

Asia: VN/4215/2023

## **Lausuntopyyntö eräisiin luottolaitostoimintaa koskeviin lupahakemuksiin liitettävistä selvityksistä annetun valtiovarainministeriön asetuksen kumoamisesta ja uuden samannimisen asetuksen antamisesta**

### **Lausunnonantajan lausunto**

**Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään**

Rahoitusvakausvirasto lausuu luonnoksesta valtiovarainministeriön asetukseksi eräisiin luottolaitostoimintaa koskeviin lupahakemuksiin liitettävistä selvityksistä kunnioittaen seuraavan.

Talletuspankin on pystyttävä rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1095/2014) 5 luvun 2 §:n mukaan selvittämään ja toimittamaan Rahoitusvakausvirastolle tallettajan korvauskelpoisten ja korvattavien talletusten määrä. Hakijan kyky täyttää tämä vaatimus pyritään varmistamaan jo lupahakemuksen käsittelyn aikana sillä, että Finanssivalvonnan on luottolaitostoinnasta annetun lain 4 luvun 1 § 2 momentin mukaan pyydettävä hakemuksesta talletussuojarahaston lausunto. Toimilupahakemuksessa ei kuitenkaan ole voimassa olevan tai ehdotetun asetusluonnoksen mukaan erikseen kuvattava, miten ja millaisella järjestelmällä toimiluvan hakija on varautunut tämän velvoitteen täyttämään. Rahoitusvakausviraston on vaikea antaa perusteltua lausuntoa hakemuksesta, kun hakemuksessa ei ole kuvausta tästä järjestelmästä. Rahoitusvakausvirasto pitää siksi tarpeellisena, että asetukseen otetaan nimenomainen määräys siitä, että talletuspankin toimilupahakemukseen on liitettävä kuvaus siitä järjestelmästä, jolla luottolaitos selvittää talletussuojajärjestelmässä tarvittavat tiedot talletuksista ja tallettajista.

Komission luottolaitostoimilupa-asetuksen 4 artikla i) -kohdan mukaan hakijan on sisällytettävä toimilupahakemukseen lausuma tai vakuutus, jonka mukaan toimilupaa hakeva luottolaitos liittyy ennen toimiluvan myöntämistä tai viimeistään toimiluvan myöntämispäivänä talletusten vakuusjärjestelmän jäseneksi. Asetus lähtee implisiittisesti siitä ajatuksesta, että talletussuojajärjestelmään liittyminen on toimilupaprosessin ulkopuolella tapahtuva menettely, johon osallistumisesta hakijan on vain ilmoitettava lupaviranomaiselle. Suomessa talletussuojajärjestelmään ei liitytä laitoksen hakemuksella tai Rahoitusvakausviraston päätöksellä, vaan talletuspankki kuuluu automaattisesti talletussuojajärjestelmään, kun sille myönnetään

toimilupa. Tästä syystä laitoksen valmiutta liittyä talletussuojajärjestelmään ei voida toimilupaprosessissa rakentaa pelkästään komission luottolaitostoimilupa-asetuksen edellyttämän vakuutuksen varaan. Laitoksen varautuminen talletussuojajärjestelmän edellyttämien tietojen toimittamiseen on toimiluvan myöntämisen ja talletussuojajärjestelmään kuulumisen yhteen kytkemisestä johtuen Suomessa selvitettävä varsinaisessa toimilupaprosessissa ja siksi toimilupahakemus on säädettävä sellaiseksi, että tämä valmius voidaan sen pohjalta Finanssivalvonnan ja Rahoitusvakausviraston yhteistoimin selvittää.

Vaikka talletussuojajärjestelmää koskevasta kuvauksesta ei säädetä komission luottolaitostoimilupa-asetuksessa, siitä voidaan silti säätää kansallisessa lainsäädännössä, koska siitä säätämiselle on erityinen kansallisen peruste. Talletussuojajärjestelmään kuulumisen edellytykset selvitetään Suomessa toimilupaprosessissa ja siksi luottolaitostoimiluvan hakijan on sisällytettävä tämän selvittämiseen tarvittava kuvaus toimilupahakemukseensa. Kuvaus järjestelmästä, jolla selvitetään talletussuojan edellyttämät tiedot, ei myöskään olisi mikään vain suomalaisilta pankeilta vaadittava selvitys, sillä todennäköisesti muissa EU-maissa pankit joutuvat antamaan samantyyppisen selvityksen suoraan talletussuojajärjestelmälle hakiessaan sen jäsenyyttä. Talletussuojajärjestelmään liittymistä ei ole kaikissa EU-maissa integroitu osaksi toimilupaprosessia, koska EU:ssa on hyvin eri tavoin organisoituja talletussuojajärjestelmiä. Tästä syystä on myös ymmärrettävää, että kuvausta talletussuojajärjestelmään liittymisen edellytyksistä ei ole otettu mukaan komission luottolaitostoimilupa-asetukseen.

Talletussuojajärjestelmän ohella Suomessa on erityinen kansallinen järjestelmä, eräistä huoltovarmuuden turvaamisen järjestelyistä rahoituslalla annetussa laissa (666/2022) säädetty huoltovarmuustilijärjestelmä, jonka ehdot luottolaitoksen on myös täytettävä. Myös tähän järjestelmään lain tarkoittama luottolaitos kuuluu suoraan sen perusteella, että sille myönnetään luottolaitoksen toimilupa, järjestelmään kuulumista ei erikseen haeta esimerkiksi Rahoitusvakausvirastolta. Luottolaitoksen valmius kuulua tähän järjestelmään on tämän takia perusteltua varmistaa jo lupakäsittelyn aikana ja siksi Rahoitusvakausvirasto pitää tärkeänä, että asetukseen otetaan määräys myös siitä, että maksupalveluja tarjoavan luottolaitoksen hakemukseen on liitettävä kuvaus järjestelmästä, jolla tuotetaan huoltovarmuustilijärjestelmän käyttöönottoon ja toimintaan liittyvät tiedot. Hakijan valmiutta näiden tietojen tuottamisen ei pystytäkään hakemusvaiheessa asianmukaisesti arvioimaan, jollei hakemuksessa ole asiasta kuvausta.

Näistä syistä Rahoitusvakausvirasto ehdottaa seuraavan 2 § lisäämistä asetusehdotukseen:

Talletuspankin toimilupahakemukseen on liitettävä kuvaus järjestelmästä, jolla selvitetään rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1095/2014) 5 luvun 2 §:n 1 momentissa tarkoitettut tiedot talletuksista.

Maksupalveluja tarjoavan luottolaitoksen toimilupahakemukseen on liitettävä kuvaus järjestelmästä, jolla tuotetaan eräistä huoltovarmuuden turvaamisen järjestelyistä rahoituslalla annetun lain

(666/2022) 4 §:n 3 momentissa tarkoitetut huoltovarmuustilijärjestelmän käyttöönottoon ja toimintaan liittyvät tiedot.

Jyrkönen Tanja

Rahoitusvakausvirasto - Reima Letto, vt. ylijohtaja; Harri Hämäläinen,  
kriisinratkaisuasiantuntija