennös luottolaitoksen päättävien elinten kokouksen päätöksestä, jolla on päätetty perustaa Suomeen sivuliike, ja selvitys perustamisessa noudatettavasta menettelystä;

6) selvitys luottolaitoksen osakepääomasta tai muusta peruspääomasta, suurista asiakasriskeistä sekä vakavaraisuudesta ja maksuvalmiudesta;

7) selvitys siitä, että luottolaitos täyttää kotimaansa lainsäädännön mukaiset vakavaraisuus- ja maksuvalmiusvaatimukset;

8) komission luottolaitostoimilupa-asetuksen 8 ja 9 artiklassa tarkoitetut tiedot sisältävä selvitys luottolaitoksen merkittävistä omistajista sekä 5 ja 7 artiklassa tarkoitetut tiedot luottolaitoksesta.

Sivuliikkeen osalta toimilupahakemukseen on liitettävä:

1) selvitys, josta ilmenee sivuliikkeen posti- ja käyntiosoite;

2) sivuliikkeen liiketoimintasuunnitelma, jonka tulee sisältää komission luottolaitostoimilupa-asetuksen 4, 5 ja 7 artiklassa ja tämän asetuksen 3 §:ssä tarkoitetut tiedot;

3) selvitys sivuliikkeen hallinnosta sekä 2 §:ssä tarkoitettu sopivuus- ja luotettavuus selvitys sivuliikkeen johtajasta;

4) selvitys sivuliikkeen Suomessa käytettävissä olevista vähintään viiden miljoonan euron määräisistä varoista ja niiden sijoittamisesta Suomessa;

5) selvitys raportointijärjestelmästä sivuliikkeestä pääkonttoriin sekä valvoville viranomaisille.

Luottolaitoksen kotivaltion lainsäädännöstä hakemukseen on liitettävä:

1) selvitys Finanssivalvonnan tietojensaantioikeudesta luottolaitoksen kotivaltion valvontaviranomaisilta;

2) selvitys luottolaitoksen toimintaa ja valvontaa koskevasta luottolaitoksen kotivaltion lainsäädännöstä sekä selvitys rahoitusjärjestelmän rikollisen hyväksikäytön estämistä koskevasta lainsäädännöstä.

Hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys luottolaitoksen kotivaltion talletussuojajärjestelmästä ja sijoittajien korvausrahastoa vastaavasta järjestelmästä sekä siitä, kuuluuko luottolaitos ja sen ulkomailla sijaitseva sivuliike näiden järjestelmien piiriin. Selvityksestä on ilmettävä kotivaltion suojan taso.

Jos vieraan valtion lainsäädännöstä tai muusta painavasta syystä johtuu, ettei 1 tai 2 momentissa tarkoitettua selvitystä tai tietoa voida esittää, Finanssivalvonta voi hyväksyä muun siihen verrattavan selvityksen tai tiedon.

10 §

Kiinnitysluottopankkilaissa tarkoitettuun lupahakemukseen liitettävät tiedot

Kiinnitysluottopankkilaissa tarkoitettuun lupahakemukseen on liitettävä:

1) liiketoimintasuunnitelma;

2) selvitys siitä, että hakijan kiinnitysluottopankkitoimintaa johtavat ja toimintaan liittyvissä tehtävissä toimiva henkilöstö täyttävät mainitun lain 6 §:ssä säädetyt ammattitaitovaatimukset;

3) selvitys siitä, miten hakija on varmistanut, että katepoolin arvoon sisällytetyt tätevakauudet aina täyttävät mainitun lain 18 §:n 1 momentin mukaiset edellytykset;

4) selvitys siitä, miten hakija on varmistanut, että kateteen vakuusarvostus muiden kuin asunto- ja liikekiinteistöluottojen osalta perustuu saatavan pääomaan;

5) selvitys siitä, miten hakija on varmistanut, että mainitun lain 23 §:n 2 momentissa asetettu rajoitus vakuusarvolle tulee jatkuvasti noudatetuksi;

6) selvitys siitä, miten hakija on varmistanut, että kateteen ylivakuusvaatimus jatkuvasti täyttyy niin, että seurannassa huomioidaan mainitun lain 22 ja 24 §:ssä säädetty vaatimukset:

a) ylivakuuden vähimmäismäärästä;

b) alarajoitusten määrän huomioimisesta;

c) kateteen koostumukseen liittyvistä rajoitteista; sekä

d) nykyarvon ja nimellisarvon laskennasta ja vertailusta;

7) jos kateteen ylivakuuden vähimmäismäärän seuranta perustuu alle viiden prosentin ylivakuusvaatimukseen, perustelut sille, että mainitun lain 24 §:n 1 momentin mukaiset edellytykset täyttyvät;

8) selvitys siitä, miten hakija on varmistanut, että kateteen sisällytettyjen johdannaisopimusten vakuudet jatkuvasti ovat yksilöitävissä;

9) selvitys siitä, miten hakija on varmistanut, että johdannaissuojauksen tasoa tarkistetaan mainitun lain 26 §:ssä edellytetyllä tavalla ja että johdannaisesta luovutaan sillä suojattavan riskin lakattua olemasta;

10) selvitys siitä, miten hakija säilyttää kiinnitysluottopankkitoiminnassa tehdyt johdannaisopimuksensa;

11) selvitys siitä, miten hakija on varmistanut, että johdannaisopimukset ja niihin liittyvä vastapuoliriski jatkuvasti täyttävät luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 129 artiklassa säädetty edellytykset;

12) selvitys siitä, miten hakija on varmistanut, että mainitun lain 29 §:ssä edellytetyt tiedot vakuutuskorvaussaatavasta tulevat merkityiksi joukkolainarekisteriin;

13) selvitys siitä, miten hakija on varmistanut, että kateteen on jatkuvasti mainitun lain 18 §:n 1 ja 2 momentissa säädetty edellytykset täyttyviä varoja määrä, joka kattaa katettuihin joukkolainoihin liittyvän enimmäisnettoulosovirtauksen tulevalla 180 päivän aikajaksolla;

14) jos hakija aikoo käyttää väliluottoja, selvitys siitä, miten mainitun lain 34 §:ssä tarkoitetut menettelytavat aiotaan muotoilla väliluoton sopimusehdoissa;

15) selvitys siitä, miten hakija ja mahdollinen väliluoton velallisena oleva luottolaitos ovat ottaneet huomioon luottolaitostoiminnasta annetun lain 9 luvun 17 §:n 5 momentissa säädetty tarkemmat edellytykset asettaessaan määrällistä tavoitetta kiinnitysluottopankkitoiminnalle.

11 §

Selvitysten toimittaminen

Finanssivalvonta voi myöntää luvan jättää 3–10 §:ssä tarkoitetun selvityksen toimittamatta, jos selvitystä olisi pidettävä ilmeisen tarpeettomana.

Finanssivalvonta voi pyytää myös muun kuin 3–10 §:ssä tarkoitetun selvityksen toimitamista, jos selvitystä on pidettävä ilmeisen tarpeellisenä asian ratkaisemiseksi.

Hakija saa Finanssivalvonnan niin päättäessä toimittaa luottolaitostoiminnasta annetussa laissa säädetty selvitykset suoraan viranomaiselta saatavien asiakirjojen sijasta muusta luotettavasta tietokannasta saatavin selvityksin.

871/2023

12 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 18 päivänä heinäkuuta 2023.

Tällä asetuksella kumotaan eräisiin luottolaitostointia koskeviin lupahakemuksiin liitettävistä selvityksistä annettu valtiovarainministeriön asetus (264/2021).

Helsingissä 15.6.2023

Valtiovarainministeri Annika Saarikko

Hallitussihteeri Bella Laiho