

# Föreskrifter och anvisningar 3/2016

## Koncessioner för kreditinstitut samt anmälningar om finländska kreditinstituts verksamhet utomlands och utländska kreditinstituts verksamhet i Finland

**Dnr**  
FIVA 4/01.00/2016

**Utfärdade**  
28.4.2016

**Gäller från**  
01.07.2016

**FINANSINSPEKTIONEN**  
telefon 010 831 51  
fax 010 831 5590  
fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi  
www.finansinspektionen.fi

**Upplysningar**  
Institutstillsyn/Finanssektorn



# Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

## Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

## Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkning av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi](http://Finansinspektionen.fi) > [Regelverk](#) > [Föreskriftssamling](#) > [Föreskriftssamlingens struktur](#)



# Innehåll

<b>1</b>	<b>Tillämpningsområde och definitioner</b>	<b>6</b>
1.1	Tillämpningsområde	6
1.2	Definitioner	7
<b>2</b>	<b>Regelverk</b>	<b>8</b>
2.1	Lagstiftning	8
2.2	Europeiska unionens förordningar	9
2.3	Europeiska unionens direktiv	9
2.4	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	10
<b>3</b>	<b>Syfte</b>	<b>11</b>
<b>4</b>	<b>Allmänna koncessionsvillkor och koncessionsansökan</b>	<b>12</b>
4.1	Regelverk	12
4.2	Allmänna koncessionsvillkor	12
4.3	Koncessionsansökan	13
<b>5</b>	<b>Upplysningar som ska bifogas koncessionsansökan</b>	<b>14</b>
5.1	Koncessionsansökan och upplysningar som ska bifogas ansökan	14
5.2	Upplysningar om kreditinstitut som ska bildas	14
5.3	Tilltänt affärsverksamhet	14
5.3.1	<i>Mottagande av insättningar och andra återbetalbara medel från allmänheten</i>	14
5.3.2	<i>Betaltjänster och annan betalningsrörelse</i>	15
5.3.3	<i>Kreditinstitut som tillhandahållare av investeringstjänster</i>	15
5.3.4	<i>Uppföranderegler för affärsverksamheten</i>	15
5.4	Skydd för insättare och investerare	16
5.5	Förvaltning och styrning	16
5.5.1	<i>Ledning och organisation av verksamheten</i>	16
5.5.2	<i>Kreditinstitutets ledning</i>	17
5.5.3	<i>Ledningens lämplighet och kompetens</i>	17



5.5.4	<i>Personal och kompetens</i>	17
5.5.5	<i>Ersättningssystem</i>	17
5.5.6	<i>Revisorer</i>	18
5.5.7	<i>Upplysningar om grundarna och de viktigaste ägarna</i>	18
5.6	<i>Upplysningar om betydande bindningar</i>	18
5.7	<i>Finansiella verksamhetsförutsättningar och affärsverksamhetsplan</i>	19
5.7.1	<i>Finansiella verksamhetsförutsättningar</i>	19
5.7.2	<i>Affärsverksamhetsplan</i>	19
5.7.3	<i>Minimikapital</i>	19
5.7.4	<i>Lönsamhets- och kapiteltäckningsanalys</i>	20
5.8	<i>Riskhantering</i>	20
5.8.1	<i>Inrättande av oberoende funktioner</i>	20
5.8.2	<i>Kreditrisker</i>	21
5.8.3	<i>Marknadsrisker</i>	21
5.8.4	<i>Likviditetsrisk</i>	21
5.8.5	<i>Operativa risker</i>	21
5.8.6	<i>System för kundidentifiering och kundkontroll</i>	22
5.8.7	<i>Datasystem, datasäkerhet och kontinuitetsplanering</i>	22
5.8.8	<i>Bokföringssystem</i>	22
5.8.9	<i>Utläggning av verksamhet</i>	23
5.9	<i>Koncession för centralinstitutet för en sammanslutning av inlåningsbanker</i>	23
5.10	<i>Koncession för hypoteksbank och tillstånd för hypoteksbanksverksamhet</i>	24
5.11	<i>Frivilligt avstående från koncession</i>	24
5.12	<i>Upplysningar som ska bifogas till koncessionsansökan i samband med ombildning av sparbank eller andelsbank</i>	24
6	<b>Verksamhet som kreditinstitut som beviljats koncession i Finland bedriver utomlands</b>	<b>26</b>
6.1	<i>Kreditinstituts filialetablering, tillhandahållande av tjänster samt flyttning av säte till utlandet</i>	26
6.1.1	<i>Kreditinstituts filialetablering inom EES</i>	26
6.1.2	<i>Kreditinstituts filialetablering i en stat utanför EES</i>	26
6.1.3	<i>Tillhandahållande av tjänster i en annan EES-stat utan att etablera en filial</i>	27
6.1.4	<i>Ett till ett kreditinstituts företagsgrupp hörande finansiellt institut etableringsrätt och rätt att tillhandahålla tjänster</i>	27
6.1.5	<i>Flyttning av kreditinstitutets säte till en annan EES-stat</i>	28



<b>7</b>	<b>Utländska kreditinstituts verksamhet i Finland</b>	<b>29</b>
7.1	Utländska EES-kreditinstituts filialetablering och tillhandahållande av tjänster i Finland	29
7.2	Tredjeländers kreditinstituts filialetablering och öppnande av representationer i Finland	30
7.2.1	<i>Förutsättningar för beviljande av koncession för en filial</i>	30
7.2.2	<i>Ansökan om koncession för en filial</i>	30
7.2.3	<i>Öppnande av en representation och dess verksamhet</i>	30
<b>8</b>	<b>Upphävda föreskrifter och anvisningar</b>	<b>32</b>

# 1 Tillämpningsområde och definitioner

## 1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på ansökan om koncession hos Finansinspektionen för

- kreditinstitutsverksamhet enligt 1 kap. 5 § i kreditinstitutslagen
- centralinstitutet enligt 4 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker
- hypoteksbanker enligt 5 § i lagen om hypoteksbanksverksamhet och på ansökan enligt 10 § i samma lag om tillstånd för en inlåningsbank eller ett kreditföretag att bedriva hypoteksbanksverksamhet till de delar som Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 6/2012 Tillståndsförfaranden och riskhantering vid hypoteksbanksverksamhet inte innehåller närmare föreskrifter och anvisningar i anslutning till ansökan om och förutsättningarna för koncession för kreditinstitutsverksamhet.

Dessutom tillämpas dessa föreskrifter och anvisningar på följande auktoriserade tillsynsobjekt enligt 4 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen:

- kreditinstitut (avsnitt 4.1 föreskrift stycke 4 och kapitel 6)
- centralinstitutet för en sammanslutning av inlåningsbanker (avsnitt 5.9 föreskrift stycke 94)

Dessutom tillämpas kapitel 7 i dessa föreskrifter och anvisningar på

- etablering i Finland av en filial till ett utländskt EES-kreditinstitut enligt 1 kap. 7 § 3 mom. i kreditinstitutslagen eller tillhandahållande av ett sådant kreditinstituts kreditinstitutstjänster i Finland utan att någon filial etableras
- etablering i Finland av en filial till ett kreditinstitut från tredjeland enligt 1 kap. 7 § 4 mom. i kreditinstitutslagen eller öppnande av ett sådant kreditinstituts representation i Finland.

## 1.2 Definitioner

I dessa föreskrifter och anvisningar avses med

- (1) **ledningen** styrelsen och, om företaget har ett förvaltningsråd, förvaltningsrådet, verkställande direktören samt alla som arbetar direkt under verkställande direktören och som sköter de högsta ledningsuppgifterna inom företaget eller i praktiken leder företagets verksamhet.
- (2) **den verkställande ledningen** företagets verkställande direktör samt alla som arbetar direkt under verkställande direktören och som sköter de högsta ledningsuppgifterna inom företaget eller i praktiken leder företagets verksamhet.<sup>1</sup>
- (3) **företag** alla juridiska personer som hör till lämningsområdet för föreskriften och anvisningen.

---

<sup>1</sup> Enligt lagens förarbeten (RP 39/2014) hör till den verkställande ledningen förutom verkställande direktören t.ex. ledningsgruppens medlemmar och personer som leder centrala affärsfunktioner, trots att de eventuellt i undantagsfall inte hör till ledningsgruppen. Beroende på kreditinstitutets verksamhet kan en sådan person vara t.ex. chef med ansvar för värdepappershandeln, datasystemen eller ett viktigt geografiskt område.



# 2 Regelverk

## 2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- kreditinstitutslagen (610/2014, nedan även KIL)
- lagen om hypoteksbanksverksamhet (688/2010, nedan även hypoteksbankslagen)
- lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)
- lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001, nedan även affärsbankslagen)
- lagen om andelsbanker och andra kreditinstitutsform (423/2013, nedan även andelsbankslagen)
- sparbankslagen (1502/2001)
- betaltjänstlagen (290/2010)
- lagen om betalningsinstitut (297/2010)
- aktiebolagslagen (624/2006)
- lagen om investeringstjänster (747/2012)
- värdepappersmarknadslagen (746/2012, nedan även VPML)
- lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014)
- finansministeriets förordning om de utredningar som ska fogas till ansökan av ett kreditinstitut, ett utländskt kreditinstituts filial och centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker om koncession samt till ansökan om inrättande av en utländsk filial (697/2014, nedan även KIFMF)
- statsrådets förordning om ändring av 1 och 4 § i statsrådets förordning om de anmälningar som gäller förvärv och överlåtelse av ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, förvaringsinstitut, särskilda förvaringsinstitut, försäkringsbolag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar och förvaltare av alternativa investeringsfonder (SRF 700/2014)
- finansministeriets förordning om kreditinstituts och värdepappersföretags ersättningssystem (1372/2010)
- lagen om Finansinspektionen (878/2008)
- straffregisterlagen (770/1993)



- lagen om näringsförbud (1059/1985)
- lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008, nedan även penningtvättslagen)
- statsrådets förordning om förhindrande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism (616/2008, nedan även penningtvättsförordningen)
- lagen om europabolag (742/2004)
- lagen om europaandelslag (906/2006)

## 2.2 Europeiska unionens förordningar

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande direkt tillämpliga EU-förordningar:

- Rådets förordning (EG) nr 2157/2001 av den 8 oktober 2001 om stadga för europabolag; EUT L 294, 10.11.2001, s. 1-21 (nedan förordningen om europabolag)
- Rådets förordning (EG) nr 1435/2003 av den 22 juli 2003 om stadga för europeiska kooperativa föreningar (SCE-föreningar); EUT L 207, 18.8.2003, s. 1-24 (nedan SCE-förordningen)
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (Text av betydelse för EES), EUT L 176, 27.6.2013, s. 1-337 (nedan EU:s kapitalkravsförordning)
- Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut, EUT L 287, 29.10.2013, s. 63–89 (nedan SSM-förordningen).

## 2.3 Europeiska unionens direktiv

Dessa föreskrifter och anvisningar har nära samband med följande EU-direktiv:

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (Text av betydelse för EES); EUT L 176, 27.6.2013, s. 338–436 (nedan kreditinstitutsdirektivet)
- Europa Parlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG av den 21 april 2004 om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG (32004L0039); EUT L 145, 30.4.2004, s. 1
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (Text av betydelse för EES), (omarbetning); EUT L 173, 12.6.2014, s. 149–178.



## 2.4 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter bygger på följande bestämmelser:

- KIL 4 kap. 1 § 4 mom., enligt vilket en anmälan ska lämnas till Finansinspektionen, om de uppgifter som enligt KIL 4 kp. 1 § 1 mom. är en förutsättning för koncession förändras i något väsentligt avseende efter att koncessionen beviljats. Enligt samma bestämmelse får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om hur anmälan ska lämnas och om innehållet i den.
- KIL 17 kap. 6 § 1 mom., enligt vilket Finansinspektionen med stöd av nämnda bestämmelse får meddela ett tredjelands kreditinstitut, som planerar att öppna en representation i Finland, närmare föreskrifter om innehållet i anmälan till Finansinspektionen och om anmälningsförfarandet.
- 11 § 2 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, enligt vilket centralinstitutet ska underrätta Finansinspektionen såsom inspektionen närmare bestämmer, om det efter att koncessionen beviljats sker väsentliga förändringar i de uppgifter som gäller förutsättningarna för beviljande av koncession.

# 3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att
- **som en helhet presentera** föreskrifter och bestämmelser om **inledande av kreditinstitutsverksamhet** samt organisering av förvaltningen och riskhanteringen vilka kompletterar lagstiftningen.
  - **effektivisera ansökningsprocessen**. I föreskrifterna och anvisningarna har samlats förfarandet i anslutning till koncessioner. I föreskrifterna och anvisningarna framhålls också vad Finansinspektionen fäster särskild vikt vid i bedömningen av om villkoren för verksamheten uppfylls av det företag som har ansökt om koncession.
  - **bidra till stabiliteten på marknaden och trygga de kunders intressen som anlitar finans- och investeringstjänster**. Föreskrifterna och anvisningarna syftar till att säkerställa att endast sådana aktörer driver verksamhet på marknaden som uppfyller villkoren för verksamheten enligt lagar och andra regelverk. Finansinspektionen ska kunna försäkra sig om att det företag som ansöker om koncession kommer att ledas professionellt och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Villkoren för koncessionen ska uppfyllas under hela verksamhetstiden.

# 4 Allmänna koncessionsvillkor och koncessionsansökan

## 4.1 Regelverk

- (1) I KIL 4 kap. föreskrivs om de allmänna koncessionsvillkoren.
- (2) Enligt KIL 4 kap. 1 § beviljar Europeiska centralbanken (nedan ECB) koncession för kreditinstitut<sup>2</sup> på ansökan som ska riktas till Finansinspektionen, såsom föreskrivs i SSM-förordningen, förordningar och beslut som ECB utfärdat med stöd av den samt i KIL 4 kap. Finansinspektionen beviljar koncession för centralinstitut för en sammanslutning av inlåningsbanker (11 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker 11 §) och för ett tredjelands kreditinstituts filial i Finland (KIL 17 kap. 3 §) samt tillstånd för inlåningsbanker och kreditföretag att bedriva hypoteksbanksverksamhet (10 § i hypoteksbankslagen).
- (3) Med stöd av KIL 4 kap. 1 § 4 mom. meddelar Finansinspektionen följande föreskrift om anmälan till Finansinspektionen av väsentligt förändringar som skett i de uppgifter som är en förutsättning för koncession efter att koncessionen beviljades.

### FÖRESKRIFT (stycke 4)

- (4) Väsentliga förändringar som skett i förutsättningarna för koncession ska anmälas till Finansinspektionen med hjälp av den anmälningsblankett som finns under fliken Rapportering på Finansinspektionens webbplats.

## 4.2 Allmänna koncessionsvillkor

### ANVISNING (styckena 5-7)

- (5) Enligt Finansinspektionens tolkning av bestämmelserna i KIL 4 kap. följer att vid bedömningen av om koncessionsvillkoren är uppfyllda ska särskilt uppmärksamhet fästas vid att
  - man kan försäkra sig om att företaget kommer att ledas professionellt och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper
  - man kan försäkra sig om att grundare (stiftare) och ägare är lämpliga

<sup>2</sup> inkl. koncession för en hypoteksbank enligt 5 § i hypoteksbankslagen, som kan beviljas ett kreditinstitut som avses i KIL 1 kap. 7 § som uppfyller villkoren enligt hypoteksbankslagen.



- det finns inga betydande bindningar som hindrar en effektiv tillsyn av företaget
  - lagar, förordningar eller andra författningar i en stat utanför EES-området vilka tillämpas på en fysisk eller juridisk person med betydande bindningar till företaget hindrar inte en effektiv tillsyn över företaget
  - företaget har tillräckliga finansiella verksamhetsförutsättningar och verksamhetsplaner
  - företaget har sitt huvudkontor i Finland
  - företaget uppfyller de övriga villkoren i lagen.
- (6) Koncession för ett dotterföretag till ett utländskt kreditinstitut som har fått koncession i en annan EES-stat eller för ett dotterföretag till ett sådant instituts moderföretag beviljas på samma grunder som för kreditinstitut som ursprungligen registrerats i Finland.
- (7) I prövningen av ansökan fäster Finansinspektionen också avseende vid att ansökan innehåller alla de upplysningar som krävs i lagarna och förordningarna, att redovisningen av upplysningarna är konsekvent och ansökan ger en fullständig bild av sökanden. Innehållet och omfattningen av de bilagor som ska ingå i tillståndsansökan kan skilja sig mellan olika aktörer. Innehållet och omfattningen bestäms enligt arten och omfattningen av den utövade verksamheten.

### 4.3 Koncessionsansökan

- (8) Enligt KIL 4 kap. 1 § 1 mom. ska ansökan om koncession för kreditinstitut riktas till Finansinspektionen. Enligt samma lagbestämmelse ingår bestämmelser om vilka utredningar som ska fogas till ansökan i KIFMF. De utredningar som ska fogas till ansökan konstateras också i kapitel 5.

#### ANVISNING (styckena 9–14)

- (9) Finansinspektionen råder den som tänker ansöka om koncession att ta kontakt med Finansinspektionen innan den egentliga koncessionsansökan lämnas in.
- (10) Koncessionsansökan lämnas in antingen på finska, svenska eller engelska.
- (11) Också bilagorna till ansökan ska i regel vara författade på finska, svenska eller engelska. Bilagor på andra språk kan vid behov godtas om så särskilt överenskommit med Finansinspektionen.
- (12) Ansökan med bilagor ska skickas till Finansinspektionen under adressen PB 103, 00101 Helsingfors ([besöksadress Fredsgatan 19](#)).
- (13) Ansökningsprocessen beskrivs på Finansinspektionens webbplats under fliken Tillstånd och registreringar. <http://www.finanssivalvonta.fi/SE/TILLSTAND>. På webbplatsen finns också närmare vägledning om skyldigheterna för företagen under Finansinspektionens tillsyn, och om tillsynsavgifter och rapporteringsskyldigheter.
- (14) Enligt 20 § i lagen om Finansinspektionen och 4 a § 1 mom. 2 punkten i straffregisterlagen har Finansinspektionen rätt att av rättsregistercentralen få ett straffregisterutdrag enligt straffregisterlagen och ett utdrag ur bötesregistret.

# 5

## Upplýsningar som ska bifogas koncessionsansökan

### 5.1 Koncessionsansökan och upplýsningar som ska bifogas ansökan

- (1) Bestämmelser om koncessionsansökan för kreditinstitut finns i KIL 4 kap. 1 §. Bestämmelser om koncessionsansökan för centralinstitut för en sammanslutning av inlåningsbanker finns i 11 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och om koncessionsansökan för filialer till tredjeländers kreditinstitut som ska etableras i Finland i KIL 17 kap. 2 §.
- (2) Bestämmelser om vilka upplýsningar som ska bifogas ansökan finns i KIFMF.

### 5.2 Upplýsningar om kreditinstitut som ska bildas

- (3) Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till ansökan om koncession för ett kreditinstitut som ska bildas finns i KIFMF 2 §.

### 5.3 Tilltänkt affärsverksamhet

- (4) Koncession för kreditinstitut kan beviljas för verksamhet som inlåningsbank eller kreditföretag. Affärsverksamhet som är tillåten för inlåningsbanker definieras i KIL 5 kap. 1 § och affärsverksamhet som är tillåten för kreditföretag i KIL 5 kap. 2 §. Endast inlåningsbanker får ta emot sådan inlåning från allmänheten som avses i KIL 1 kap. 9 §.
- (5) Den tilltänkta verksamheten enligt KIFMF 9 § 1 mom. 1 punkten redovisas i en affärsverksamhetsplan som ska fogas till ansökan (se närmare avsnitt 5.7.2 nedan).

#### 5.3.1 Mottagande av insättningar och andra återbetalbara medel från allmänheten

- (6) I KIFMF 10 § 1 mom. föreskrivs om de krav som ställs på affärsverksamhetsplanen i fråga om inlåningsverksamhet och andra återbetalbara medel.
- (7) I KIFMF 10 § 1 mom. föreskrivs om de utredningar som ska fogas till koncessionsansökan och som beskriver hanteringen och uppföljningen av de risker som har samband med inlåningsverksamheten och mottagandet av andra återbetalbara medel från allmänheten.

### 5.3.2 Betaltjänster och annan betalningsrörelse

- (8) Med betaltjänster avses bland annat genomförande av betalningsuppdrag för kundens räkning. Betaltjänster är till exempel gireringar och utfärdande av betalningsinstrument. Betaltjänsterna definieras närmare i betaltjänstlagen och lagen om betalningsinstitut.
- (9) Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till ansökan och som gäller hur kreditinstitutets egna och kundernas betalningar förmedlas samt om vilka system för betalningsförmedling kreditinstitutet ämnar ansluta sig till och hur detta går till i praktiken finns i KIFMF 11 § 1 mom.

#### ANVISNING (styckena 10-11)

- (10) Finansinspektionen rekommenderar att det i den utredning som avses i stycket ovan ingår en allmän beskrivning av betalningsförmedlingen, organisationen och ansvarsfördelningen samt systemen med anknytning till betalningsförmedlingen.
- (11) Närmare föreskrifter och anvisningar om riskhanteringen i betalningssystemen finns i Finansinspektionens *föreskrifter och anvisningar 8/2014 Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn*.

### 5.3.3 Kreditinstitut som tillhandahållare av investeringstjänster

- (12) I KIL 5 kap. 1 § föreskrivs om rätt för inlåningsbanker och kreditföretag att tillhandahålla investeringstjänster.
- (13) Enligt KIL 5 kap. 1 § 3 mom. och 2 § 2 mom. ska i en inlåningsbanks och ett kreditföretags bolagsordning eller stadgar anges huruvida företaget tillhandahåller investeringstjänster enligt ITL 1 kap. 11 §.
- (14) Inlåningsbanker och kreditföretag som tillhandahåller investeringstjänster ska följa uppföranderegler för tillhandahållande av investeringstjänster enligt 10 kap. i ITL. Finansinspektionen har dessutom vidare föreskrifter och anvisningar om uppföranderegler.

#### ANVISNING (stycke 15)

- (15) Finansinspektionen rekommenderar att i den affärsverksamhetsplan som fogas till ansökan beskrivs de tänkta investerings- och sidotjänsterna i enlighet med *avsnitten 6.3.1 och 6.3.2 i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2014 Verksamhetstillstånd, registreringar och anmälningar*.

### 5.3.4 Uppföranderegler för affärsverksamheten

- (16) I KIL 15 kap. och i ITL 10 kap. samt VPML 4 kap. föreskrivs om kraven på organisation av verksamheten och uppföranderegler i kundrelationer.
- (17) Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till ansökan i fråga om investerings- och sidotjänster finns i KIFMF 15 § 1 mom.



ANVISNING (styckena 18–20)

- (18) Dokumentationen bör beakta verksamhetens art och omfattning.
- (19) Beroende på den tilltänkta verksamheten bör kreditinstitut som tillhandahåller investerings- och sidotjänster till ansökan bifoga sådana utredningar eller utkast till interna verksamhetsregler som anges i *avsnitt 6.3.3 i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2014 Verksamhetstillstånd, registreringar och anmälningar*.
- (20) Närmare uppföranderegler för affärsverksamheten finns i *Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 15/2013 Marknadsföring av finansiella tjänster och produkter och 16/2013 Uppföranderegler för tillhandahållande av finansiella tjänster och i standard 2.3 Avtal om finansiella tjänster*.

## 5.4 Skydd för insättare och investerare

- (21) Enligt KIL 1 kap. 8 § 3 mom. föreskrivs om inlåningsbankers skyldighet att betala insättningsgarantiavgift och att höra till insättningsgarantisystemet i lagen om myndigheten för finansiell stabilitet.
- (22) Enligt KIL 1 kap. 2 § 4 mom. finns bestämmelser om kreditinstituts skyldighet att höra till ersättningsfonden för investerarskydd i ITL.
- (23) Enligt KIL 1 kap. 2 § 6 mom. föreskrivs om tillämpning av lagen om investeringstjänster på kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster i ITL 1 kap. 4 §.
- (24) I ITL 1 kap. 4 § 1 mom. anges de bestämmelser i ITL som ska tillämpas på kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster.
- (25) Enligt ITL 11 kap. 1 § ska ett kreditinstitut som enligt sin bolagsordning eller sina stadgar har rätt att tillhandahålla investeringstjänster höra till ersättningsfonden för investerarskydd. Kravet på medlemskap gäller inte kreditinstitut vars investeringstjänster endast består av förmedling av order, investeringsrådgivning eller ordnande av multilateral handel och som inte innehar eller förvaltar kundmedel.
- (26) Med stöd av KIFMF 10 § 2 mom. ska till en inlåningsbanks koncessionsansökan fogas en kopia av en ansökan med vilken banken har sökt medlemskap i insättningsgarantifonden.
- (27) Kreditinstitut som enligt ITL 11 kap. 1 § ska höra till ersättningsfonden för investerare ska med stöd av ITL 10 § 4 mom. till koncessionsansökan foga en kopia av sin ansökan om medlemskap i ersättningsfonden för investerare.

## 5.5 Förvaltning och styrning

### 5.5.1 Ledning och organisation av verksamheten

- (28) I KIL 7 kap. föreskrivs om de krav som ska ställas på förvaltningen och styrningen i kreditinstitut.



- (29) Med stöd av KIFMF 12 § 3 mom. ska till koncessionsansökan fogas arbetsordningarna för kreditinstitutets beslutsfattande organ samt de interna verksamhetsregler som tillämpas i kreditinstitutet.

### 5.5.2 Kreditinstitutets ledning

- (30) I KIFMF 5 § föreskrivs om de utredningar om kreditinstitutets ledning som ska fogas till ansökan.

### 5.5.3 Ledningens lämplighet och kompetens

- (31) I KIL 7 kap. 4 § föreskrivs om de krav som ställs på kreditinstitutets styrelsemedlemmar och dem som hör till den verkställande ledningen.
- (32) Bestämmelser om vilka utredningar som ska lämnas om de personer som hör till ledningen finns i KIFMF 6 § 1 mom.

#### ANVISNING (styckena 33–34)

- (33) Finansinspektionen rekommenderar att uppgifterna enligt stycket ovan rapporteras till Finansinspektionen enligt standard RA1.4 *Rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning*.
- (34) Närmare föreskrifter och anvisningar om högsta ledningens lämplighet och kompetens finns i Finansinspektionens standard 1.4 *Lämplighetsprövning (fit and proper)*.

### 5.5.4 Personal och kompetens

- (35) Bestämmelser om den utredning om personalen som ska fogas till ansökan finns i KIFMF 12 § 1 mom.

#### ANVISNING (styckena 36–37)

- (36) Finansinspektionen rekommenderar att verkställande direktören är heltidsanställd. Verkställande direktören bör dessutom ha en utsedd ställföreträdare för att kreditinstitutets verksamhet ska kunna säkras också vid förhinder för verkställande direktören. Undantag från kravet om att verkställande direktören ska vara heltidsanställd kan göras till exempel om styrningen av kreditinstitutet är organiserad på ett sätt som är tillräckligt för att säkra en tillförlitlig verksamhet.
- (37) Närmare föreskrifter och anvisningar om personalen och dess kompetens finns i Finansinspektionens *föreskrifter och anvisningar 8/2014 Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn*.

### 5.5.5 Ersättningssystem

- (38) I KIL 8 kap. föreskrivs om de krav som ställs på kreditinstituts ersättningssystem.

ANVISNING (styckena 39)

- (39) Enligt Finansinspektionens tolkning följer av bestämmelserna i KIL 8 kap. att till koncessionsansökan ska fogas en utredning om att det sökande kreditinstitutets ersättningsystem av vilken framgår att ersättningsystemet uppfyller kraven i KIL 8 kap.

### 5.5.6 Revisorer

- (40) I KIL 12 kap. 14 § föreskrivs om de krav som ställs på revisorer.  
(41) I KIFMF 8 § föreskrivs om de utredningar som ska lämnas om kreditinstitutets revisorer.

### 5.5.7 Upplysningar om grundarna och de viktigaste ägarna

- (42) I KIL 4 kap. 4 § 1 mom. föreskrivs om kreditinstitutets grundare (stiftare) och dem som direkt eller indirekt äger minst tio procent av kreditinstitutets aktiekapital eller en andel som medför minst tio procent av den rösträtt som dess samtliga aktier medför.  
(43) Enligt KIFMF 4 § 2 mom. ska utredningar om utredningar om kreditinstitutets grundare (stiftare) och ägare fogas till koncessionsansökan.  
(44) Om de uppgifter och utredningar som ska bifogas till ansökan föreskrivs i statsrådets förordning om de anmälningar som gäller förvärv och överlåtelse av ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, förvaringsinstitut, försäkringsbolag och finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar.

ANVISNING (stycke 45)

- (45) Finansinspektionen rekommenderar att upplysningarna rapporteras på de blanketter som finns under fliken Rapportering på Finansinspektionens webbplats.

### 5.6 Upplysningar om betydande bindningar

- (46) Enligt KIL 5 kap. 12 § 1 mom. får betydande bindningar inte hindra en effektiv tillsyn över kreditinstitutet.  
(47) I KIFMF 7 § föreskrivs om den utredning om betydande bindningar som avses i KIL 5 kap. 12 §.

ANVISNING (styckena 48–50)

- (48) Enligt Finansinspektionens tolkning kan ett avtal som bidrar till uppkomsten av betydande bindningar vara till exempel ett delägaravtal eller ett avtal om försäljningsbegränsning eller förköpsrätt för aktierna.  
(49) Enligt Finansinspektionens tolkning bör det av utredningen enligt KIFMF 7 § framgå mellan vilka parter de betydande bindningarna finns. Om inga bindningar finns, bör även det nämnas i ansökan. Utredningen om betydande bindningar bör också innehålla en beskrivning av kreditinstitutets koncernstruktur och andra nära förbindelser till fysiska och juridiska personer enligt KIL 5 kap. 12 § 1 mom.

- (50) Finansinspektionen fäster särskild vikt vid betydande bindningar om helhetsbilden av verksamheten eller ägarstrukturen är oklar eller om något institut inom samma företagsgrupp driver verksamhet i en stat vars sekretessbestämmelser eller bristfälliga tillsyns- och regleringssystem försvårar den gruppbaseade tillsynen.

## 5.7 Finansiella verksamhetsförutsättningar och affärsverksamhetsplan

### 5.7.1 Finansiella verksamhetsförutsättningar

- (51) Enligt KIL 1 kap. 2 § 1 mom. finns bestämmelser om de krav som ska ställas på kreditinstituts finansiella ställning i EU:s kapitalkravsförordning, samt i de tekniska standarder som avses i kapitalkravsförordningen och som har antagits genom Europeiska kommissionens förordning eller beslut. Enligt samma lagbestämmelse finns bestämmelser om kreditinstitut dessutom i de tekniska standarder som har antagits genom Europeiska kommissionens förordning eller beslut och som avses i kreditinstitutsdirektivet.
- (52) Om den sökande sedan tidigare bedriver affärsverksamhet finns bestämmelser om de utredningar som ska fogas till ansökan i KIFMF 9 § 3 mom.

#### ANVISNING (stycke 53)

- (53) Vid bedömningen av de finansiella verksamhetsförutsättningarna tar Finansinspektionen särskilt hänsyn till hur följande villkor kan anses bli uppfyllda med stöd av de upplysningar som lämnas i ansökan:
- verksamheten är stabil och tillräckliga finansiella verksamhetsförutsättningar finns
  - kreditinstitutet har en strategi och verksamhetsplan för minst tre år
  - kreditinstitutet har en tillräcklig kapitalbas i förhållande till risktagandet och riskhanteringssystemen och en kapitaltäckningsplan har upprättats.

### 5.7.2 Affärsverksamhetsplan

- (54) För att kreditinstituts finansiella verksamhetsförutsättningar ska kunna bedömas ska till ansökan fogas de utredningar som avses i KIFMF 9 §.

#### ANVISNING (styckena 55–56)

- (55) Kraven på eget kapital och kapitaltäckning medför för sin del begränsningar av kreditinstituts affärsverksamhet. Enligt Finansinspektionens tolkning bör i de utredningar som avses i KIFMF 9 § därför också tas hänsyn till kreditinstituts riskhanteringsförmåga.
- (56) För de upplysningar som ska lämnas om kreditgivningen och hanteringen av kreditrisker redogörs i avsnitt 5.8.2 i dessa föreskrifter och anvisningar.

### 5.7.3 Minimikapital

- (57) Enligt KIL 10 kap. 2 § 1 mom. ska ett kreditinstituts aktiekapital, andelskapital eller grundkapital uppgå till minst fem miljoner (5 000 000) euro. Kapitalet ska vara tecknat i sin helhet när koncessionen beviljas.

## 5.7.4 Lönsamhets- och kapiteltäckningsanalys

- (58) I KIFMF 9 § 1 mom. 2-4 punkten finns bestämmelser om de utredningar som ska fogas till koncessionsansökan för att kreditinstitutets finansiella verksamhetsförutsättningar ska kunna bedömas.

### ANVISNING (styckena 59–60)

- (59) Enligt Finansinspektionens tolkning bör det i lönsamhets- och kapiteltäckningsanalysen enligt KIFMF 9 § ingå uppskattningar (s.k. stresstester) av vilken effekt på lönsamheten och kapiteltäckningen förändringar i faktorer som är väsentliga för verksamheten har och en bedömning av med vilken tidshorisont verksamheten kan bli vinstbringande. För dessa alternativa scenarier (minst två) bör också resultat- och balansprognoser redovisas liksom prognoser av kapitalbasen och kapitalkraven för de tre påföljande åren (en kapiteltäckningsanalys av vilken framgår kapitalbas, avdrag och riskvägda tillgångar). Bakgrundsuppgifterna bör innehålla en beskrivning av de viktigaste bakgrundsantagandena och förändringarna i dem och deras effekter för varje scenario.
- (60) Finansinspektionen rekommenderar att uppskattningar av uppfyllda kapitalkrav och kapiteltäckningen samt en beskrivning av den interna kapitalutvärderingsprocessen upprättas enligt Finansinspektionens standarder om kapitalkrav. De centrala principerna för den interna kapitalutvärderingen framgår av Finansinspektionens standard 4.2 *Företagens interna kapitalutvärdering*.

## 5.8 Riskhantering

- (61) I KIL 9 kap. föreskrivs om kreditinstituts riskhantering.
- (62) I KIL 9 kap. 2 § föreskrivs om de allmänna krav som ska ställas på kreditinstituts riskhanteringssystem.
- (63) Bestämmelser om de utredningar i anslutning till riskhantering som ska fogas till ansökan finns i KIFMF 12 § 1 mom. 1 och 5-7 punkten.

### ANVISNING (stycke 64)

- (64) Närmare föreskrifter och anvisningar om olika riskkategorier finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar om riskhantering och kapiteltäckning.

### 5.8.1 Inrättande av oberoende funktioner

- (65) I KIL 9 kap. 8 § föreskrivs om kreditinstituts riskkontrollfunktion som är oberoende av operativa funktioner samt övriga kontrollfunktioner.
- (66) Bestämmelser om de utredningar som ska lämnas i fråga om oberoende kontrollfunktioner i koncessionsansökan finns i KIFMF 12 § 1 mom. 2-4 punkten.

ANVISNING (stycke 67)

- (67) Finansinspektionen rekommenderar att det till ansökan fogas upplysningar om dem som är ansvariga för oberoende kontrollfunktioner enligt blankett L3 till rapporteringsstandard *RA1.4 Rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning*.

### 5.8.2 Kreditrisker

- (68) Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till koncessionsansökan i fråga om kreditriskhanteringen finns i KIFMF 13 § 1 mom.

ANVISNING (stycke 69)

- (69) Närmare föreskrifter och anvisningar om kreditriskhanteringen finns i Finansinspektionens standard 4.4a Hantering av kreditrisker.

### 5.8.3 Marknadsrisker

- (70) Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till koncessionsansökan i fråga om hantering av ränte-, valuta-, aktie- och råvaruriskerna finns i KIFMF 13 § 2 mom.

ANVISNING (stycke 71)

- (71) Närmare föreskrifter och anvisningar om hanteringen av marknadsrisker och kapitalkravet för marknadsrisker finns i Finansinspektionens standard 4.4 c Hantering av marknadsrisk och i föreskrifter och anvisningar 25/2013 Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar.

### 5.8.4 Likviditetsrisk

- (72) Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till koncessionsansökan i fråga om hanteringen av likviditets- och finansieringsriskerna finns i FIFMF 13 § 2 mom.

ANVISNING (stycke 73)

- (73) Närmare föreskrifter och anvisningar om hanteringen av likviditetsrisker finns i Finansinspektionens standard 4.4d Hantering av likviditetsrisk.

### 5.8.5 Operativa risker

- (74) Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till koncessionsansökan i fråga om den operativa risken samt hanteringen av den finns i KIFMF 14 § 1 mom.

ANVISNING (stycke 75)

- (75) Närmare föreskrifter och anvisningar om hanteringen av operativa risker finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn.

## 5.8.6 System för kundidentifiering och kundkontroll

- (76) Enligt 3 § 2 mom. 5 punkten i lagen om Finansinspektionen ska Finansinspektionen övervaka att kreditinstitutet följer bestämmelserna och föreskrifterna om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- (77) Med kundidentifiering och kundkontroll avses rutiner som kreditinstitutet tillämpar för att försäkra sig om kundens identitet och att det känner till kundens verksamhet och bakgrund i den omfattning som kundförhållandet kräver.
- (78) Enligt KIL 15 kap. 18 § och enligt penningtvättslagen ska ett kreditinstitut lägga upp tillförlitliga system för kundidentifiering och kundkontroll. Enligt penningtvättslagen ska vidare omfattningen av systemen ligga i proportion till resultatet av riskbedömningen.
- (79) Till tillståndsansökan ska enligt KIFMF 16 § fogas en utredning och av ledningen godkända interna anvisningar i fråga om systemet för kundidentifiering och kundkontroll och i fråga om hur man försäkras om att utrednings- och rapporteringsskyldigheterna enligt bestämmelserna om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism iakttas. Till ansökan ska vidare enligt KIFMF fogas en utredning om förvaringen av identifieringshandlingarna, om de ansvariga personerna och om utbildningsprogrammet för personalen.

### ANVISNING (stycke 80)

- (80) Förutom i penningtvättslagen och penningtvättsförordningen ingår information om principerna för kundkontroll och åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt riskhantering också i Finansinspektionens standard 2.4 Kundkontroll och åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

## 5.8.7 Datasystem, datasäkerhet och kontinuitetsplanering

- (81) I KIFMF 14 § 2 mom. och 17 § 1 och 2 mom. föreskrivs om de utredningar som ska fogas till kreditinstituts koncessionsansökan i fråga om kontinuitetsplaner för centrala funktioner.

### ANVISNING (styckena 82-83)

- (82) Finansinspektionen rekommenderar att det till ansökan dessutom bifogas riskanalyser av datasäkerheten och en redogörelse för interna och externa utvärderingar av företagets egen datasäkerhet.
- (83) Närmare föreskrifter och anvisningar om hantering av operativa risker finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn.

## 5.8.8 Bokföringssystem

- (84) I KIL 5 kap. 8 § föreskrivs om kraven på kreditinstituts bokföringssystem och datasystem.
- (85) Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till ansökan i fråga om bokföringssystemet finns i KIFMF 18 §.

ANVISNING (styckena 86–87)

- (86) Enligt Finansinspektionens tolkning bör utredningen enligt KIFMF 18 § innehålla bland annat en allmän beskrivning av bokföringssystemet, gränssnitten mellan delbokföringssystemen, den manuella avstämningen och avstämningen i datasystemen.
- (87) Vid bedömningen av bokföringssystemet beaktar Finansinspektionen särskilt att
- bokföringssystemet är tillförlitligt och funktionssäkrat genom kontinuitetsplaner
  - bokföringssystemet kan generera tillräckligt detaljerade uppgifter för lednings- och myndighetsrapporteringen
  - kreditinstituts system uppfyller kriterierna i handels- och industriministeriets beslut om de metoder som skall användas vid bokföring (47/1998) och bokföringsnämndens allmänna anvisning om metoder som skall användas vid maskinläsbar bokföring (utfärdad 22.5.2000).

### 5.8.9 Utläggning av verksamhet

- (88) I KIL 5 kap. 10 § 1 mom. föreskrivs om bedrivande av affärsverksamhet genom ombud och annan utläggning av för verksamheten viktiga funktioner.
- (89) Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till ansökan i fråga om utläggning av verksamhet finns i KIFMF 9 § 2 mom.

ANVISNING (stycke 90)

- (90) Finansinspektionen rekommenderar att utredningen om den utlagda verksamheten dessutom innehåller de uppgifter som listas i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 1/2012 Utläggning av verksamhet.

### 5.9 Koncession för centralinstitutet för en sammanslutning av inlåningsbanker

- (91) Bestämmelser om koncessionsansökan för centralinstitutet för en sammanslutning av inlåningsbanker finns i 11 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.
- (92) Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till koncessionsansökan finns i KIFMF 1 § 2 mom.
- (93) Med stöd av 11 § 2 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker meddelar Finansinspektionen följande föreskrift om anmälan till Finansinspektionen av väsentliga förändringar som skett i de uppgifter som gäller förutsättningarna för beviljande av koncession efter att koncessionen beviljats.

FÖRESKRIFT (stycke 94)

- (94) Väsentliga förändringar som skett i de uppgifter som gäller förutsättningarna för koncession för centralinstitutet ska anmälas till Finansinspektionen med hjälp av den anmälningsblankett som finns under fliken Rapportering på Finansinspektionens webbplats.



ANVISNING (stycke 95)

- (95) Finansinspektionen rekommenderar att samma principer iakttas vid inlämningen av de upplysningar som avses i stycke 92 till Finansinspektionen som vid inlämningen av upplysningar i kreditinstituts koncessionsansökan.

## 5.10 Koncession för hypoteksbank och tillstånd för hypoteksbanksverksamhet

- (96) Bestämmelser om koncession för hypoteksbanker finns i 5 § i hypoteksbankslagen och bestämmelser om tillstånd för inlåningsbanker och kreditföretag att bedriva hypoteksbanksverksamhet finns i 10 § i hypoteksbankslagen.

ANVISNING (stycke 97)

- (97) Närmare föreskrifter och anvisningar om ansökan om koncession för en hypoteksbank och ansökan om tillstånd för hypoteksbanksverksamhet finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 6/2012 Tillståndsförfaranden och riskhantering vid hypoteksbanksverksamhet.

## 5.11 Frivilligt avstående från koncession

- (98) Bestämmelser om frivilligt avstående från koncession finns i 14 § i affärsbankslagen och i 19 § i andelsbankslagen. Kreditinstitut som ansöker om återkallelse av koncession ska ha upphört med den tillståndspliktiga verksamheten. Beslut om avstående från koncession ska fattas i behörig ordning. Bestämmelser om de utredningar som ska fogas till ansökan finns i de nämnda lagbestämmelserna.
- (99) Enligt 21 § 2 mom. i andelsbankslagen behöver en andelsbank som på det sätt som avses i 17 § 1 mom. i andelsbankslagen överlåter hela sin affärsverksamhet inte till ansökan foga de utredningar som nämns i föregående stycke.

ANVISNING (styckena 100–101)

- (100) Finansinspektionen rekommenderar att sparbanker som ansöker om återkallelse av koncession i tillämpliga delar lämnar in utredningarna enligt stycke 98 ovan, om ansökan inte gäller överlåtelse av verksamhet enligt 91 § 1 mom. i sparbankslagen.
- (101) Finansinspektionen rekommenderar att ett kreditinstitut som har tillhandahållit investeringstjänster till ansökan också bifogar utredningarna enligt avsnitt 6.10 (Frivilligt avstående från koncession) i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2014 Verksamhetstillstånd, registreringar och anmälningar till den del som de inte nämns i stycke 98.

## 5.12 Upplysningar som ska bifogas till koncessionsansökan i samband med ombildning av sparbank eller andelsbank

- (102) Bestämmelser om de upplysningar som ska fogas till koncessionsansökan i samband med ombildning av sparbank eller andelsbank finns i KIFMF 1 § 3 mom.



- (103) Enligt KIFMF 1 § 3 mom. tillämpas inte bestämmelserna i förordningen på koncessionsansökan för ett kreditinstitut som ska bildas i enlighet med 90 § i sparbankslagen eller 17 § 1 mom. i andelsbankslagen, med undantag för 2 § 3 mom. 1 och 4 punkten samt 4 mom.
- (104) Om koncession söks för ett kreditinstitut som ska bildas i enlighet med 90 § i sparbankslagen eller 17 § 1 mom. i andelsbankslagen, ska med stöd av KIFMF 2 § 4 mom. till koncessionsansökan dessutom fogas en utredning om att sökandens samtliga tillgångar, skulder och förbindelser har överförts till det kreditinstitut som bildas på det sätt som avses i de nämnda lagbestämmelserna.
- (105) Till koncessionsansökan för ett kreditinstitut som bildas genom kombinationsfusion eller delning ska med stöd av KIFMF 2 § 5 mom. dessutom fogas en fusionsplan eller delningsplan.

ANVISNING (stycke 106)

- (106) Eftersom verksamheten överläts till det nya sparbanksaktiebolaget samtidigt som sparbanksaktiebolaget och dess koncession och den stiftelse som bildas av sparbanken registreras, bör enligt Finansinspektionens tolkning de upplysningar som avses i stycke 102 lämnas om den verksamhet som överläts.

# 6 Verksamhet som kreditinstitut som beviljats koncession i Finland bedriver utomlands

## 6.1 Kreditinstituts filialetablering, tillhandahållande av tjänster samt flyttning av säte till utlandet

### 6.1.1 Kreditinstituts filialetablering inom EES

- (1) I KIL 6 kap. 1 § 1 mom. föreskrivs om anmälningsskyldighet till Finansinspektionen för ett kreditinstitut som ämnar etablera en filial i en annan EES-stat.

**ANVISNING (styckena 2-3)**

- (2) Enligt Finansinspektionens tolkning omfattar de uppgifter och utredningar som avses i KIL 6 kap. 1 § 1 mom. även följande:

- den stat på vars territorium etableringen avses ske
- adressen till filialen
- en verksamhetsplan varav framgår verksamhetens art och omfattning
- filialens organisationsstruktur
- namn på de personer som ska ha ansvar för filialens verksamhet
- upplysningar om uppläggnings och internkontrollen och riskhanteringen i filialen
- uppgifter för lämplighetsprövning av ledningen i filialen i enlighet med Finansinspektionens standard RA 1.4 Lämplighetsprövning (fit and proper).

- (3) Enligt Finansinspektionens tolkning följer av bestämmelserna i KIL 6 kap. även att en eventuell underrättelse från värdlandsmyndigheten till institutet om de villkor, motiverade av hänsyn till det allmänna bästa, under vilka verksamheten får bedrivas i värdlandet ska lämnas in till Finansinspektionen innan filialen inleder sin verksamhet. Också uppgift om när filialen öppnas ska lämnas till Finansinspektionen.

### 6.1.2 Kreditinstituts filialetablering i en stat utanför EES

- (4) Ett kreditinstitut som har för avsikt att etablera en filial i en stat utanför EES ska med stöd av KIL 6 kap. 2 § 1 mom. ansöka om etableringstillstånd hos Finansinspektionen.

- (5) Enligt KIL 6 kap. 2 § 2 mom. finns bestämmelser om de utredningar som ska fogas till tillståndsansökan i KIFMF.
- (6) I KIFMF 19 § finns bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till ansökan om tillstånd att etablera en filial i en stat utanför EES-området.

ANVISNING (stycke 7)

- (7) Vid bedömningen av kriterierna för beviljande av tillstånd enligt stycke 4 beaktar Finansinspektionen särskilt följande:
- filialens förvaltning ska uppfylla samma krav som förvaltningen i huvudkontoret
  - ingen utlandsenhet får lämnas utanför en effektiv tillsyn
  - tillsynssamarbetet mellan Finansinspektionen och värdlandet fungerar väl

### 6.1.3 Tillhandahållande av tjänster i en annan EES-stat utan att etablera en filial

- (8) Enligt KIL 6 kap. 4 § 1 mom. ska ett kreditinstitut som planerar att tillhandahålla tjänster enligt KIL 5 kap. 1 § 1 mom. i en annan EES-stat utan att etablera en filial där på förhand anmäla till Finansinspektionen vilka tjänster det kommer att tillhandahålla.

ANVISNING (styckena 9–10)

- (9) Kreditinstitutet får tillhandahålla ovannämnda tjänster genom ombud eller annan representant eller per post, per telefon och genom elektronisk dataöverföring.
- (10) Enligt Finansinspektionens tolkning följer av bestämmelserna i KIL 6 kap. att ett kreditinstitut som första gången avser tillhandahålla tjänster i en annan EES-stat ska i god tid innan verksamheten inleds till Finansinspektionen lämna in en anmälan om den stat på vars territorium tjänsterna avses att tillhandahållas.

### 6.1.4 Ett till ett kreditinstituts företagsgrupp hörande finansiellt instituts etableringsrätt och rätt att tillhandahålla tjänster

- (11) Med stöd av KIL 6 kap. 5 § 1 mom. kan ett finländskt finansiellt institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut, när det har uppfyllt villkoren för filialetablering eller tillhandahållande av tjänster i en EES-stat, etablera en filial eller annars tillhandahålla tjänster i den EES-staten. Vid filialetableringen och tillhandahållandet av tjänsterna iakttas KIL 6 kap. 1 och 4 §.
- (12) Enligt KIL 6 kap. 5 § 2 mom. ska Finansinspektionen kontrollera att de förutsättningar som anges i föregående stycke är uppfyllda och utfärda ett intyg om att det finansiella institutet uppfyller förutsättningarna.
- (13) Ett finansiellt institut ska med stöd av KIL 6 kap. 5 § 3 mom. underrätta Finansinspektionen om det i institutets förhållanden sker förändringar som påverkar de i KIL 6 kap. 5 § 1 mom. angivna förutsättningarna. Finansinspektionen ska underrätta tillsynsmyndigheten i den berörda staten, om att ett finansiellt institut inte längre uppfyller förutsättningarna i fråga.

### 6.1.5 Flyttning av kreditinstitutets säte till en annan EES-stat

- (14) Om ett kreditinstitut har för avsikt att flytta sitt säte till en annan EES-stat i enlighet med artikel 8 i europabolagsförordningen eller artikel 7 i SCE-förordningen, ska kreditinstitutet med stöd av KIL 6 kap. 6 § 1 mom. utan dröjsmål efter att ha anmält förslaget för registrering sända Finansinspektionen en kopia av det förslag om flyttning och den redogörelse som avses i artiklarna 8.2 och 8.3 i europabolagsförordningen eller artiklarna 7.2 och 7.3 i SCE-förordningen.
- (15) Om kreditinstitutet har för avsikt att efter flyttningen fortsätta bedriva kreditinstitutsverksamhet i Finland, ska enligt KIL 6 kap. 6 § 2 mom. på kreditinstitutet tillämpas vad som föreskrivs om utländska kreditinstituts verksamhet i Finland.
- (16) Registermyndigheten får inte ge ett sådant intyg som avses i 9 § 5 mom. i lagen om europabolag eller 9 § 5 mom. i lagen om europaandelslag, om Finansinspektionen innan ett sådant tillstånd som avses i 9 § 2 mom. i lagen om europabolag eller 9 § 3 mom. i lagen om europaandelslag beviljats har meddelat registermyndigheten att kreditinstitutet inte har följt bestämmelserna om flyttning av säte, om fortsättande av verksamheten i Finland eller om avslutande av verksamheten. Tillstånd får beviljas före den dag som avses i 16 kap. 6 § 2 mom. i aktiebolagslagen eller 20 kap. 6 § 2 mom. i lagen om andelslag endast om Finansinspektionen har meddelat att den inte motsätter sig en flyttning av sätet.



# 7 Utländska kreditinstituts verksamhet i Finland

## 7.1 Utländska EES-kreditinstituts filialetablering och tillhandahållande av tjänster i Finland

- (1) Enligt KIL 16 kap. 1 § får utländska EES-kreditinstitut etablera filialer i Finland eller i övrigt i Finland tillhandahålla koncessionsenliga tjänster enligt KIL 5 kap. 1 §.
- (2) Enligt KIL 16 kap. 2 § 1 mom. får ett utländskt EES-kreditinstitut etablera filial i Finland efter att tillsynsmyndigheten i kreditinstitutets hemstat har gjort en anmälan om detta till Finansinspektionen.
- (3) Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till anmälan om filialetablering finns i KIL 16 kap. 2 § 2 mom.
- (4) Med stöd av 59 § i lagen om Finansinspektionen ska Finansinspektionen inom två månader efter det att den informerats enligt stycke 1 om att filialen inlett verksamhet i Finland informera det utländska EES-kreditinstitutet om de krav som gäller filialens verksamhet och tillsynskraven samt om de i allmänt intresse uppställda villkor som kreditinstitutet ska iaktta i sin verksamhet i Finland.
- (5) Enligt KIL 16 kap. 3 § får en filial få inleda sin verksamhet när kreditinstitutet har fått en anmälan som avses i stycke 3 av Finansinspektionen eller om tidsfristen på två månader för behandling av anmälan har gått ut.
- (6) Om de uppgifter som avses i stycke 3 ändras ska kreditinstitutet underrätta Finansinspektionen om ändringarna minst en månad innan de träder i kraft.

### ANVISNING (stycke 7)

- (7) Enligt Finansinspektionens tolkning följer av bestämmelserna i KIL 16 kap. att innan filialen inleder sin verksamhet inleds ska Finansinspektionen underrättas om tidpunkten när det ska ske. Till underrättelsen ska fogas ett handelsregisterutdrag enligt 1 a § i handelsregisterlagen (129/1979).



## 7.2 Tredjeländers kreditinstituts filialetablering och öppnande av representationer i Finland

- (8) Tredjeländers kreditinstitut enligt KIL 1 kap. 7 § 4 mom. får enligt KIL 17 kap. 1 § 1 mom. via sina filialer i Finland tillhandahålla sådana tjänster som avses i KIL 5 kap. 1 § och omfattas av den koncession som de beviljats enligt KIL 17 kap. 2 §.
- (9) Enligt KIL 17 kap. 1 § 2 mom. får tredjeländers kreditinstitut dessutom öppna representationer i Finland.

### 7.2.1 Förutsättningar för beviljande av koncession för en filial

- (10) I KIL 17 kap. 3 § föreskrivs om förutsättningarna för beviljande av koncession för en filial som ett tredjelands kreditinstitut etablerar i Finland.

### 7.2.2 Ansökan om koncession för en filial

- (11) Enligt KIL 17 kap. 2 § 1 mom. ska tredjeländers kreditinstitut som planerar kreditinstitutsverksamhet i Finland hos Finansinspektionen ansöka om koncession för filialetablering i Finland.
- (12) I KIL 17 kap. 2 § 2-3 mom. föreskrivs om de utredning som ska fogas till koncessionsansökan.
- (13) Enligt KIL 17 kap. 2 § 4 mom. utfärdas bestämmelser om de kontaktuppgifter som ska uppges i ansökan och närmare bestämmelser om de utredningar som ska fogas till ansökan genom förordning av finansministeriet (KIFMF).
- (14) Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till koncessionsansökan finns i KIFMF.
- (15) Om en i KIFMF 20 § 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 med stöd av KIFMF 20 § 5 mom. godkänna någon annan därmed jämförbar utredning eller uppgift.

### 7.2.3 Öppnande av en representation och dess verksamhet

- (16) Finansinspektionen meddelar med stöd av KIL 17 kap. 6 § 1 mom. följande föreskrift om innehållet i den anmälan som ska göras till Finansinspektionen i anslutning till att ett tredjelands kreditinstitut öppnar en representation i Finland och om anmälningsförfarandet.

#### FÖRESKRIFT (stycke 17)

- (17) Uppgifter i anslutning till att ett tredjelands kreditinstitut öppnar en representation ska anmälas till Finansinspektionen med hjälp av den anmälningsblankett som finns under fliken Rapportering på Finansinspektionens webbplats.
- (18) Enligt KIL 17 kap. 6 § 2 mom. får representationen inte bedriva verksamhet som avses i KIL 5 kap. 1 §.
- (19) Enligt KIL 17 kap. 6 § 3 mom. kan representationen inleda sin verksamhet när en anmälan enligt stycke 14 har gjorts.

ANVISNING (stycke 20)

- (20) En representation kan öppnas för att knyta affärsförbindelser och presentera tjänster. Representationens verksamhet kan också omfatta till exempel marknadsföring av varumärket eller marknadsundersökningar. Representationen kan bidra till att skapa kundförhållanden, men det kan inte ingå avtal i anslutning till affärsverksamheten eller kundförhållandena som är bindande för kreditinstitutet.

# 8 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphäver de följande föreskrifter och anvisningar:

- Föreskrifter och anvisningar 3/2014 Verksamhetstillstånd, registreringar och anmälningar kapitel 5 Koncession för kreditinstitut