
Luottolaitosten osakkeiden ja osuuksien ilmoittaminen Rahoitustarkastukselle omistajan ollessa muu kuin Rahoitustarkastuksen valvonnassa oleva luottolaitos

Luottolaitostoiminnasta annetun lain (LLL) 18 §:n 1 momentin mukaan sen, joka aikoo hankkia huomattavan omistusosuuden Suomessa toimiluvan saaneesta luottolaitoksesta, on ilmoitettava hankinnasta etukäteen Rahoitustarkastukselle. Huomattava omistusosuus on määritelty oheisen ohjeen kohdassa 2.

LLL:n 18 §:n 2 momentin nojalla myös sen, joka aikoo lisätä omistusosuutta luottolaitoksessa siten, että se kasvaa vähintään 20, 33 tai 50 prosenttiin osake- tai osuus-pääomasta tai tuottaa vähintään samansuuruisen äänioikeuden tai että luottolaitoksesta tulee tytäryritys, on ilmoitettava hankinnasta etukäteen Rahoitustarkastukselle. LLL:n 18 §:n 4 momentin mukaan Rahoitustarkastukselle on heti tehtävä ilmoitus myös silloin, kun osuudet pienenevät alle 10, 20, 33 tai 50 prosentin tai kun tytäryhtiösuhde purkautuu.

LLL:n 19 §:n nojalla Rahoitustarkastus voi kolmen kuukauden kuluessa omistusosuutta koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta vastustaa osuuden hankintaa, jos omistajien luotettavuudesta ja sopivuudesta saadun selvityksen perusteella tai muuten on todennäköistä, että osuuden omistus haittaisi luottolaitoksen varovaisten ja terveiden liikeperiaatteiden mukaista toimintaa. Jos osuus on hankittu Rahoitustarkastuksen vastustuksesta huolimatta taikka jos Rahoitustarkastus osuuden hankinnan jälkeen havaitsee osuuden omistuksen vaarantavan luottolaitoksen terveiden liikeperiaatteiden mukaisen toiminnan, voi Rahoitustarkastus kieltää osuuden omistajalta äänivallan käyttämisen.

Rahoitustarkastukselle annettavan ilmoituksen on sisällettävä seuraavat tiedot:

- 1) Luottolaitoksen nimi, josta omistusosuus on hankittu.
- 2) Omistajan yksilöinti:
 - a) Yksityishenkilö:
 - täydellinen nimi ja osoite
 - syntymäaika ja -paikka
 - omakätisesti allekirjoitettu kirjallinen vakuutus hyvämaineisuudesta, joka sisältää vakuutuksen siitä, ettei henkilöä ole tuomittu sakkoon, ehdottomaan vankeusrangaistukseen, yhdyskuntapalveluun tai ehdolliseen rangaistukseen tai että henkilö ei ole saanut huomautusta tehtävänsä asetetulta valvontaelimeltä, tai selvityksen rikkomuksesta tai rikoksesta, josta on aiheutunut edellä mainittu seuraamus

-
- ote liiketoimintakieltorekisteristä ja
 - omavaraisuustodistus sekä selvitys mahdollisista rekisteröidyistä maksuhäiriöistä.
- b) Yhteisö:
- toiminimi ja LY-tunnus tai muu rekisterinumero
 - kaupparekisterinote tai vastaava
 - yhtiöjärjestys tai säännöt
 - yhteisön hallituksen tai johtokunnan jäsenistä ja näiden varamiehistä sekä toimitus- ja varatoimitusjohtajasta sekä pääjohtajasta:
 - 1) ansioluettelo, josta ilmenevät vähintään:
 - henkilön syntymäaika ja -paikka
 - koulutus
 - asema ja mahdolliset aikaisemmat tehtävät luottolaitosalalla
 - aikaisempi työhistoria sekä osallistuminen merkittäviin koulutusohjelmiin tai ammatillisiin kursseihin
 - 2) ote liiketoimintakieltorekisteristä,
 - 3) omavaraisuustodistus sekä selvitys mahdollisista rekisteröidyistä maksuhäiriöistä
 - 4) omakätisesti allekirjoitettu kirjallinen vakuutus hyvämaineisuudesta, jonka tulee sisältää seuraavat tiedot:
 - luottolaitoksen nimi
 - täydellinen nimi ja mahdolliset aikaisemmat nimet, syntymäaika ja -paikka,
 - vakuutus siitä, ettei henkilöä ole tuomittu sakkoon, ehdottomaan vankeusrangaistukseen, yhdyskuntapalveluun tai ehdolliseen rangaistukseen tai että henkilö ei ole saanut huomautusta tehtävänsä asetetulta valvontaelimeltä tai
 - selvitys rikkomuksesta tai rikoksesta, josta on aiheutunut edellä mainittu seuraamus.
- 3) Omistusosuuden suuruus:
- osakkeiden tai osuuksien lukumäärä
 - osakkeiden tai osuuksien nimellisarvo
 - osuus luottolaitoksen kaikista osakkeista tai osuuksista
 - osuus äänivallasta sekä tiedot äänioikeuden määräytymisestä
 - osuuden hankinta-ajankohta
 - sopimuksen tai muun järjestelyn sisältö, osapuolet ja voimassaolo, jonka perusteella huomattava omistusosuus voi syntyä
 - tiedot omistuksen jakaantumisesta omistajan määräysvaltaan kuuluvien yhteisöjen kesken.

4) Omistajan taloudellinen tila

Luottolaitoksen omistajina olevien luonnollisten henkilöiden sekä oikeushenkilöiden ja niiden omistajina olevien luonnollisten henkilöiden on lisäksi selvitettävä taloudellinen asemansa.

Selvityksen tulee sisältää mm. tiedot luotoista ja luotonantoon rinnastettavista eristä kuten takauksista ja muista taloudelliseen tilaan vaikuttavista merkittävistä sitoumuksista. Selvitys tulee antaa myös LLL:n 4 a §:n mukaisista merkittävistä sidonnaisuuksista (ks. Rahoitustarkastuksen ohje nro 101.5 luottolaitosten merkittävien sijoitusten ilmoittamisesta Rahoitustarkastukselle) sekä yhteisön mahdollisesta konsernirakenteesta ja määräysvallassa olevista muista yhteisöistä.

Oikeushenkilön on lisäksi liitettävä hakemukseen viimeksi kuluneen tilikauden virallinen vahvistettu tuloslaskelma, tase ja toimintakertomus liitetietoineen sekä kuluvan tilikauden tulosennuste tai yritystutkimus.