
Osuuspankkilain mukaiselle keskusyhteisölle

OHJE OSUUSPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄÄN KUULUVIEN LUOTTOLAITOSTEN OMISTAMIEN LUOTTO- JA RAHOITUSLAITOSTEN OSAKKEIDEN JA OSUUKSIEN ILMOITTAMISESTA

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 4 §:n 2 kohdan nojalla seuraavan ohjeen osuuspankkien yhteenliittymään kuuluvien luottolaitosten omistamien luotto- ja rahoituslaitososakkeiden ja -osuuksien ilmoittamisesta Rahoitustarkastukselle. Myös keskusyhteisön ja luottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvien yhteisöjen omistukset tulee ilmoittaa tämän ohjeen mukaisesti.

Osuuspankkilain 7 a §:ssä tarkoitetun keskusyhteisön on ilmoitettava tämän ohjeen mukaisesti edellä mainittujen yhteisöjen osakkeiden ja osuuksien hankinnat yhteenliittymään kuulumattomasta Suomessa toimiluvan saaneesta luottolaitoksesta ja suomalaisesta rahoituslaitoksesta sekä ulkomaisesta luotto- tai rahoituslaitoksesta. Keskusyhteisön on ilmoitettava sijoituksesta, kun yhteenliittymään kuuluvan luottolaitoksen omistus yhdessä toisen yhteenliittymän kuuluvan luottolaitoksen tai yhteenliittymän keskusyhteisön kanssa on hankinnan jälkeen vähintään 10 tai 50 prosenttia yhteenliittymään kuulumattoman luotto- tai rahoituslaitoksen osake- tai osuuspääomasta tai tuottaa vähintään 10 tai 50 prosentin osuuden äänivallasta. Keskusyhteisön on tehtävä ilmoitus myös, jos edellä mainittujen yhteisöjen omistus on jo ennen ohjeen voimaantuloa saavuttanut kyseiset prosenttirajat. Ulkomaisista 50-prosenttisesti omistetuista luotto- ja rahoituslaitoksista on erityisiä ilmoitusvaatimuksia.

Rahoitustarkastukselle on tehtävä ilmoitus myös silloin, kun yhteenlasketut omistus- tai ääniosuudet pienenevät alle 10 tai 50 prosentin.

Ilmoitukset on toimitettava Rahoitustarkastukselle yhden kuukauden kuluessa siitä, kun keskusyhteisö on saanut tiedon sijoituksen tekemisestä, omistusosuuden pienenemisestä alle 10 tai 50 prosentin tai aikaisemmin annettujen tietojen muutoksista. Jos omistusraja on ollut ylitettynä jo ennen yhteenliittymän muodostumista, keskusyhteisön on tehtävä ilmoitus yhden kuukauden kuluessa siitä, kun keskusyhteisö on aloittanut toimintansa.

Hankinnat Suomessa toimiluvan saaneista luottolaitoksista ja suomalaisista rahoituslaitoksista

Jos yhteenlaskettu omistus sijoituksen jälkeen on vähintään 10 tai 50 prosenttia luotto- tai rahoituslaitoksen osake- tai osuuspääomasta tai tuottaa vähintään 10

tai 50 prosentin osuuden äänivallasta, ilmoituksessa on oltava selvitys seuraavista seikoista:

- luotto- tai rahoituslaitos, josta hankinta on tehty
- sijoituksen määrä ja sen jakautuminen yhteenliittymään kuuluvien luottolaitosten kesken
- tiedot äänioikeuden määräytymisestä sekä tiedot sopimusten tai muiden järjestelyjen sisällöstä ja voimassaolosta, jos äänivallan käyttö määräytyy muun kuin suoran omistuksen perusteella.

Keskusyhteisön on ilmoitettava Rahoitustarkastukselle selvityksessä annettujen tietojen muutokset.

Hankinnat ulkomaisista luotto- ja rahoituslaitoksista

A) 10 prosentin sijoitus

Jos omistus sijoituksen jälkeen on vähintään 10 prosenttia ulkomaisen luotto- tai rahoituslaitoksen osake- tai osuuspääomasta tai tuottaa vähintään 10 prosentin osuuden äänivallasta, keskusyhteisön tekemässä ilmoituksessa tulee olla selvitys seuraavista seikoista:

- valtio, jonka alueella yhtiö hakee toimilupaa tai on saanut toimiluvan
- miten yhtiön julkinen valvonta on paikallisesti järjestetty
- sijoituksen määrä ja sen jakautuminen yhteenliittymään kuuluvien luottolaitosten kesken
- yhtiön kolme suurinta yhteenliittymän ulkopuolista omistajaa
- yhtiön viimeksi vahvistettu tilinpäätös
- yhtiön pääkonttorin yhteystiedot.

Keskusyhteisön on ilmoitettava Rahoitustarkastukselle selvityksessä annettujen tietojen muutokset.

B) 50 prosentin sijoitus

Jos yhteenlaskettu omistus sijoituksen jälkeen on vähintään 50 prosenttia ulkomaisen luotto- tai rahoituslaitoksen osake- tai osuuspääomasta tai tuottaa

vähintään 50 prosentin osuuden äänivallasta, ilmoituksessa tulee olla A)-kohdassa mainitun lisäksi selvitys seuraavista seikoista:

- yhtiön toimintasuunnitelma, josta ilmenee yhtiön toiminta-alue ja toiminnan laajuus
- yhtiön tase- ja tulosennuste kuluvaksi ja kolmeksi seuraavaksi vuodeksi sekä
- sisäisen raportoinnin ja riskienhallinnan järjestäminen.

Keskusyhteisön on ilmoitettava Rahoitustarkastukselle selvityksessä annettujen tietojen muutokset.

Ennen uuden yhtiön toiminnan aloittamista keskusyhteisön on toimitettava Rahoitustarkastukselle lisäksi kopio mahdollisesta isäntävaltion viranomaisen yhtiölle antamasta toimiluvasta sekä ilmoitus yhtiön toiminnan aloittamisajankohdasta.

Yhtiön toimintakertomus on vuosittain toimitettava Rahoitustarkastukseen. Keskusyhteisön tulee etukäteen tiedottaa Rahoitustarkastukselle yhtiötä koskevista fuusio- tai lakkauttamishankkeista.

Rahoitustarkastus korostaa, että sen kotivaltion viranomaisena tulee saada konsolidoitua kirjanpitoon ja muuhun valvontaan liittyvää tietoa luottolaitosten kansainvälisestä toiminnasta ja että sen on voitava varmentaa tiedon paikkansapitävyys paikalla tehtävillä tarkastuksilla tai muilla keinoin ja arvioida tiedon merkitys suhteessa koko yhteenliittymän toiminnan turvallisuuteen ja vakauteen.