**Ehdotus valtiovarainministeriön asetukseksi luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi toimitettavista ja niihin sisällytettävistä tiedoista sekä eräiden valtiovarainministeriön asetusten muuttamiseksi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2022/2556 täytäntöön panemiseksi ja direktiivin 2014/59/EU täytäntöönpanon täydentämiseksi**

**1 Asian tausta**

Euroopan parlamentti ja neuvosto antoivat 14.12.2022 asetuksen (EU) 2022/2554 finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta (jäljempänä *EU:n DORA-asetus*). Asetusta sovelletaan 17.1.2025 alkaen. Samassa yhteydessä annettiin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2022/2556 direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 ja (EU) 2016/2341 muuttamisesta finanssialan digitaalisen häiriönsietokyvyn osalta (jäljempänä *DORA-muutosdirektiivi*). Jäsenvaltioiden on annettava ja julkaistava direktiivin noudattamisen edellyttämät säännökset viimeistään 17.1.2025.

DORA-muutosdirektiivissä säädetään muutoksista useisiin finanssiyhteisöjä koskeviin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiveihin, jotka sisältävät sääntelyä finanssialan TVT-riskin hallintaan liittyvistä vaatimuksista. Direktiivi sisältää eräitä sellaisia asioita koskevia säännöksiä, joista säädetään kansallisesti asetustasoisesti. Direktiivin 5 artiklan täytäntöönpano edellyttää muutoksia seuraaviin asetuksiin: valtiovarainministeriön asetus luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi toimitettavista ja niihin sisällytettävistä tiedoista (1284/2014), valtiovarainministeriön asetus seikoista, jotka on otettava huomioon arvioitaessa luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen taikka konsernin purkamis- ja uudelleenjärjestämismahdollisuuksia (1285/2014) ja valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen elvytyssuunnitelmiin sisällytettävistä tiedoista (1286/2014). Muutostarpeet johtuvat direktiivin 2014/59/EU (kriisinratkaisudirektiivi) muutoksista, joilla huomioidaan digitaalinen häiriönsietokyky ja EU:n DORA-asetuksen säätäminen luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmien sisältöä koskevissa vaatimuksissa sekä purkamis- ja uudelleenjärjestämismahdollisuuksien arviointia koskevissa vaatimuksissa. Lisäksi DORA-muutosdirektiivin 7 artiklan 2 kohdassa direktiiviin (EU) 2015/2366 (PSD2 eli toinen maksupalveludirektiivi) säädettyjen muutosten täytäntöönpano edellyttää muutoksia maksulaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä annettuun valtiovarainministeriön asetukseen (1040/2017). Samassa yhteydessä tehtäisiin eräitä täsmennyksiä asetukseen 1284/2014, joilla täydennettäisiin kriisinratkaisudirektiivin aiempaa täytäntöönpanoa.

Asian taustaa ja EU-säädösten sisältöä on kuvattu tarkemmin hallituksen esityksessä 67/2024 vp, joka sisältää lakiehdotukset EU:n DORA-asetusta täydentäviksi kansallisiksi säännöksiksi sekä DORA-muutosdirektiivin täytäntöön panemiseksi tarvittaviksi säännöksiksi.

**2 Ehdotus**

*Valtiovarainministeriön asetus luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi toimitettavista ja niihin sisällytettävistä tiedoista*

Valtiovarainministeriön asetukseen aiemmin tehtyjen ja nyt ehdotettavien useiden muutosten johdosta voimassa oleva asetus 1284/2014 ehdotetaan selkeyden vuoksi kumottavan ja korvattavan uudella samannimisellä asetuksella. Ehdotettu asetus vastaisi sisällöltään voimassa olevaa asetusta muiden kuin seuraavassa mainittujen säännösten osalta.

Asetuksen 2 §:ssä säädetään kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi Rahoitusvakausvirastolle toimitettavista tiedoista. Pykälällä on pantu täytäntöön kriisinratkaisudirektiivin liitteen B jakso. DORA-muutosdirektiivillä liitteen B jakson 14 kohtaan on lisätty tunnistetiedot EU:n DORA-asetuksen 3 artiklan 23 alakohdassa määritellyistä kriittisistä TVT-palveluntarjoajana olevista kolmansista osapuolista. Asetuksen 2 §:n 14 kohtaan tehtäisiin vastaava lisäys.

Lisäksi kriisinratkaisudirektiivin liitteen B jaksoon on lisätty uusi 14 a kohta, jonka mukaan kriisinratkaisuviranomaiselle toimitettaviin tietoihin lukeutuvat EU:n DORA-asetuksen mukaisen digitaalisen häiriönsietokyvyn testauksen tulokset. Tämän johdosta asetuksen 2 §:ään lisättäisiin digitaalisen häiriönsietokyvyn testauksen tuloksia koskeva uusi 22 kohta.

Asetuksen 3 §:ssä säädetään kriisinratkaisusuunnitelmaan sisällytettävistä tiedoista. Pykälällä on pantu täytäntöön kriisinratkaisudirektiivin 10 artiklan 7 kohta. DORA-muutosdirektiivillä kohdan c alakohtaa on muutettu siten, että kuvattaessa kriittisten toimintojen ja ydinliiketoiminta-alueiden erottelemista on huomioitava myös digitaalinen häiriönsietokyky. Asetuksen 3 §:n 1 momentin 3 kohtaan tehtäisiin vastaava muutos.

Lisäksi kriisinratkaisudirektiivin 10 artiklan 7 kohdan q alakohtaa on DORA-muutosdirektiivillä täsmennetty siten, että laitoksen operatiivisten prosessien jatkuvan toiminnan ylläpitämiseksi olennaisiin toimintoihin ja järjestelmiin lukeutuvat EU:n DORA-asetuksessa tarkoitetut verkko- ja tietojärjestelmät. Asetuksen 3 §:n 1 momentin 17 kohtaan tehtäisiin vastaava täsmennys.

Asetuksen 3 §:n 1 momentin 6 ja 8 kohtaan tehtäisiin tekniset korjaukset niissä olevien pykäläviittausten osata.

Asetuksen 3 §:n 1 momentin 15 ja 16 kohtaa muutettaisiin kriisinratkaisudirektiivin 10 artiklan 7 kohdan o ja p alakohdan täytäntöönpanon täydentämiseksi. Alakohdissa säädettäisiin omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen sekä sitä täydentävän niin sanotun subordinaatiovaatimuksen määrän ilmoittamisesta kriisinratkaisusuunnitelmassa. Näiden vaatimusten lisäksi kriisinratkaisusuunnitelmassa tulisi ilmoittaa määräaika vaatimusten täyttämiselle. Määräajat asetetaan luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain 8 luvun 11 §:n mukaisesti.

Lisäksi direktiivin 10 artiklan 6 kohdan neljännen kohdan täytäntöönpanon täsmentämiseksi asetuksen voimassa oleva 3 §:n 1 momentin 19 kohta kumottaisiin ja pykälään lisättäisiin uusi 2 momentti. Säännöksen mukaan Rahoitusvakausviraston olisi huomioitava luottolaitostoiminnasta annetun lain 11 luvun 6 d §:ssä säädetty ohjeellisen lisäpääomavaatimuksen täyttämiselle asetettu määräaika silloin kun se asettaa asetuksen 3 §:n 1 momentin 15 ja 16 kohdassa tarkoitettuja määräaikoja vähimmäisvaatimuksen ja subordinaatiovaatimuksen täyttämiselle. Ohjeellisen lisäpääomavaatimuksen täyttämisen määräaika tulisi ottaa huomioon ainoastaan silloin, kun kriisinratkaisusuunnitelmaa tarkistettaisiin kriisinratkaisuvälineiden soveltamisen tai alaskirjausvaltuuksien käytön jälkeen kriisinratkaisulain 2 luvun 2 §:n 3 momentin mukaisesti.

*Valtiovarainministeriön asetus seikoista, jotka on otettava huomioon arvioitaessa luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen taikka konsernin purkamis- ja uudelleenjärjestämismahdollisuuksia*

Valtiovarainministeriön asetuksen 2 §:ssä säädetään purkamis- ja uudelleenjärjestämismahdollisuuksien arvioinnissa huomioon otettavista seikoista. Pykälällä on pantu täytäntöön kriisinratkaisudirektiivin liitteen C jakso. DORA-muutosdirektiivillä liitteen C jakson 4 kohtaa on täsmennetty siten, että siinä tarkoitettuihin palvelusopimuksiin lukeutuvat tieto- ja viestintätekniikan palvelujen käyttöä koskevat sopimusjärjestelyt. Asetuksen 2 §:n 4 kohtaan tehtäisiin vastaava täsmennys.

Lisäksi kriisinratkaisudirektiivin liitteen C jaksoon on lisätty uusi 4 a kohta, jonka mukaan purkamismahdollisuuksia arvioidessaan huomioitaviin seikkoihin lukeutuvat sellaisten verkko- ja tietojärjestelmien digitaalinen häiriönsietokyky, joilla tuetaan laitoksen kriittisiä toimintoja ja ydinliiketoiminta-alueita, ottaen huomioon laajavaikutteisia tieto- ja viestintätekniikkaan liittyviä poikkeamia koskevat raportit sekä EU:n DORA-asetuksen mukaisen digitaalisen häiriönsietokyvyn testauksen tulokset. Tämän johdosta asetuksen 2 §:ään lisättäisiin uusi vastaavan sisältöinen 29 kohta. Samalla pykälän 28 kohtaan tehtäisiin uuden kohdan lisäämisestä aiheutuva tekninen muutos.

*Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen elvytyssuunnitelmiin sisällytettävistä tiedoista*

Valtiovarainministeriön asetuksen 2 §:ssä säädetään luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen elvytyssuunnitelmaan sisällytettävistä tiedoista. Pykälällä on pantu täytäntöön kriisinratkaisudirektiivin liitteen A jakso. DORA-muutosdirektiivillä liitteen A jakson 16 kohtaa on täsmennetty siten, että laitoksen operatiivisten prosessien jatkuvan toiminnan ylläpitämiseksi tarvittaviin järjestelyihin ja toimenpiteisiin lukeutuvat EU:n DORA-asetuksen mukaisesti perustetut ja hallinnoidut verkko- ja tietojärjestelmät. Asetuksen 2 §:n 16 kohtaan tehtäisiin vastaava täsmennys.

*Valtiovarainministeriön asetus maksulaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä*

Valtiovarainministeriön asetuksen 14 §:ssä säädetään maksulaitoksen toimilupahakemukseen sisällytettävistä sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa koskevista tiedoista. Toisen maksupalveludirektiivin 5 artiklan 1 kohdan e alakohtaa on DORA-muutosdirektiivillä täsmennetty siten, että toimilupahakemuksessa kuvattaviin hakijan hallinnointi- ja ohjausjärjestelmiin lukeutuvat EU:n DORA-asetuksen mukaiset tieto- ja viestintätekniikan palvelujen käyttöä koskevat järjestelyt. Asetuksen 14 §:n 1 momentin 2 kohtaa täsmennettäisiin vastaavasti.

Direktiivin 5 artiklan 1 kohdan f alakohtaa on DORA-muutosdirektiivillä täsmennetty siten, että kohdassa tarkoitetussa poikkeamien raportointijärjestelmässä otetaan huomioon EU:n DORA-asetuksen III luvussa säädetyt maksulaitoksen tietojenantovelvoitteet. Asetuksen 14 §:n 1 momentin 8 kohtaa ehdotetaan täsmennettävän vastaavasti.

Lisäksi direktiivin 5 artiklan 1 kohdan h alakohtaa on DORA-muutosdirektiivillä täsmennetty siten, että liiketoiminnan jatkuvuutta koskeviin järjestelyihin sisältyvät tehokkaat tieto- ja viestintätekniikan liiketoiminnan jatkuvuutta koskevat toimintaperiaatteet ja suunnitelmat ja tieto- ja viestintätekniikan reagointi- ja palautumissuunnitelmat ja menettely, jota käytetään tällaisten suunnitelmien asianmukaisuuden ja tehokkuuden säännöllisessä testaamisessa ja tarkistamisessa EU:n DORA-asetuksen mukaisesti. Asetuksen 14 §:n 3 momenttia ehdotetaan täsmennettävän vastaavasti.

Lisäksi direktiivin 5 artiklan 1 kohdan kolmatta alakohtaa on muutettu DORA-muutosdirektiivillä. Maksulaitoksen turvavalvonta- ja hallintatoimenpiteissä on ilmoitettava, kuinka niillä varmistetaan EU:n DORA-asetuksen II luvun mukaisesti digitaalisen häiriönsietokyvyn korkea taso erityisesti teknisen turvallisuuden ja tietosuojan osalta. Asetuksen tietojärjestelmiä ja tietoturvallisuutta koskevaan 15 §:ään ehdotetaan lisättävän tätä koskeva uusi 3 momentti, jonka mukaan mainittujen seikkojen olisi käytävä ilmi pykälässä tarkoitetuista kuvauksista. Pykälän voimassa olevassa 2 momentissa säädetään tietoturvallisuutta koskevista kuvauksista, eikä tästä sen vuoksi säädettäisi ehdotettavassa uudessa 3 momentissa.

**3 Ehdotuksen vaikutukset**

Ehdotuksilla säädettäisiin muutoksista luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmien sisältöä ja purkamis- ja uudelleenjärjestämismahdollisuuksien arviointia sekä maksulaitoksen toimilupahakemukseen liitettäviä selvityksiä koskeviin vaatimuksiin. Kyse on melko vähäisistä muutoksista ja mainitut vaatimukset säilyisivät pääosin ennallaan. Finanssiyhteisöt joutuvat joka tapauksessa EU:n DORA-asetuksen nojalla arvioimaan ja dokumentoimaan verkko- ja tietojärjestelmien toimintaan ja digitaaliseen häiriönsietokykyyn liittyvät seikat. Näin ollen voidaan arvioida, ettei ehdotetuilla asetusmuutoksilla olisi merkittäviä taloudellisia tai toiminnallisia vaikutuksia luottolaitoksiin, sijoituspalveluyrityksiin ja maksulaitoksiin eikä asianomaisiin viranomaisiin.

**4 Asian valmistelu**

Asetusehdotukset on valmisteltu valtiovarainministeriössä.

Asetusehdotuksista on järjestetty lausuntokierros [täydennetään lausuntokierroksen jälkeen].

**5 Voimaantulo**

Asetusten ehdotetaan tulevan voimaan 17.1.2025, jolloin EU:n DORA-asetusta aletaan soveltaa.

**6 Toimivalta**

Toimivalta asetusten antamiseen perustuu seuraaviin säännöksiin:

-Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta (1194/2014) 2 luku 3 § 2 momentti ja 4 § 1 momentti (Valtiovarainministeriön asetus luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi toimitettavista ja niihin sisällytettävistä tiedoista)

-Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta 3 luku 3 § (Valtiovarainministeriön asetus seikoista, jotka on otettava huomioon arvioitaessa luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen taikka konsernin purkamis- ja uudelleenjärjestämismahdollisuuksia)

-Laki luottolaitostoiminnasta (610/2014) 8 a luku 3 § 1 momentti (Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen elvytyssuunnitelmiin sisällytettävistä tiedoista)

-Maksulaitoslaki (297/2010) 11 § 1 momentti (Valtiovarainministeriön asetus maksulaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä)