

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 19 juni 2023

871/2023

Finansministeriets förordning om de utredningar som ska fogas till vissa ansökningar om tillstånd för kreditinstitutsverksamhet

I enlighet med finansministeriets beslut föreskrivs med stöd av kreditinstitutslagen (610/2014), 11 § 1 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010) och 8 § 3 mom. i lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer (151/2022):

1 §

Tillämpningsområde

Denna förordning innehåller bestämmelser om de utredningar som ska fogas till ansökan om

- 1) koncession för ett kreditinstitut enligt 4 kap. 1 § 1 mom. i kreditinstitutslagen (610/2014),
- 2) tillstånd för ett holdingföretag enligt 2 a kap. 1 § 1 mom. i kreditinstitutslagen,
- 3) bekräftelse enligt 2 a kap. 1 § 2 mom. i kreditinstitutslagen,
- 4) tillstånd enligt 6 kap. 2 § 1 mom. i kreditinstitutslagen att etablera en filial i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
- 5) koncession för en filial till ett kreditinstitut från tredjeland enligt 17 kap. 2 § 1 mom. i kreditinstitutslagen,
- 6) koncession för centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker enligt 11 § 1 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010),
- 7) tillstånd för hypoteksbanksverksamhet enligt 8 § 1 mom. i lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer (151/2022), nedan *hypoteksbankslagen*.

Bestämmelser om de uppgifter och faktorer som ska framgå av ansökningar om koncession för kreditinstitut finns i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/2580 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar de uppgifter som ska lämnas i ansökan om auktorisation som kreditinstitut och de faktorer som kan hindra behöriga myndigheter från att utöva en effektiv tillsyn, nedan *kommissionens förordning om auktorisation som kreditinstitut*.

2 §

Utredning om lämplighet och tillförlitlighet

På den verkställande ledning som avses i 1 kap. 20 § i kreditinstitutslagen tillämpas vad som i artikel 7 i kommissionens förordning om auktorisation som kreditinstitut föreskrivs om föreslagna eller utsedda medlemmar i ledningsorganet i det kreditinstitut som ansöker om auktorisation.

3 §

Krav som gäller insättningsgarantisystemet och kontosystemet inom försörjningsberedskapen

Till en inlåningsbanks ansökan om koncession ska fogas en beskrivning av systemet för uppföljning av de uppgifter om insättningar som avses i 5 kap. 2 § 1 mom. i lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014).

Till ansökan om koncession för ett kreditinstitut som tillhandahåller betaltjänster ska fogas en beskrivning av systemet för produktion av de uppgifter i anslutning till ibruktandet och driften av kontosystemet inom försörjningsberedskapen som avses i 4 § 3 mom. i lagen om vissa arrangemang för tryggnad av försörjningsberedskapen inom finansbranschen (666/2022).

4 §

Krav på organiseringen av verksamheten att tillhandahålla investeringstjänster och av utövandet av investeringsverksamhet samt krav på förfaringsätten

I fråga om de uppgifter om tillhandahållande av investeringstjänster som ska ingå i verksamhetsplanen för ett kreditinstitut som ansöker om koncession tillämpas artikel 3 i kommissionens förordning om auktorisation som kreditinstitut.

Till ansökan ska dessutom i fråga om de investerings- och sidotjänster som ska tillhandahållas och i fråga om utövandet av investeringsverksamheten fogas en utredning om hur kreditinstitutet ser till att de bestämmelser som hänför sig till dessa tjänster och denna verksamhet och som gäller organiseringen av verksamheten och förfaringsätten i kundförhållanden följs liksom att de bestämmelser som gäller förhindrande av marknadsmissbruk följs. Den sökande ska till ansökan foga en kopia av den ansökan med vilken medlemskap har sökts i ersättningsfonden för investerare.

Om den som ansöker om koncession har för avsikt att ordna multilateral handel, ska ett utkast till regler för denna handel fogas till ansökan.

5 §

Uppgifter som ska fogas till ansökan om koncession för centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker

I fråga om ansökan om koncession för centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker tillämpas artiklarna 1 och 7–9, artikel 4 a–e och artikel 5.1 a, 5.1 b, 5.1 c i och ii, 5.1 d, 5.1 e och 5.1 f i kommissionens förordning om auktorisation som kreditinstitut.

Vad som i 2 § föreskrivs om utredning om lämplighet och tillförlitlighet tillämpas också på centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker.

6 §

Uppgifter som ska fogas till holdingföretags tillståndsansökan

Till en tillståndsansökan som gäller ett holdingföretag ska fogas

- 1) holdingföretagets handelsregisterutdrag och bolagsordning,
- 2) en utredning om organisationsstrukturen för den grupp som holdingföretaget ingår i, inklusive en utredning om sätet för alla företag som ingår i gruppen och om verksamhetens art,
- 3) en utredning om den finansiella företagsgruppens organisation och uppgifts- och ansvarsfördelning med beaktande av i synnerhet organiseringen av intern kontroll och riskhantering,

4) i artikel 7 i kommissionens förordning om auktorisation som kreditinstitut avsedda uppgifter om den praktiska ledningen av affärsverksamheten samt en utredning om den verkställande ledningen i enlighet med 2 § i denna förordning,

5) en utredning om holdingföretagets ägare som omfattar en i 3 kap. 1 § i kreditinstitutslagen avsedd anmälan jämte bilagor; bestämmelser om anmälan och dess bilagor finns dessutom i statsrådets förordning om de anmälningar som gäller förvärv och överlåtelse av ägarandelar i kreditinstitut, fondbolag, förvaringsinstitut, särskilda förvaringsinstitut, försäkringsbolag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar och förvaltare av alternativa investeringsfonder (208/2014).

7 §

Uppgifter som ska fogas till holdingföretags ansökan om bekräftelse

Till ett holdingföretags ansökan om bekräftelse enligt 2 a kap. 1 § 2 mom. i kreditinstitutslagen ska fogas

- 1) holdingföretagets handelsregisterutdrag och bolagsordning,
- 2) en utredning om holdingföretagets affärsverksamhet och verksamhetens art,
- 3) en utredning om holdingföretagets och gruppens organisations- och ägarstruktur samt en utredning om sätet för alla företag som ingår i gruppen och om verksamhetens art,
- 4) en utredning om att holdingföretaget inte deltar i dotterkreditinstitutens administrativa, operativa och ekonomiska beslutsfattande,
- 5) en utredning om att holdingföretaget inte har definierats som en resolutionsenhet,
- 6) en utredning om vilket kreditinstitut som är holdingföretagets dotterbolag som har utsetts att svara för att kraven på gruppnivå uppfylls.

8 §

Uppgifter som ska fogas till ansökan om tillstånd att etablera en filial i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Ett kreditinstitut som fått koncession i Finland ska till ansökan om tillstånd att etablera en filial i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet foga

- 1) en kopia av beslutet av kreditinstitutets behöriga organ att etablera en filial i en annan stat,
- 2) det tillstånd att etablera en filial som beviljats av den behöriga myndigheten i den stat där filialen ska etableras, om ett sådant tillstånd krävs i staten i fråga,
- 3) en utredning om lagstiftningen i staten i fråga gällande kreditinstitutets verksamhet och tillsynen över dem,
- 4) en utredning om Finansinspektionens rätt att utöva tillsyn över filialen och att få uppgifter från filialen,
- 5) en utredning om vilka tillsynsbefogenheter tillsynsmyndigheterna i den stat där filialen ska etableras har i fråga om filialen,
- 6) filialens affärsplan,
- 7) en utredning om filialens organisationsstruktur,
- 8) en i 2 § avsedd utredning om lämplighet och tillförlitlighet i fråga om filialens ledning,
- 9) en utredning om hur kreditinstitutets interna kontroll och riskhantering ordnas i filialen,
- 10) en utredning om rapporteringen från filialen till huvudkontoret.

Finansinspektionen kan godkänna att det tillstånd enligt 1 mom. 2 punkten som utfärdats av myndigheten i den stat där filialen ska etableras lämnas först efter det att Finansinspektionen har meddelat sitt beslut.

9 §

Uppgifter som ska fogas till ansökan om koncession för en filial som etableras i Finland av ett kreditinstitut från tredjeland

Ett i 1 kap. 7 § 4 mom. i kreditinstitutslagen avsett kreditinstitut från tredjeland ska till ansökan om koncession för en filial som etableras i Finland i fråga om kreditinstitutet foga

1) en utredning varav framgår kreditinstitutets fullständiga firma, använda bifirmor, hemstat, säte och plats där huvudkontoret finns samt kontaktuppgifter,

2) en officiellt bestyrkt kopia av kreditinstitutets bolagsordning eller stadgar och av koncessionen i dess hemstat,

3) ett utdrag ur handelsregistret eller motsvarande register, varav framgår uppgifter om alla medlemmar och suppleanter i kreditinstitutets förvaltningsråd och styrelse eller motsvarande organ samt om verkställande direktören och dennes ställföreträdare,

4) ett tillstånd av den behöriga myndigheten i hemstaten att etablera en filial i Finland, om ett sådant tillstånd enligt lagstiftningen i kreditinstitutets hemstat är en förutsättning för etableringen av en filial,

5) ett utdrag ur eller en kopia av det beslut av kreditinstitutets beslutande organ genom vilket man har fattat beslutet att etablera en filial i Finland samt en utredning om förfarandet vid etableringen,

6) en utredning om kreditinstitutets aktiekapital eller annat grundkapital, stora exponeringar samt kapitaltäckning och likviditet,

7) en utredning om att kreditinstitutet uppfyller kapitaltäcknings- och likviditetskraven enligt lagstiftningen i kreditinstitutets hemland,

8) en utredning som gäller betydande ägare av kreditinstitutet och som innehåller de uppgifter som avses i artiklarna 8 och 9 i kommissionens förordning om auktorisation som kreditinstitut samt de uppgifter om kreditinstitutet som avses i artiklarna 5 och 7 i den förordningen.

I fråga om filialen ska till ansökan om koncession fogas

1) en utredning varav framgår filialens post- och besöksadress,

2) filialens affärsplan som ska innehålla de uppgifter som avses i artiklarna 4, 5 och 7 i kommissionens förordning om auktorisation som kreditinstitut och i 3 § i denna förordning,

3) en utredning om filialens förvaltning och en i 2 § avsedd utredning om lämplighet och tillförlitlighet i fråga om filialens direktör,

4) en utredning om det kapital på minst fem miljoner euro som i Finland är tillgängligt för filialen och om investeringen av detta kapital i Finland,

5) en utredning om systemet för rapportering från filialen till huvudkontoret och till de övervakande myndigheterna.

I fråga om lagstiftningen i kreditinstitutets hemstat ska till ansökan fogas

1) en utredning om Finansinspektionens rätt att få uppgifter av tillsynsmyndigheterna i kreditinstitutets hemstat,

2) en utredning om lagstiftningen i kreditinstitutets hemstat gällande kreditinstitutens verksamhet och tillsynen över kreditinstitutet samt en utredning om lagstiftningen gällande förhindrande av kriminellt utnyttjande av det finansiella systemet.

Till ansökan ska dessutom fogas en utredning om systemet för insättningsgaranti i kreditinstitutets hemstat och om det system i kreditinstitutets hemstat som motsvarar ersättningsfonden för investerarskydd samt en utredning av om kreditinstitutet och dess filial i utlandet omfattas av dessa system. Av utredningen ska nivån på skyddet i hemstaten framgå.

Om en i 1 eller 2 mom. avsedd utredning eller uppgift inte kan läggas fram till följd av en främmande stats lagstiftning eller av något annat tungt vägande skäl, kan Finansinspektionen godkänna någon annan därmed jämförbar utredning eller uppgift.

10 §

Uppgifter som ska fogas till en i hypoteksbankslagen avsedd ansökan om tillstånd

Till en i hypoteksbankslagen avsedd ansökan ska fogas

- 1) en affärsplan,
- 2) en utredning om att de som leder den sökandes hypoteksbanksverksamhet och den personal som har uppgifter i anslutning till verksamheten uppfyller kompetenskraven i 6 § i den lagen,
- 3) en utredning om hur den sökande har sett till att de fyllnadssäkerheter som är inkluderade i säkerhetsmassans värde alltid uppfyller förutsättningarna enligt 18 § 1 mom. i den lagen,
- 4) en utredning om hur den sökande har sett till att värderingen av säkerheterna i en säkerhetsmassa i fråga om annat än bostadskrediter och affärsfastighetskrediter grundar sig på kapitalet av fordringarna,
- 5) en utredning om hur den sökande har sett till att den i 23 § 2 mom. i den lagen föreskrivna begränsningen i fråga om värdet som säkerhet fortlöpande iakttas,
- 6) en utredning om hur den sökande har sett till att kravet på övervärde i säkerhetsmassan fortlöpande uppfylls så att man vid uppföljningen beaktar de i 22 och 24 § i den lagen angivna krav som gäller
 - a) övervärdets minimibelopp,
 - b) beaktande av beloppet av kostnaderna för avveckling,
 - c) begränsningar för säkerhetsmassans sammansättning, och
 - d) beräkning och jämförelse av nuvärde och nominellt värde,
- 7) en motivering till att förutsättningarna enligt 24 § 1 mom. i den lagen uppfylls, i de fall då uppföljningen av minimibeloppet av övervärdet i säkerhetsmassan grundar sig på ett krav på ett övervärde som är mindre än fem procent,
- 8) en utredning om hur den sökande har sett till att det fortlöpande är möjligt att identifiera säkerheterna för de derivatavtal som ingår i säkerhetsmassan,
- 9) en utredning om hur den sökande har sett till att nivån på derivatskyddet kontrolleras på det sätt som förutsätts i 26 § i den lagen och att det avstås från derivatet när den säkrade risken upphör att existera,
- 10) en utredning om hur den sökande förvarar sina derivatavtal som har ingåtts i hypoteksbanksverksamhet,
- 11) en utredning om hur den sökande har sett till att derivatavtal och motpartsrisker i samband med dem fortlöpande uppfyller förutsättningarna i artikel 129 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,
- 12) en utredning om hur den sökande har sett till att de uppgifter om en försäkringsersättningsfordran som förutsätts i 29 § i den lagen blir antecknade i obligationsregistret,
- 13) en utredning om hur den sökande har sett till att det i säkerhetsmassan fortlöpande finns medel som uppfyller villkoren i 18 § 1 och 2 mom. i den lagen till ett belopp som motsvarar det maximala nettolikviditetsutflödet i anknytning till säkerställda obligationer under följande 180 dagars period,
- 14) en utredning om hur det är meningen att i avtalsvillkoren för en mellankredit utforma de förfaringsätt som avses i 34 § i den lagen, i de fall då den sökande har för avsikt att använda mellankrediter,
- 15) en utredning om hur den sökande och ett eventuellt kreditinstitut som är gäldenär i ett mellankreditförhållande har beaktat de närmare förutsättningar som anges i 9 kap. 17 § 5 mom. i kreditinstitutslagen vid uppställandet av ett kvantitativt mål för hypoteksbanksverksamheten.

871/2023

11 §

Lämnande av utredningar

Finansinspektionen kan bevilja den sökande tillstånd att inte lämna in en i 3–10 § avsedd utredning, om utredningen ska anses vara uppenbart onödig.

Finansinspektionen kan också begära att någon annan än en i 3–10 § avsedd utredning lämnas, om utredningen ska anses vara uppenbart behövlig för avgörandet av ärendet.

Om Finansinspektionen så beslutar får den sökande lämna de utredningar som föreskrivs i kreditinstitutslagen genom utredningar som erhålls ur någon annan pålitlig databas i stället för genom handlingar som erhålls direkt från en myndighet.

12 §

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den 18 juli 2023.

Genom denna förordning upphävs finansministeriets förordning om de utredningar som ska fogas till vissa ansökningar om tillstånd för kreditinstitutsverksamhet (264/2021).

Helsingfors den 15 juni 2023

Finansminister Annika Saarikko

Regeringssekreterare Bella Laiho