

Luottolaitoksille

Määräys luottolaitosten ulkomailla olevista sivukonttoreista ja palvelujen tarjoamisesta ulkomailla

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 4 §:n 2 kohdan ja 11 §:n 2 momentin sekä luottolaitostoiminnasta annetun lain 26 §:n 1 momentin ja 29 §:n 1 momentin nojalla seuraavan määräyksen luottolaitosten ulkomailla olevista sivukonttoreista ja palvelujen tarjoamisesta ulkomailla.

Määräystä laadittaessa on otettu huomioon ensimmäinen neuvoston direktiivi, annettu 12. päivänä joulukuuta 1977, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamiseen ja harjoittamiseen liittyvien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (ETA-sopimuksen liite IX: neuvoston direktiivi (77/780/ETY)) sekä toinen neuvoston direktiivi, annettu 15. päivänä joulukuuta 1989, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamiseen ja harjoittamiseen liittyvien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta ja direktiivin 77/780/ETY muuttamisesta (ETA-sopimuksen liite IX: neuvoston direktiivi (89/646/ETY)) sijoittautumisvapautta ja palveluiden tarjoamista koskevilta osin.

1 Sivukonttori Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa

1.1 Sivukonttorin perustaminen

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 26 §:n mukaan on luottolaitoksen ilmoitettava Rahoitustarkastukselle suunnitelmastaan perustaa sivukonttori Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon. Ilmoitukseen tulee liittää siitä tehty viralliseksi todistettu käänös sivukonttorin vastaanottavan valtion viralliselle kielelle.

Ilmoituksessa tulee olla selvitys seuraavista seikoista:

- valtio, jonka alueelle sivukonttori aiotaan perustaa
- toimintasuunnitelma, josta käy ilmi harjoitettavan liiketoiminnan laatu liitteen 1 kohdan 1 mukaisesti
- aloittavan sivukonttorin taseen suuruus ja tulosenusteet avaamisvuodelle ja viidelle seuraavalle vuodelle
- sivukonttorin organisaatio, josta ilmenevät toimintojen vastuusuhteet ja raportointi sekä miten riskienhallinta ja sisäinen tarkastus järjestetään
- sivukonttorin osoite ja
- sivukonttorin toiminnasta vastaavien henkilöllisyys.

Ennen sivukonttorin avaamista tulee Rahoitustarkastukselle toimittaa ilmoitus, jonka vastaanottavan valtion viranomainen on luottolaitokselle mahdollisesti antanut yleiseen etuun liittyvistä ehdoista, joiden mukaisesti toimintaa tulee harjoittaa, sekä ilmoitus sivukonttorin

avaamisajankohdasta. Mikäli vastaanottavan valtion viranomaisen on myöntänyt sivukonttorille erillisen toimiluvan harjoittaa liitteen 1 kohdan 1 ulkopuolisia liiketoimintoja, luottolaitoksen on viipymättä toimitettava Rahoitustarkastukselle kopio myönnetystä toimiluvasta.

Sivukonttori voidaan EY:n toisen luottolaitosdirektiivin (89/646/ETY) 19 artiklan 5-kohdan mukaan avata sen jälkeen, kun vastaanottavan valtion toimivaltainen viranomaisen on antanut saman artiklan 4-kohdassa tarkoitetun ilmoituksen yleiseen etuun liittyvistä toiminnan ehdoista tai viranomaisen ei ole kahden kuukauden määräajan kuluessa antanut mainittua ilmoitusta.

Toisen luottolaitosdirektiivin 1 artiklan 3-alakohdan mukaan pidetään samaan jäsenvaltioon perustettuja liiketoimipaikkoja yhtenä sivukonttorina eikä uuden liiketoimipaikan avaamisesta tarvitse tehdä toisen direktiivin 19 artiklan 2-kohdassa tarkoitettua ilmoitusta. Luottolaitoksen tulee kuitenkin tehdä seuraava ilmoitus Rahoitustarkastuksen sisäistä käyttöä varten uuden liiketoimipaikan avaamisesta valtiossa, jossa sillä on jo toimintansa aloittanut sivukonttori:

- valtio, jonka alueelle uusi liiketoimipaikka aiotaan perustaa
- toimintasuunnitelma, josta käy ilmi harjoitettavan liiketoiminnan laatu
- liiketoimipaikkojen organisaatio, josta käy ilmi niiden keskinäiset sekä niiden ja pääkonttorin väliset vastuusuhteet ja raportointi
- liiketoimipaikka, joka on valtiossa harjoitettavan sivukonttoritoiminnan pääpaikka
- liiketoimipaikan osoite
- liiketoimipaikan toiminnasta vastaavien henkilöllisyys ja
- liiketoimipaikan avaamisajankohta.

1.2 Sivukonttoria koskevat muut määräykset

Ulkomailla oleva sivukonttori saa harjoittaa sellaisia liiketoimia, jotka on mainittu luottolaitostoiminnasta annetun lain 20 §:ssä.

Rahoitustarkastukselle on ilmoitettava seuraavat perustietojen muutokset:

- sivukonttorin toimintasuunnitelman ja organisaation muutos
- sivukonttorin osoitteen muutos ja
- toiminnasta vastaavien vaihdos
- muutokset talletusten vakuusjärjestelmässä.

Ilmoitus on tehtävä viimeistään kuukautta ennen ao. muutoksen toteuttamista. Jos muutos johtuu luottolaitoksesta riippumattomista tekijöistä, tulee ilmoitus tehdä viipymättä ennen muutosta tai sen jälkeen. Sama ilmoitus on tehtävä sivukonttorin vastaanottavan valtion toimivaltaiselle viranomaiselle.

ETA-valtiossa olevien liiketoimipaikkojen muutosilmoitukset tulee tehdä Rahoitustarkastukselle. Jos uusi liiketoimipaikka tai liiketoimipaikkaa koskevien tietojen muutos on sellainen, että koko sivukonttorin toimintasuunnitelman, organisaation, sivukonttorin pääpaikan tai toiminnasta vastaavien henkilöiden katsotaan muuttuneen, tulee Rahoitustarkastukselle (ja isäntävaltion toimivaltaiselle viranomaiselle) tehdä edellä mainittu ilmoitus sivukonttorin perustietojen muuttumisesta.

Ennen tämän määräyksen voimaantuloa ETA-valtioon sivukonttorin perustaneen luottolaitoksen on tehtävä ilmoitus myös tällaista sivukonttoria koskevista muutoksista.

Sivukonttoreita koskevasta raportoinnista on seuraavia määräyksiä:

- sivukonttorista on toimitettava Rahoitustarkastukselle määräyksen Tilastokeskuksen, Suomen Pankin ja Rahoitustarkastuksen yhteisesti hyväksymän ja luottolaitoksille toimittaman viranomaisten yhtenäistetyn tiedonkeruukehikon mukaiset viranomaistuloslaskelma ja viranomaistase sekä liitetaulukot tiedonkeruukehikosta tarkemmin ilmenevällä tavalla.
- sivukonttorista on toimitettava taseen ulkopuolisia sitoumuksia (P-lomakkeet) koskevat tiedot Rahoitustarkastukselle. Tiedot ilmoitetaan viranomaisten yhtenäistetyn tiedonkeruun 2-vaiheen (Virati-2) mukaisesti ja tiedonkeruukehikosta tarkemmin ilmenevällä tavalla.
- sivukonttorin järjestämättömien luottojen määrä on ilmoitettava Rahoitustarkastukselle kuukausittain luottolaitoksille annetun määräyksen nro 105.8 mukaisesti ja
- sivukonttorin asiakasriskikeskittymät on ilmoitettava kaksi kertaa vuodessa luottolaitoksille asiakasriskien raportoinnista annetun määräyksen nro 105.3 mukaisesti.

Tilintarkastajien kertomukset tai niiden viranomaisten kertomukset, jotka valvovat vastaanottavan valtion luottolaitoksia ja tarkastavat sivukonttorin toiminnan, on toimitettava tiedoksi Rahoitustarkastukselle kuukauden kuluessa siitä, kun luottolaitos itse on saanut käyttöönsä tarkastuskertomuksen.

1.3 Sivukonttorin lakkauttaminen

Valtiovarainministeriöllä on oikeus luottolaitostoiminnasta annetun lain 28 §:n nojalla määrätä sivukonttori lakkautettavaksi, jos luottolaitos ei ole noudattanut sivukonttorin perustamisessa lain säännöksiä tai sen nojalla annettuja määräyksiä.

2 Sivukonttori muussa kuin ETA-valtiossa

2.1 Sivukonttorin perustaminen

Sivukonttorin perustamiselle muuhun kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon tulee hakea valtiovarainministeriön lupa. Lupahakemukseen on liitettävä Rahoitustarkastuksen lausuntokäsittelyä varten selvitys seuraavista seikoista:

-
- valtio, jonka alueelle sivukonttori aiotaan perustaa
 - selvitys sivukonttorin isäntävaltion pankkivalvontajärjestelmästä
 - toimintasuunnitelma, josta käy ilmi harjoitettavan liiketoiminnan laatu liitteen 1 kohdan 2 mukaisesti
 - aloittavan sivukonttorin taseen suuruus ja tulosenuste avaamisvuodelle ja viidelle seuraavalle vuodelle
 - sivukonttorin organisaatio, josta ilmenevät toimintojen vastuusuhteet ja raportointi sekä miten riskienhallinta ja sisäinen tarkastus järjestetään
 - sivukonttorin osoite ja
 - sivukonttorin toiminnasta vastaavien henkilöllisyys.

Ennen sivukonttorin avaamista tulee Rahoitustarkastukselle toimittaa vastaanottavan valtion viranomaisen lupa sivukonttorin perustamiseen sekä sen toiminnalle mahdollisesti asetetut ehdot ja tieto sivukonttorin avaamisajankohdasta.

2.2 Sivukonttoria koskevat muut määräykset

Ulkomailla oleva sivukonttori saa harjoittaa sellaisia liiketoimia, jotka on mainittu luottolaitostoiminnasta annetun lain 20 §:ssä.

Rahoitustarkastukselle on ilmoitettava sivukonttorin toimintasuunnitelman, organisaation ja osoitteen muutoksesta sekä toiminnasta vastaavien vaihdoksesta. Ilmoitus on tehtävä viimeistään kuukautta ennen ao. muutoksen toteuttamista. Jos muutos johtuu luottolaitoksesta riippumattomista tekijöistä, tulee ilmoitus tehdä viipymättä ennen muutosta tai sen jälkeen. Ennen määräyksen voimaantuloatoiseen valtioon sivukonttorin perustaneen luottolaitoksen on tehtävä ilmoitus myöskin tällaista sivukonttoria koskevista muutoksista.

Sivukonttoreita koskevasta raportoinnista on seuraavia määräyksiä:

- sivukonttorista on toimitettava Rahoitustarkastukselle Tilastokeskuksen, Suomen Pankin ja Rahoitustarkastuksen yhteisesti hyväksymän ja luottolaitoksille toimittaman viranomaisten yhtenäistetyn tiedonkeruukehikon mukaiset viranomaistuloslaskelma ja viranomaistase sekä liitetaulukot tiedonkeruukehikosta tarkemmin ilmenevällä tavalla.
- sivukonttorista on toimitettava taseen ulkopuolisia sitoumuksia (P-lomakkeet) koskevat tiedot Rahoitustarkastukselle. Tiedot ilmoitetaan viranomaisten yhtenäistetyn tiedonkeruun 2-vaiheen (Virati-2) mukaisesti ja tiedonkeruukehikosta tarkemmin ilmenevällä tavalla.
- sivukonttorien järjestämättömien luottojen määrä on ilmoitettava kuukausittain luottolaitoksille annetun määräyksen nro 105.8 mukaisesti ja
- sivukonttorien asiakasriskikeskittymät on ilmoitettava kaksi kertaa vuodessa luottolaitoksille asiakasriskien raportoinnista annetun määräyksen nro 105.3 mukaisesti.

Tilintarkastajien tai vastaanottavan valtion luottolaitoksia valvovien viranomaisten sivukonttorin toimintaan kohdistamien tarkastusten kertomukset on toimitettava tiedoksi

Rahoitustarkastukselle kuukauden kuluessa siitä kun luottolaitos itse on saanut käyttöönsä tarkastuskertomuksen.

2.3 Sivukonttorin lakkauttaminen

Valtiovarainministeriöllä on oikeus luottolaitostoiminnasta annetun lain 28 §:n nojalla määrätä sivukonttori lakkauttavaksi, jos luottolaitos ei ole noudattanut sivukonttorin perustamisessa lain säännöksiä tai sen nojalla annettuja määräyksiä.

3 Edustustot ja palveluiden tarjoaminen

3.1 Euroopan talousalueeseen kuuluvat valtiot

Luottolaitos on oikeutettu tarjoamaan Euroopan talousalueeseen kuuluviissa valtioissa palveluja, jotka sisältyvät luottolaitostoiminnasta annetun lain 20 §:ssä tarkoitettuihin toimintoihin ja jotka luottolaitoksen toimilupa kattaa. Palvelut tarjotaan ilman sivukonttorin tai muun pysyvän toimipisteen perustamista asiamiehen tai muun edustajan taikka postin, puhelimen ja elektronisen tiedonsiirron välityksellä.

Luottolaitoksen, joka aikoo tarjota palveluja ensimmäisen kerran toisen ETA-valtion alueella, on tehtävä rahoitustarkastukselle ilmoitus, jossa on selvitys seuraavista seikoista:

- valtio, jonka alueella palveluja aiotaan tarjota
- palvelut, joita luottolaitos ulkomailla aikoo tarjota liitteen 1 kohdan 1 mukaisesti
- miten palveluja tarjotaan ja
- ajankohta jolloin palvelujen tarjoaminen aloitetaan.

Lisäksi tulee ilmoitukseen sisältyä vakuutus, että palveluja tarjotaan ilman sivukonttorin perustamista. Ilmoituksen liitteenä tulee olla siitä tehty viralliseksi todistettu käännös vastaanottavan valtion viralliselle kielelle. Luottolaitoksen tulee lähettää ilmoitus Rahoitustarkastukselle hyvissä ajoin ennen toiminnan aloittamista.

Luottolaitoksen tulee viipymättä ilmoittaa Rahoitustarkastukselle muutokset edellä mainituissa olosuhteissa, jotka liittyvät palvelujen tarjoamiseen.

3.2 Muut kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvat valtiot

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 29 §:n 1 momentin mukaan tulee luottolaitoksen ilmoittaa ennakoita Rahoitustarkastukselle edustuston avaamisesta. Ilmoitukseen tulee sisältyä selvitys seuraavista seikoista:

- valtio, jonka alueella edustusto aiotaan avata
- edustuston toimintasuunnitelma liitteen 1 kohdan 2 mukaisesti
- edustuston osoite
- edustuston johtajan henkilöllisyys ja
- edustuston avaamisajankohta.

Dnro 5/142/97**Antopäivä: 17.6.1997****Korvaa määräyksen: 101.4****Dnro 9/112/94, 7.9.1994****Voimassaoloaika: 1.8.1997****lukien toistaiseksi****6 (6)****Muutokset merkitty tummennettuna**

Luottolaitoksen tulee viipymättä ilmoittaa Rahoitustarkastukselle muutokset edellä mainituissa olosuhteissa. Luottolaitoksen tulee myös säännöllisesti toimittaa Rahoitustarkastukselle edustuston toiminnasta luottolaitoksen sisäistä käyttöä varten laadittu vuosikertomus.

Edustuston kautta luottolaitos ei ole oikeutettu harjoittamaan liiketoimintaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 20 §:ssä tarkoitettussa mielessä. Edustusto voidaan perustaa lähinnä liikesuhteiden solmimista ja palveluiden esittelyä varten. Luotto- tai talletusasiakassuhteiden luomista voidaan edistää, mutta edustusto ei voi tehdä sopimuksia luottolaitosta sitovasti.

Luottolaitokset ovat oikeutettuja tarjoamaan palveluja rajan yli muissa kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvissa valtioissa edellä kohdassa 3.1 kuvatulla tavalla, jos paikallinen lainsäädäntö sen sallii.

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 29 §:n 1 momentin mukaan tulee luottolaitoksen ilmoittaa ennakolta Rahoitustarkastukselle myös palveluiden tarjonnan aloittamisesta. Ilmoitukseen tulee sisältyä edellä kohdassa 3.1 mainitut seikat. Luottolaitoksen tulee viipymättä ilmoittaa Rahoitustarkastukselle muutokset palvelujen tarjontaan liittyvissä olosuhteissa.