| **Muistio** |  |
| --- | --- |
|  | VN/4215/2023 |
|  |  |
| 4.4.2023 | Julkinen |

Valtiovarainministeriön asetus eräisiin luottolaitostoimintaa koskeviin lupahakemuksiin liitettävistä selvityksistä

# Tausta ja tavoitteet

Otsikossa mainitulla asetuksella ehdotetaan kokonaan uudistettavaksi voimassa oleva valtiovarainministeriön asetus eräisiin luottolaitostoimintaa koskeviin lupahakemuksiin liitettävistä selvityksistä (264/2021).

Muutos toteutettaisiin säädösteknisesti kumoamalla entinen asetus ja antamalla kokonaan uusi samanniminen asetus.

Komissio on antanut delegoidun asetuksen 17.6.2022 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 (jäljempänä *komission luottolaitostoimilupa-asetus)*. Komissio antoi 20.6.2022 myös täytäntöönpanoasetuksen teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU soveltamiseksi luottolaitoksen toimilupaa koskevissa hakemuksissa annettavien tietojen osalta. Komission delegoitu asetus ja täytäntöönpanoasetus tulevat sovellettavaksi 18.7.2023.

Kansallista valtiovarainministeriön asetusta eräisiin luottolaitostoimintaa koskeviin lupahakemuksiin liitettävistä selvityksistä tulee päivittää komission delegoidun asetuksen ja täytäntöönpanoasetuksen perusteella, esimerkiksi kumoamalla ristiriidassa olevia kansallisia säännöksiä. Suurin osa voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen pykälistä poistettaisiin niiden ollessa päällekkäisiä komission delegoidun asetuksen kanssa.

Valtiovarainministeriön asetukseen on tarkoitus päivittää myös säännökset katettujen joukkovelkakirjalainojen lupahakemuksista. Lisäksi uudessa asetuksessa on tarkoitus huomioida myös käytännön lupamenettelyssä havaitut tarkennus- ja päivitystarpeet.

Komissio on lisäksi antanut delegoidun asetuksen 10.6.2022 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään yrityksen kyseisen direktiivin 8 a artiklan mukaisessa toimilupahakemuksessa toimitettavat tiedot. Merkittävien sijoituspalveluja tarjoavien yritysten, joiden tulee hakea luottolaitosten toimilupaa, osalta sovelletaan siis uutta komission delegoitua asetusta eikä niiden osalta ole voimassa kansallista sääntelyä.

# Asetuksenantovaltuudet

Valtiovarainministeriön asetuksenantovaltuus perustuu seuraaviin säännöksiin:

* Luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 2 a luvun 1 § (sellaisena kuin se on laissa 233/2021), jonka 4 momentin mukaan säännöksessä tarkoitetuista omistusyhteisötoimintaan liitännäisestä lupamenettelystä ja hakemukseen liitettävistä selvityksistä voidaan antaa tarkempia säännöksiä valtiovarainministeriön asetuksella.
* Luottolaitostoiminnasta annetun lain 4 luvun 1 §, jonka 1 momentin mukaan luottolaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä säädetään valtiovarainministeriön asetuksella.
* Luottolaitostoiminnasta annetun lain 6 luvun 2 § (sellaisena kuin se on laissa 233/2021), jonka 3 momentin mukaan Euroopan talousalueen ulkopuoliseen valtioon perustettavaa sivuliikettä koskevan toimiluvan lupahakemukseen liitettävistä selvityksistä säädetään valtiovarainministeriön asetuksella.
* Luottolaitostoiminnasta annetun lain 17 luvun 2 §, jonka 4 momentin mukaan kolmannen maan luottolaitoksen sivuliikkeen Suomeen perustamista

koskevaan toimilupahakemukseen ilmoitettavista yhteystiedoista sekä tarkemmista säännöksistä hakemukseen liitettävistä selvityksistä voidaan antaa valtiovarainministeriön asetuksella.

* Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (599/2010) 11 §, jonka 1 momentin mukaan talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä säädetään valtiovarainministeriön asetuksella.
* Kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain (151/2022) 2 luvun 8 §, jonka 3 momentin mukaan lupamenettelystä ja lupahakemukseen liitettävistä selvityksistä voidaan antaa tarkempia säännöksiä valtiovarainministeriön asetuksella.

# Säännöskohtaiset perustelut

**Asetuksen nimike**. Asetuksen nimike vastaisi voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen nimikettä sen ollessa selkeä ja tiivis, mutta informatiivinen.

**1 §**. *Soveltamisala*. Pykälä vastaisi pääosin voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen 1 §:ää. Pykälän *1 momenttiin* sisällytettäisiin 7 kohta, sillä asetukseen sisällytettäisiin säännös kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain 2 luvun 8 § tarkoittamasta kiinnitysluottopankkitoimintaan oikeuttavasta luvasta.

Voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen pykälän *2* *momentti* poistettaisiin tarpeettomana ja säädettäisiin oma pykälä, joka koskee talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimilupaa. Pykälän 2 momenttiin otettaisiin informatiivinen viittaus sovellettavaan komission delegoituun asetukseen.

Voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen pykälän *3 momentti* poistettaisiin sen ollessa ristiriidassa komission luottolaitostoimilupa-asetuksen kanssa. Komission luottolaitostoimilupa-asetuksen 11 artiklan mukaan toimivaltainen viranomainen voi kuitenkin luopua vaatimuksista kokonaan tai osittain, jos jompikumpi artiklassa määritellyistä edellytyksistä täyttyy.

**2 §**. *Sopivuus- ja luotettavuusselvitys*. Pykälässä säädettäisiin siitä, että komission luottolaitostoimilupa-asetuksen 7 artikla soveltuu myös toimivaan johtoon, sillä komission luottolaitostoimilupa-asetus ei tunnista toimivan johdon käsitettä.

**3 §**. *Sijoituspalvelujen tarjoamista koskevan toiminnan ja sijoitustoiminnan harjoittamisen järjestämiseen ja menettelytapoihin liittyvät vaatimukset*. Pykälän *1 momenttiin* sisällytettäisiin informatiivinen viittaus komission luottolaitostoimilupa-asetukseen selkeyttämään sijoituspalvelujen tarjoamiseen liittyvien säännösten soveltamista.

Pykälän *2 momentti* vastaisi sisällön osalta pääosin voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen 15 §:ää. Momentista kuitenkin poistettaisiin osat, jotka ovat päällekkäisiä komission luottolaitostoimilupa-asetuksen kanssa.

Pykälän *3 momentti* vastaisi voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen 2 momenttia.

**4 §**. *Talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimilupahakemukseen liitettävät tiedot.* Pykälä olisi uusi ja siinä säädettäisiin siitä, mitä sovellettaisiin talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimiluvan osalta.

Pykälän *1 momenttiin* otettaisiin viittaukset niihin komission luottolaitostoimilupa-asetuksen artikloihin, joita sovellettaisiin keskusyhteisön toimilupaan. Viittaukset vastaavat pitkälti sitä, mitä talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimiluvan osalta on voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksessa säädetty.

Pykälän *2 momenttiin* otettaisiin viittaus siitä, että ehdotettua 2 pykälää toimivan johdon osalta sovellettaisiin myös talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöön.

**5 §**. *Omistusyhteisön lupahakemukseen liitettävät tiedot.* Pykälä vastaisi pääosin voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen 19 §:ää. Pykälän *4 kohtaa* muutettaisiin siten, että sopivuus- ja luotettavuusselvitysten osalta sovelletaan komission luottolaitostoimilupa-asetuksen 7 artiklaa ja ehdotettavan asetuksen 2 §:ää.

**6 §**. *Omistusyhteisöä koskevaan vahvistushakemukseen liitettävät tiedot.* Pykälä vastaisi voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen 20 §:ää.

**7 §**. *Euroopan talousalueen ulkopuoliseen valtioon perustettavan sivuliikkeen lupahakemukseen liitettävät tiedot.* Pykälä vastaisi voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen 21 §:ää.

Pykälän *1 momentin 8 kohdan* viittaus sopivuus- ja luotettavuusselvityksen osalta muutettaisiin siten, että kohdassa viitataan ehdotettavan asetuksen 2 §:ään.

**8 §**. *Kolmannen maan luottolaitoksen Suomeen perustettavan sivuliikkeen toimilupahakemukseen liitettävät tiedot.* Pykälä vastaa pääosin voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen 22 §:ää.

Pykälän *1 momentin* 8 kohtaan lisättäisiin viittaukset komission luottolaitostoimilupa-asetuksen niihin artikloihin, jotka vastaavat pitkälti voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen 1 momentin 8 kohdan sisältöä.

Pykälän *2 momentin 2* kohtaan lisättäisiin viittaus komission luottolaitostoimilupa-asetuksen niihin artikloihin, jotka vastaavat pitkälti voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen 2 momentin 2 kohdan sisältöä.

Pykälän *2 momentin 3* kohdassa oleva viittaus sopivuus- ja luotettavuusselvityksestä korjattaisiin viittaamaan ehdotetun asetuksen 2 §:ää.

**9 §**. *Kiinnitysluottopankkilaissa tarkoitettuun lupahakemukseen liitettävät tiedot.* Pykälä olisi uusi, ja siinä säädettäisiin kiinnitysluottopankkitoimintaan oikeuttavaan lupahakemukseen liitettävistä tiedoista. Pykälän kohdat 1-15 vastaisivat pääosin niitä määräyksiä, joita Finanssivalvonta on edellyttänyt kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain 52 §:n 4 momentin nojalla.

**10 §**. *Selvitysten toimittaminen.* Pykälä vastaisi pääosin voimassa olevan valtiovarainministeriön asetuksen 23 §:ää.

Pykälän *1 momentin* viittaukset korjattaisiin viittaamaan ehdotetun asetuksen 3-9 §:iin.

Pykälän *2 momentin* viittaukset korjattaisiin myös viittaamaan ehdotetun asetuksen 3-9 §:iin.

**11 §**. *Voimaantulo*. Asetus tulisi voimaan 18.7.2023 ja asetuksella kumottaisiin voimassa oleva valtiovarainministeriön asetus 264/2021.

# Vaikutukset

Asetukseen sisältyvillä muutoksilla ei ole olennaisia vaikutuksia valvottavien tai Finanssivalvonnan toimintaan nykytilaan verrattuna, sillä asetus pitkälti poistaisi päällekkäisyydet EU-säädösten kanssa. Muutoksilla ei arvioida olevan sanottavia taloudellisia tai resurssivaikutuksia toimilupia hakeviin toimijoihin, kuten luottolaitoksiin, tai Finanssivalvontaan. Ehdotetuilla muutoksilla ei ole valtiontaloudellisia vaikutuksia. Ehdotettuun asetukseen sisältyvillä informatiivisilla viittauksilla on pyritty selkeyttämään kansallisen asetuksen sekä EU-säädösten soveltamista.

EU-säädöksillä itsessään voi kuitenkin olla esimerkiksi resurssivaikutuksia tai hallinnolliseen taakkaan liittyviä vaikutuksia valvottavien ja Finanssivalvonnan toimintaan. EU-säädösten vaikutuksia ei kuitenkaan arvioida tämän kansallisen asetuksen yhteydessä, sillä kyse on suoraan sovellettavista säädöksistä.

# Asian valmistelu

Asetusehdotus on valmisteltu virkatyönä valtiovarainministeriössä. *[Asetusluonnoksesta pyydettiin lausuntoja 5.-26.4.]*