

Valtiovarainministeriön asetus

eräistä luottolaitosvalvonnan menettelyistä

[Vaihtoehto: yritysjärjestelyiden, merkittävän omistusosuuden hankinnan, merkittävien varojen tai velkojen luovutuksen valvonnan sekä ylimmän johdon kelpoisuusvaatimusten valvonnan menettelyistä]

Valtiovarainministeriön päätöksen mukaisesti säädetään luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 3 a luvun 1 ja 5–7 §:n sekä 7 luvun 4 b §:n nojalla, sellaisina kuin ne ovat laissa xx/2026:

Yleiset säännökset

1 §

Soveltamisala

Tässä asetuksessa säädetään yritysjärjestelyiden, merkittävän omistusosuuden hankinnan sekä merkittävien varojen tai velkojen luovutuksen valvontaan liittyvistä ilmoitusvelvollisuuksista, menettelyistä ja viranomaisyhteistyöstä. Lisäksi asetuksessa säädetään luottolaitoksen ylimmän johdon kelpoisuusarvioinnin menettelyistä.

2 §

Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan:

- 1) *yritysjärjestelyllä* luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 3 a luvun 1 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitettua yritysjärjestelyä;
- 2) *merkittävän omistusosuuden hankinnalla* luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettua omistusosuutta;
- 3) *merkittävien varojen tai velkojen luovutuksella* luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 1 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettua varojen tai velkojen luovutusta;
- 4) *omistusyhteisöllä* luottolaitostoiminnasta annetun lain 2 a luvun 1 §:n perusteella omistusyhteisöä, jolla on velvollisuus hakea omistusyhteisön lupa mainitun lain 2 a luvun säännösten perusteella;
- 5) *keskusyhteisöllä* talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (599/2010) 4 §:ssä tarkoitettua keskusyhteisöä;
- 6) *ilmoitusvelvollisella* luottolaitosta tai omistusyhteisöä, joka on velvollinen tekemään luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 1 §:ssä tarkoitetun ilmoituksen;
- 7) *ylimmällä johdolla* luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 20 §:ssä tarkoitettua ylintä johtoa.

3 §

Säännösten soveltaminen omistusyhteisöihin ja keskusyhteisöihin

Mitä tässä asetuksessa säädetään luottolaitoksesta, sovelletaan vastaavasti luottolaitostoiminnasta annetun lain 2 a luvun 1 §:ssä tarkoitettuun luvanvaraiseen omistusyhteisöön ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 4 §:ssä tarkoitettuun talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöön, jollei erikseen ole toisin säädetty.

4 §

Säännösten soveltaminen yhteisessä valvontamekanismissa

Mitä tässä asetuksessa säädetään Finanssivalvonnasta, sovelletaan Euroopan keskuspankkiin sen hoitaessa kehyksen perustamisesta YVM:n puitteissa tehtävälle yhteistyölle EKP:n ja kansallisten viranomaisten välillä sekä kansallisten nimettyjen viranomaisten kanssa annetussa Euroopan keskuspankin asetuksessa (EU) N:o 468/2014 ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetussa neuvoston asetuksessa (EU) N:o 1024/2013 säädettyjä tehtäviä.

Merkittävien omistusosuuksien hankintaa koskevat menettelyt

5 §

Merkittävän omistusosuuden hankinnasta ilmoittaminen

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettussa ilmoituksessa on oltava:

- 1) tieto hankinnan euromääräisestä suuruudesta;
- 2) selvitys siitä, kuinka monta prosenttia hankinta on ilmoitusvelvollisen omista varoista tai konsolidoiduista omista varoista;
- 3) liitteenä hankinnan kohteena olevan yrityksen kaupparekisteriote tai siihen rinnastettava rekisteriote ja yhtiöjärjestys tai säännöt;
- 4) selvitys kohdeyrityksen harjoittamasta liiketoiminnasta tai, jos kohde on yhdistys tai säätiö, yhdistyksen tai säätiön tarkoitus;
- 5) kohdeyrityksen tilinpäätös viimeksi päättyneeltä tilikaudelta ja sen jälkeen julkistetut puolivuotiskatsaukset sekä selvitys tili- tai katsauskauden jälkeen tapahtuneista merkittävistä muutoksista yrityksen taloudellisessa asemassa;
- 6) tiedot ilmoitusvelvollisen osuuksista kohdeyrityksen kaikista osakkeista tai osuuksista ja niiden tuottamista äänistä ennen omistusosuuden hankintaa tai luovutusta ja sen jälkeen;
- 7) tiedot luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 luvun 12 §:ssä tarkoitettusta merkittävästä sidoksesta ja vakuutusyhtiölain 1 luvun 10 §:ssä tarkoitettusta merkittävästä sidonnaisuudesta kohdeyritykseen ja sen emoyritykseen;
- 8) tiedot ilmoitusvelvollisen ei-taloudellisesta sidonnaisuussuhteesta kohdeyrityksen tai sen emoyrityksen toiseen osakkeen- tai osuudenomistajaan;
- 9) liitteenä hankintaan tai luovutukseen liittyvät sopimusluonnokset;
- 10) selvitys hankinnan rahoittamisesta.

Jos luottolaitostoiminnasta annetun lain 4 §:ssä tarkoitettu kynnysarvo ylittyy ainoastaan yksittäisen laitoksen perusteella, luottolaitoksen on ilmoitettava asiasta sijoittautumisvaltionsa toimivaltaiselle viranomaiselle, joka arvioi hankinnan. Jos kyseinen kynnysarvo ylittyy yksittäisen laitoksen perusteella ja ryhmän konsolidoidun aseman perusteella, hankkijaehdokkaan on ilmoitettava asiasta myös konsolidointiryhmän valvojalle, joka arvioi hankinnan.

Finanssivalvonnan on ilmoitettava luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettun ilmoituksen ja 6 §:n mukaisesti Finanssivalvonnan pyytämien lisätietojen vastaanottamisesta viipymättä kirjallisesti, kuitenkin viimeistään kymmenen arkipäivän kuluessa ilmoituksen tai lisätietojen vastaanottamisesta.

6 §

Merkittävän omistusosuuden hankinnan arviointimenettely

Finanssivalvonnan on suoritettava luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 5 §:ssä tarkoitettu arviointi 60 arkipäivän kuluessa 5 §:ssä tarkoitettun sellaisen vastaanottoilmoituksen ajankohdasta, jolla arvioinnin toteuttamiseksi säädetty ja Finanssivalvonnan erikseen edellyttämät asiakirjat on todettu kokonaisuudessaan toimitetuksi (*arviointijakso*).

Jos merkittävän omistusosuuden ehdotettu hankinta tapahtuu luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 6 kohdassa tarkoitettuun samaan ryhmään kuuluvien yhteisöjen välillä tai kyseisen asetuksen 113 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluvien yhteisöjen välillä, Finanssivalvonta voi suorittaa arvioinnin yksinkertaistettuna tai päättää arvioinnin tarpeettomana.

Jos luottolaitos hankkii merkittävän omistusosuuden toisesta luottolaitoksesta luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 luvussa tarkoitettulla tavalla, arviointi päättyy vasta, kun myöhempi näistä kahdesta asiaan liittyvästä arviointijaksosta päättyy.

Finanssivalvonnan on ilmoitettava ilmoitusvelvolliselle arviointijakson päättymispäivä, kun 5 §:ssä tarkoitettu vastaanottoilmoitus annetaan.

Finanssivalvonta voi tarvittaessa arviointijakson aikana ja viimeistään arviointijakson viidentenäksymmenentenä arkipäivänä pyytää lisätietoja, jotka ovat tarpeen luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 5 §:ssä tarkoitettun arvioinnin suorittamiseksi. Tällainen pyyntö on esitettävä kirjallisesti, ja siinä on yksilöitävä tarvittavat lisätiedot.

Finanssivalvonta ei saa asettaa ennakkoehdotuksia ehdotettun hankinnan tason suhteen eikä se saa arvioida ehdotettua hankintaa markkinoiden taloudellisten tarpeiden pohjalta. Jos Finanssivalvonta on saanut kaksi tai useamman ilmoituksen samaan kohdeyritykseen liittyen, Finanssivalvonnan on kohdeltava molempia ilmoituksen tehneitä luottolaitoksia syrjimättömällä tavalla.

Jos Finanssivalvonta päättää vastustaa ehdotettua hankintaa, sen on ilmoitettava asiasta luottolaitokselle kirjallisesti kahden työpäivän kuluessa arvioinnin päättymisestä tai ennen arviointijakson päättymistä, jos arviointi ei ole päättynyt ennen arviointijakson määräaikaa. Finanssivalvonnan on ilmoituksessa annettava perustelut vastustamiselle.

7 §

Merkittävän omistusosuuden hankinnan arviointijakson keskeytyminen

Arviointijakso keskeytyy siitä päivästä, jona Finanssivalvonta pyytää 6 §:ssä tarkoitettuja lisätietoja, siihen päivään, jona ilmoitusvelvolliselta vastaanotetaan vastaus, jossa annetaan kaikki pyydetyt tiedot. Kyseinen keskeytys ei kuitenkaan saa olla pidempi kuin 20 arkipäivää. Finanssivalvonta voi tämän lisäksi harkintansa mukaan pyytää täydentämään tai tarkentamaan jo toimitettuja tietoja, mutta tällainen lisätietopyyntö ei enää keskeytä arviointijaksoa.

Finanssivalvonta voi pidentää 1 momentissa tarkoitettua arviointijakson keskeytymistä enintään 30 arkipäiväksi, jos:

1) yhteisö, jonka omistusosuuteen hankinta kohdistuu, sijaitsee kolmannessa maassa tai siihen sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä;

2) Finanssivalvonnan on vaihdettava tietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvien velvoitteiden valvonnasta vastaavan viranomaisen kanssa siten kuin luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 5 §:n 2 momentissa on säädetty.

Jos luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 5 §:ssä tarkoitettu arviointimenettely toteutetaan samanaikaisesti luottolaitostoiminnasta annetun lain 2 a luvussa tarkoitettun omistusyhteisön lupamenettelyn kanssa, Finanssivalvonnan ollessa konsolidoidusta valvonnasta vastaava

viranomaisen sen on tarvittaessa koordinoitava toimintansa sen jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen kanssa, johon omistusyhteisö on sijoittautunut. Tällöin arviointijakso keskeytetään, kunnes omistusyhteisön lupamenettely on saatettu päätökseen.

8 §

Finanssivalvonnan ilmoitus- ja kuulemisvelvollisuus viranomaisyhteistyössä

Jos ilmoitusvelvollinen on luottolaitos ja luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 4 §:ssä säädetty kynnysarvo ylittyy vain yksittäisen luottolaitoksen perusteella, Finanssivalvonnan on ilmoitettava ehdotetusta hankinnasta konsolidointiryhmän valvonnasta vastaavalle 10 arkipäivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta, jos Finanssivalvonta ei toimi konsolidointiryhmän valvonnasta vastaavana. Finanssivalvonnan on tällöin lisäksi toimitettava merkittävän omistusosuuden hankintaan liittyvä arvionsa konsolidointiryhmän valvonnasta vastaavalle viranomaiselle.

Jos ilmoitusvelvollinen on omistusyhteisö tai keskusyhteisö, ja Finanssivalvonta toimii konsolidointiryhmän valvonnasta vastaavana, Finanssivalvonnan on ilmoitettava ilmoituksen kohteena olevasta hankinnasta ilmoitusvelvollisen luottolaitoksen sijoittautumisjäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle 10 arkipäivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta. Finanssivalvonnan on lisäksi toimitettava arviointinsa kyseiselle toimivaltaiselle viranomaiselle.

Finanssivalvonnan on kuultava muiden asianomaisten finanssialan yhteisöjen julkisesta valvonnasta vastaavia viranomaisia suorittaessaan arviointia, jos hankinnan kohteena on jokin seuraavista:

1) sellainen luottolaitos, vakuutusyritys, jälleenvakuutusyritys, sijoituspalveluyritys tai omaisuushoito-yhtiö, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin hankkijana olevan luottolaitoksen jäsenvaltiossa tai alalla;

2) sellaisen luottolaitoksen, vakuutusyrittäjän, jälleenvakuutusyrittäjän, sijoituspalveluyrityksen tai omaisuushoito-yhtiön emoyritys, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin hankkijajäsenvaltiosta tai alalla;

3) oikeushenkilö, jolla on määräysvalta luottolaitoksessa, vakuutusyrittäjässä, jälleenvakuutusyrittäjässä, sijoituspalveluyrittäjässä tai omaisuushoito-yhtiössä, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin, jolla hankintaa ehdotetaan.

9 §

Päätöstä koskeva viranomaisyhteistyö

Jos ilmoitusvelvollinen on luottolaitos ja luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 4 §:ssä säädetty kynnysarvo ylittyy sekä yksittäisen laitoksen perusteella että ryhmän konsolidoidun aseman perusteella, ehdotettua hankintaa arvioivan toimivaltaisen viranomaisen ja konsolidointiryhmän valvonnasta vastaavan on pyrittävä koordinoimaan arviointinsa erityisesti luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 5 §:ssä tarkoitettujen viranomaisten kuulemisen osalta.

Jos Finanssivalvonnan on konsolidointiryhmän valvonnasta vastaavana viranomaisena tehtävä arvio merkittävän omistusosuuden hankinnasta luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 5 §:n tai oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU 27 a artiklan 3 kohdan perusteella, Finanssivalvonnan on toimittava tiiviissä yhteistyössä ilmoitusvelvollisen valvonnasta vastaavan viranomaisen kanssa, mukaan lukien kuultava tällaista viranomaista kaikissa olennaisissa arviointiin liittyvissä seikoissa. Finanssivalvonnan on tällöin laadittava hankintaa koskevan arvio ja toimitettava se ilmoitusvelvollisen toimivaltaiselle viranomaiselle.

Finanssivalvonnan on arvioidessaan hankintaa ilmoitusvelvollisen toimivaltaisena viranomaisena tai konsolidointiryhmän valvonnasta vastaavana viranomaisena osaltaan pyrittävä kaikin käytettävissään olevin keinoin tekemään yhteinen päätös kahden kuukauden kuluessa kyseisen arvioinnin vastaanottamisesta, jos ilmoituksen kohteena oleva hankinta on arvioitava myös muun viranomaisen kuin Finanssivalvonnan toimesta luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 5 §:n perusteella. Kyseisen päätöksen on oltava kirjallinen ja se on perusteltava asianmukaisesti. Finanssivalvonnan toimiessa konsolidointiryhmän valvonnasta vastaavana viranomaisena sen on ilmoitettava kyseisestä yhteisestä päätöksestä ilmoitusvelvolliselle.

Jos 5 momentissa tarkoitettua yhteistä päätöstä ei ole tehty kahden kuukauden kuluessa konsolidointiryhmän valvonnasta vastaavan viranomaisen tekemän arvioinnin vastaanottamisesta, Finanssivalvonnan on pidättäydyttävä tekemästä päätöstä ja saatettava asia Euroopan pankkiviranomaisen käsiteltäväksi siten kuin Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen N:o 1093/2010 19 artiklassa on säädetty. Finanssivalvonnan on yhdessä 5 momentissa tarkoitettujen viranomaisten kanssa tehtävä yhteinen päätös Euroopan pankkiviranomaisen päätöksen mukaisesti.

Finanssivalvonnan on yhdessä muiden tässä pykälässä tarkoitettujen viranomaisten kanssa pyrittävä koordinoimaan arviointinsa ja varmistamaan päätöstensä johdonmukaisuus. Tätä varten Finanssivalvonnan ollessa vastuussa arviointia koskevasta päätöksestä siinä on ilmoitettava muiden arviointiin osallistuvien viranomaisten mahdolliset näkemykset tai varaukset.

Merkittävien varojen tai velkojen luovutusta koskevat menettelyt

10 §

Merkittävien varojen tai velkojen luovutuksesta ilmoittaminen

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 1 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettussa ilmoituksessa on oltava:

- 1) tieto varojen tai velkojen euromääräisestä suuruudesta;
- 2) selvitys siitä, kuinka monta prosenttia varat tai velat ovat luovuttajana tai luovutuksensaajana olevan luottolaitoksen, omistusyhteisön tai keskusyhteisön tasearvosta;
- 3) tieto varojen tai velkojen luovuttajasta ja luovutuksensaajasta;
- 4) selvitys siitä, millaisia omaisuuseriä tai velvoitteita varat ja velat ovat;
- 5) selvitys siitä, mitä omaisuuseriä tai velvoitteita ei ole otettu huomioon varojen tai velkojen merkittävyyden arvioinnissa.

Finanssivalvonnan on ilmoitettava luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 1 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettua ilmoituksen vastaanottamisesta viipymättä kirjallisesti, kuitenkin viimeistään kymmenen arkipäivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta.

Yritysjärjestelyitä koskevat menettelyt

11 §

Yritysjärjestelyistä ilmoittaminen

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 1 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitettussa ilmoituksessa on oltava:

- 1) perustiedot yritysjärjestelyyn osallistuvista yrityksistä sekä yrityksen kaupparekisteriotteet tai siihen rinnastettavat rekisteriotteet ja yhtiöjärjestys tai säännöt;

- 2) selvitys yritysjärjestelyyn osallistuvien luottolaitosten maineesta;
 - 3) yritysjärjestelyyn osallistuvien yritysten tilinpäätös viimeksi päättyneeltä tilikaudelta ja sen jälkeen julkistettut puolivuotiskatsaukset sekä selvitys tili- tai katsauskauden jälkeen tapahtuneista merkittävistä muutoksista yrityksen taloudellisessa asemassa;
 - 4) selvitys siitä, miten yritysjärjestelyyn osallisena oleva luottolaitos pystyy noudattamaan luottolaitostoiminnasta annetussa laissa ja mainitun lain nojalla annetuissa säädöksissä ja määräyksissä, EU:n vakavaraisuusasetuksessa, luottolaitosdirektiiviin perustuvissa säädöksissä ja soveltuvin osin muussa Euroopan unionin lainsäädännössä tai sen täytäntöönpanemiseksi annetussa kansallisessa lainsäädännössä luottolaitoksen taloudelliselle asemalle, riskienhallinnalle ja toiminnan järjestämiselle säädettyjä vaatimuksia ja velvoitteita;
 - 5) liitteenä yritysjärjestelyyn liittyvät sopimusluonnokset.
- Jos kyseessä on jakautuminen, ilmoitus tehdään ehdotetun toimen toteuttavan yrityksen valvonnasta vastaavalle viranomaiselle.
- Finanssivalvonnan on ilmoitettava luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 1 §:n 1 momentin 3 kohdassa tarkoitetun ilmoituksen ja 12 §:n mukaisesti Finanssivalvonnan pyytämien lisätietojen vastaanottamisesta viipymättä kirjallisesti, kuitenkin viimeistään kymmenen arkipäivän kuluessa ilmoituksen tai lisätietojen vastaanottamisesta.

12 §

Yritysjärjestelyn arviointimenettely

Jos yritysjärjestelyn kaikki osapuolet kuuluvat samaan konserniin tai ovat saman talletuspankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksia, Finanssivalvonnan on suoritettava luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 6 §:ssä tarkoitettu arviointimenettely 60 arkipäivän kuluessa 1 momentissa tarkoitetun sellaisen vastaanottoilmoituksen ajankohdasta, jolla arvioinnin toteuttamiseksi säädetty ja Finanssivalvonnan erikseen edellyttämät asiakirjat on todettu kokonaisuudessaan toimitetuksi (*arviointijakso*).

Finanssivalvonnan on ilmoitettava ilmoitusvelvollisille arviointijakson päättymispäivä, kun 11 §:ssä tarkoitettu vastaanottoilmoitus annetaan.

Finanssivalvonta voi pyytää ilmoitusvelvolliselta lisätietoja, jotka ovat tarpeen luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 6 §:ssä tarkoitettua arvioinnin suorittamiseksi. Tällainen pyyntö on esitettävä kirjallisesti, ja siinä on yksilöitävä tarvittavat lisätiedot. Jos yritysjärjestelyn kaikki osapuolet kuuluvat samaan konserniin tai ovat saman talletuspankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksia, Finanssivalvonnan on pyydettävä tässä momentissa tarkoitetut lisätiedot viimeistään arviointijakson viidentenäksymmenentenä arkipäivänä.

Jos kyseessä on jakautuminen, arvioinnin suorittaa ehdotetun toimen toteuttavan yrityksen valvonnasta vastaava viranomainen.

13 §

Yritysjärjestelyn arviointimenettelyn keskeytyminen

Arviointijakso keskeytyy siitä päivästä, jona Finanssivalvonta pyytää lisätietoja 12 §:n mukaisesti, siihen päivään, jona ilmoitusvelvolliselta vastaanotetaan vastaus, jossa annetaan kaikki pyydetty tiedot. Kyseinen keskeytys ei kuitenkaan saa olla pitempi kuin 20 arkipäivää. Finanssivalvonta voi tämän lisäksi harkintansa mukaan pyytää täydentämään tai tarkentamaan jo toimitettuja tietoja, mutta tällainen lisätietopyyntö ei enää keskeytä arviointijaksoa.

Finanssivalvonta voi pidentää edellä 5 momentissa tarkoitettua arviointijakson keskeytymistä enintään 30 arkipäiväksi, jos:

- 1) jokin yritysjärjestelyn osapuolista sijaitsee kolmannessa maassa tai siihen sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä;

2) Finanssivalvonnan on vaihdettava tietoja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvien velvoitteiden valvonnasta vastaavan viranomaisen kanssa siten kuin luottolaitostoiminnasta annetun lain 3 a luvun 6 §:n 3 momentissa on säädetty.

14 §

Viranomaisyhteistyö yritysjärjestelyiden arvioinnissa

Finanssivalvonnan on kuultava muiden asianomaisten finanssialan yhteisöjen julkisesta valvonnasta vastaavia viranomaisia suorittaessaan arviointia, jos yritysjärjestelyn kohteena on jokin seuraavista:

1) sellainen luottolaitos, vakuutusyritys, jälleenvakuutusyritys, sijoituspalveluyritys tai omaisuudenhoitoyhtiö, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin hankkijana olevan luottolaitoksen jäsenvaltiossa tai alalla;

2) sellaisen luottolaitoksen, vakuutusyrityksen, jälleenvakuutusyrityksen, sijoituspalveluyrityksen tai omaisuudenhoitoyhtiön emoyritys, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin hankkijaehdokkaan jäsenvaltiossa tai alalla;

3) oikeushenkilö, jolla on määräysvalta luottolaitoksessa, vakuutusyrityksessä, jälleenvakuutusyrityksessä, sijoituspalveluyrityksessä tai omaisuudenhoitoyhtiössä, jolle on myönnetty toimilupa toisessa jäsenvaltiossa tai muulla alalla kuin, jolla hankintaa ehdotetaan.

Finanssivalvonnan on yhdessä muiden tässä pykälässä tarkoitettujen viranomaisten kanssa pyrittävä koordinoimaan arviointinsa ja varmistamaan päätöstensä johdonmukaisuus. Tätä varten Finanssivalvonnan ollessa vastuussa arviointia koskevasta päätöksestä siinä on ilmoitettava muiden arviointiin osallistuvien viranomaisten mahdolliset näkemykset tai varaukset.

Ylimmän johdon kelpoisuusarvioinnin menettely

15 §

Ilmoitus ylimmän johdon kelpoisuudesta

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 4 b §:n 4 momentissa tarkoitettussa ilmoituksessa on oltava:

1) henkilön kelpoisuutta koskeva kyselylomake ja ansioluettelo;

2) luottolaitoksen sisäinen soveltuvuusarviointi;

3) rikosrekisterit heti niiden tultua saataville;

4) muut sisäisessä kelpoisuusarvioinnissa käytetyt asiakirjat heti niiden tultua saataville;

5) kaikki muut Finanssivalvonnan luettelemat asiakirjat heti niiden tultua saataville; ja

6) tieto nimityspäivästä ja päivästä, jona tehtävät tosiasiallisesti aloitetaan.

Luottolaitoksen on toimitettava soveltuvuutta koskeva ilmoitus ja siihen liitetyt asiakirjat Finanssivalvonnan määrittämin keinoin.

Jos Finanssivalvonnalla on epäilyksiä siitä, täyttääkö mahdollinen jäsen kelpoisuusvaatimukset, sen on aloitettava luottolaitoksen kanssa tehostettu yhteydenpito havaittuihin huolenaiheisiin puuttumiseksi ja sen varmistamiseksi, että mahdollinen jäsen täyttää vaatimukset viimeistään tehtävässä aloittaessaan.

16 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 1 päivänä lokakuuta 2026.

Helsingissä x.x.20xx

...ministeri Etunimi Sukunimi

Nimike Etunimi Sukunimi