

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

2003

Julkaistu Helsingissä 3 päivänä heinäkuuta 2003

N:o 657—660

SISÄLLYS

N:o		Sivu
657	Sisäasiainministeriön asetus pysäköintivirhemaksun korottamisesta	2675
658	Valtiovarainministeriön asetus sijoituspalveluyrityksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä	2676
659	Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä	2684
660	Maa- ja metsätalousministeriön ilmoitus maa- ja metsätalousministeriön asetuksesta peltoalaperusteisten tukien valvonnasta	2690

N:o 657

Sisäasiainministeriön asetus pysäköintivirhemaksun korottamisesta

Annettu Helsingissä 27 päivänä kesäkuuta 2003

Sisäasiainministeriön päätöksen mukaisesti säädetään pysäköintivirhemaksusta 3 päivänä huhtikuuta 1970 annetun lain (248/1970) 7 §:n nojalla sellaisena kuin se on laissa 969/2001:

1 §
Pysäköintivirhemaksut ovat seuraavissa
kaupungeissa:

Kaupunki	Euroa
Imatra	30
Porvoo	30

2 §
Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 15 päivänä heinäkuuta 2003.

Helsingissä 27 päivänä kesäkuuta 2003

Sisäasiainministeri *Kari Rajamäki*

Poliisiylitarkastaja Pertti Luntiala

N:o 658

Valtiovarainministeriön asetus**sijoituspalveluyrityksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä**

Annettu Helsingissä 3 päivänä heinäkuuta 2003

Valtiovarainministeriön päätöksen mukaisesti säädetään sijoituspalveluyrityksistä 26 päivänä heinäkuuta 1996 annetun lain (579/1996) 9 §:n ja 18 §:n 2 momentin, sellaisena kuin ne ovat laissa (596/2003), sekä ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen oikeudesta tarjota sijoituspalvelua Suomessa 26 päivänä heinäkuuta 1996 annetun lain (580/1996) 7 §:n, sellaisena kuin se on laissa (597/2003), nojalla:

1 §*Soveltamisala*

Tässä asetuksessa säädetään hakemukseen liitettävistä selvityksistä haettaessa

1) sijoituspalveluyrityksistä annetun lain (579/1996) 9 §:ssä tarkoitettua sijoituspalveluyrityksen toimilupaa,

2) sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 18 §:n 1 momentissa tarkoitettua lupaa perustaa sivuliike valtioon, joka ei kuulu Euroopan talousalueeseen, tai

3) ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen oikeudesta tarjota sijoituspalvelua Suomessa annetun lain (580/1996) 7 §:ssä tarkoitettua sivuliikkeen toimilupaa.

2 §*Selvitys hakijasta*

Kirjallisesta toimilupahakemuksesta on käytävä ilmi sijoituspalveluyrityksen toimilupaa hakevan yhtiön täydellinen toiminimi, aputoiminimet, kotipaikka, posti- ja käyn-

tiosoite, hallinnollinen päätoimipaikka Suomessa ja muut toimipaikat.

Hakemukseen on liitettävä:

1) jäljennös yhtiön voimassa olevasta yhtiöjärjestyksestä;

2) ote tai jäljennös siitä yhtiökokouksen päätöksestä mahdollisine liitteineen, jolla yhtiöjärjestys on päätetty muuttaa vastaamaan sijoituspalveluyrityksen yhtiöjärjestyksen edellytyksiä ja josta ilmenevät sekä yhtiön aikomus hakea sijoituspalveluyrityksen toimilupaa että toimiluvan hakemisessa noudatettava menettely;

3) selvitys siitä, että edellä 2 kohdassa tarkoitettu yhtiöjärjestyksen muutos on jätetty rekisteröitäväksi patentti- ja rekisterihallitukselle siten kuin siitä säädetään osakeyhtiölain (734/1978) 9 luvun 14 §:n 2 momentissa;

4) yhtiön kaupparekisteriote.

Jos sijoituspalveluyrityksen toimilupaa haetaan perustettavan yhtiön lukuun, hakemuksesta on käytävä ilmi hakijan nimi ja yhteystiedot sekä perustettavan yhtiön nimi, käytettävät aputoiminimet, kotipaikka, hallinnollinen päätoimipaikka Suomessa ja muut toimipaikat.

Perustettavan yhtiön toimilupahakemukseen on liitettävä mahdollisine liitteineen:

1) ote tai jäljennös sijoituspalveluyrityksen perustamista koskevasta päätöksestä, jos perustajana on oikeushenkilö;

2) kunkin perustajan kaupparekisteriote, jos perustaja on oikeushenkilö, tai kunkin perustajan virkatodistus ja yhteystiedot, jos perustaja on luonnollinen henkilö;

3) jäljennös perustamiskirjasta;

4) jäljennös mahdollisesta perustamiskouksen pöytäkirjasta.

3 §

Harjoitettavaksi aiottu toiminta

Hakemuksessa on lueteltava ja kuvattava ne sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 3 §:n 1 momentissa tarkoitetut sijoituspalvelut, joita sijoituspalveluyritys aikoo tarjota. Hakemuksessa on myös lueteltava ja kuvattava sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 16 §:ssä tarkoitettu muu liiketoiminta, jota sijoituspalveluyrityksen on tarkoitus harjoittaa.

4 §

Osakepääoma

Jos sijoituspalveluyritykseltä edellytetty sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 13 §:ssä tarkoitettu osakepääoma ei ole toimilupaa haattaessa maksettu, hakemukseen on liitettävä selvitys osakepääoman maksamista koskevista sitoumuksista. Selvityksen tulee sisältää osakeyhtiön perustamiskirja tai merkintälista, johon osakkeet on merkitty, perustamiskouksen pöytäkirja sekä tiedot merkitsijöistä ja näiden merkinnöistä. Hakemukseen on lisäksi liitettävä jäljennös kunkin merkitsijänä olevan oikeushenkilön osakkeiden merkintää koskevasta päätöksestä ja merkitsijän kaupparekisteriote sekä merkitsijänä olevan luonnollisen henkilön virkatodistus.

Jos sijoituspalveluyritykseltä edellytetty osakepääoma on toimilupaa haattaessa kokonaan maksettu, toimilupahakemukseen on liitettävä selvitys siitä, että maksettu määrä on yhtiön omistuksessa ja hallinnassa. Hakemuk-

seen on myös liitettävä yhtiön tilintarkastajien allekirjoittama todistus siitä, että osakepääoman maksua koskevia säännöksiä on noudatettu.

Jos osakepääomaa on merkitty oikeuksin tai velvollisuuksin panna yhtiöön osaketta vastaan muuta omaisuutta kuin rahaa taikka osakepääoma on kokonaan tai osaksi maksettu muuna kuin rahana, hakemukseen on liitettävä osakeyhtiölain (734/1978) 2 luvun 4 a §:ssä tarkoitettu lausunto.

5 §

Selvitys tärkeimmistä osakkeenomistajista ja osakkeenomistajien omistusosuuksista

Hakemuksesta on käytävä ilmi sijoituspalveluyrityksen sellaiset omistajat, joiden omistusosuus sijoituspalveluyrityksestä suoraan tai välillisesti on vähintään yksi kahdeskymmenesosa. Hakemuksesta on käytävä ilmi kunkin omistajan omistusosuuden suuruus sekä omistajien henkilö- ja yhteystiedot. Hakemukseen on liitettävä omistajina olevien luonnollisten henkilöiden virkatodistukset tai niitä vastaavat selvitykset sekä omistajina olevien oikeushenkilöiden kaupparekisteriotteet tai niitä vastaavat selvitykset. Hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys sellaisista sopimuksista tai muista järjestelyistä, jotka johtavat tai saattavat johtaa tässä momentissa tarkoitettujen omistusosuuden syntymiseen.

Hakemukseen on liitettävä selvitys 1 momentissa tarkoitetun omistajan taloudellisesta asemasta, jonka tulee sisältää myös tiedot omistajan sijoituspalveluyritykseltä saamista luotoista sisältäen luottojen pääoman, koron ja laina-ajan sekä luotonantoon rinnastettavista eristä. Jos omistaja on oikeushenkilö, hakemukseen on liitettävä tilinpäätöstiedot ja, jos omistaja on konsernin osa, konsernitilinpäätöstiedot liitteineen kolmelta viimeiseltä tilikaudelta. Jos viimeisin tilinpäätös on laadittu aiemmin kuin kuusi kuukautta ennen hakemuksen jättämistä, hakemukseen on liitettävä yhtiön hallituksen päiväämä ja allekirjoittama selvitys tilinpäätöksen laatimisen jälkeen sattuneista yhtiön taloudelliseen asemaan olennaisesti vaikuttaneista tapahtumista sekä yhtiön hakemushetken taloudellisesta tilanteesta ja tuloksesta.

Edellä 1 ja 2 momentissa tarkoitettut tiedot ja selvitykset on ilmoitettava myös osakkeenomistajaan rinnastettavasta arvopaperimarkkinalain (495/1989) 2 luvun 9 §:ssä tarkoitettusta luonnollisesta henkilöstä ja oikeushenkilöstä. Hakemuksessa on lisäksi yksilöitävä se seikka, jonka perusteella luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä on pidettävä osakkeenomistajana edellä tarkoitettulla tavalla rinnastettavana henkilönä.

6 §

Sijoituspalveluyrityksen johto

Hakemukseen on liitettävä otteet tai jäljennökset tarpeellisista yhtiökokouksen, hallintoneuvoston kokouksen ja hallituksen kokouksen pöytäkirjoista taikka muista yhtiön ulkopuolisen tahon laatimista asiakirjoista, joista ilmenevät sijoituspalveluyritykselle valitut hallintoneuvoston ja hallituksen varsinaiset ja varajäsenet sekä yhtiölle valittu toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja. Hakemuksessa on lisäksi mainittava hallintoneuvoston ja hallituksen varsinaisten ja varajäsenten sekä toimitusjohtajan ja mahdollisen varatoimitusjohtajan yhteystiedot, jos nämä eivät ilmene edellä tarkoitetuista pöytä- tai asiakirjoista, sekä liitettävä sanottujen henkilöiden virkatodistukset.

Jos sijoituspalveluyritykselle on valittu yksi tai useampi varatoimitusjohtaja, selvityksestä on ilmettävä se, millä edellytyksillä varatoimitusjohtaja tulee toimitusjohtajan sijaan tämän ollessa estyneenä hoitamasta tehtäväänsä sekä se, mikä on eri varatoimitusjohtajien sijaantulojärjestys.

7 §

Selvitys merkittävistä sidonnaisuuksista

Hakemukseen on liitettävä selvitys sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 15 a §:ssä tarkoitetuista merkittävistä sidonnaisuuksista. Hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys sopimuksista tai muista järjestelyistä, jotka johtavat tai saattavat johtaa merkittävän sidonnaisuuden syntymiseen.

8 §

Sijoituspalveluyrityksen tilintarkastajat

Hakemuksesta on käytävä ilmi sijoituspalveluyrityksen tilintarkastajien nimet sekä se, kuka tilintarkastajista tai mikä tilintarkastusyhteisöistä on sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 26 §:ssä tarkoitettu Keskuskaupakamarin hyväksymä tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö. Hakemukseen on lisäksi liitettävä ote tai jäljennös yhtiön tilintarkastajien valitsemista koskevan yhtiökokouksen tai perustamiskokouksen pöytäkirjasta.

9 §

Taloudelliset toimintaedellytykset

Sijoituspalveluyrityksen taloudellisten toimintaedellytysten arvioimiseksi toimilupahakemukseen on liitettävä toimintasuunnitelma, jonka tulee sisältää:

1) yksityiskohtainen selvitys harjoitettavaksi aiotun toiminnan laadusta ja laajuudesta sekä toiminnan jakautumisesta sijoituspalvelujen tarjoamiseen, muuhun liiketoimintaan ja sijoituspalveluyrityksen omaan lukuun tehtävään kauppaan;

2) kannattavuusarviot ja tavoitteet sekä tulos- ja tase-ennusteet ja niiden perusteet seuraavalle kolmelle vuodelle;

3) arvio omien varojen riittävydestä seuraavalle kolmelle vuodelle ja suunnitelma riittävän vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden varmistamiseksi.

Toimintasuunnitelman tulee lisäksi sisältää selvitys asiamiehen välityksellä harjoitettaviksi aiotuista sekä ulkoistettavista toiminnoista. Hakemuksesta on käytävä ilmi asiamiesten sekä ulkoistettavia toimintoja hoitavien nimet ja yhteystiedot

Jos hakijalla on aiempaa liiketoimintaa, hakemukseen on liitettävä tilinpäätöstiedot ja, jos hakija on konsernin osa, konsernitilinpäätöstiedot liitteineen kolmelta viimeiseltä tilikaudelta. Jos viimeisin tilinpäätös on laadittu aiemmin kuin kuusi kuukautta ennen hakemuksen jättämistä, hakemukseen on lisäksi liitettävä yhtiön hallituksen päiväämä ja allekirjoittama selvitys tilinpäätöksen laatimisen jälkeen sattuneista yhtiön taloudelliseen

asemaan olennaisesti vaikuttaneista seikoista sekä yhtiön hakemushetken taloudellisesta tilanteesta ja tuloksesta.

Toimilupahakemukseen on liitettävä jäljennös hakemuksesta, jolla yhtiö on hakenut sijoittajien korvausrahaston jäsenyyttä.

10 §

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta

Sijoituspalveluyrityksen sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan osalta hakemukseen on liitettävä:

1) kuvaus sijoituspalveluyrityksen organisaatiosta, tehtävien ja vastuiden jaosta sekä päätöksentekojärjestelmästä ja selvitys palkattavan henkilöstön määrästä sekä henkilöstölle asetettavista ammatillisista vaatimuksista;

2) kuvaus sisäisen valvonnan järjestämisestä;

3) kuvaus sisäisen tarkastuksen järjestämisestä;

4) kuvaus toimintojen laillisuuden ja sisäisten menettelytapojen noudattamisen valvonnan järjestämisestä;

5) selvitys niistä järjestelmistä ja menetelmistä, joilla sijoituspalveluyrityksen on tarkoitus seurata ja hallita sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 5 luvussa tarkoitettuja riskejä;

6) kuvaus riittävän tiedonkulun sekä riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan turvaamisesta asiamiehen välityksellä harjoitettavien ja ulkoistettavien toimintojen osalta;

7) selvitys luotonmyönnön tavoitteista ja riskinoton periaatteista, luoton myöntöprosessista, luottoriskien tunnistamis-, mittaamis-, seuranta- ja valvontajärjestelmistä sekä luottoriskien hallinnan arvioinnista;

8) selvitys kirjanpitojärjestelmästä ja kirjanpitoimenetelmistä;

9) kuvaus tietojärjestelmistä, tietohallintostrategiasta ja tietohallinto-organisaatiosta sekä kuvaus ulkoistettavista tietotekniikkapalveluista;

10) kuvaus tietoturvallisuusorganisaatiosta ja -vastuista, tietoturvallisuusperiaatteista ja tietoturvallisuuteen liittyvien riskien hallinnasta;

11) tietoturvallisuuteen liittyvät keskeiset ohjeet;

12) selvitys siitä, miten sijoituspalveluyritys on varautunut toiminnan jatkumiseen häiriötilanteissa;

13) sijoituspalveluyrityksen keskeisten toimintojen jatkuvuussuunnitelmat.

Hakemukseen on lisäksi liitettävä sijoituspalveluyrityksen päätöksentekuelinten työjärjestykset sekä sijoituspalveluyrityksessä sovellettavat sisäiset toimintaohjeet.

11 §

Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmä

Hakemukseen on liitettävä selvitys ja johdon hyväksymät sisäiset ohjeet asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmästä ja siitä, miten varmistetaan rahanpesun estämiseksi ja terrorismin rahoituksen vastustamiseksi annettuihin määräyksiin sisältyvän huolellisuus- ja ilmoitusvelvollisuuden noudattamisesta. Hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys tunnistamisasiakirjojen säilyttämisestä, vastuuhenkilöistä ja henkilökunnan koulutusohjelmasta.

12 §

Takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen tilille

Jos sijoituspalveluyritys aikoo vastaanottaa sijoituspalvelun yhteydessä asiakkailta takaisinmaksettavia varoja tilille, hakemukseen on liitettävä selvitys suunnitellusta tilijärjestelmästä ja siitä, miten varojen siirto ja nosto tililtä tapahtuu, sekä luonnokset asiakkaan kanssa solmittavien tilisopimusten yleisiksi ehdoiksi. Hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys asiakkaalta takaisinmaksettavien varojen vastaanottamiseen tilille liittyvien riskien hallinnasta ja seurannasta.

13 §

Sijoituspalveluyrityksen osakkeenomistajien luotettavuus, hyvämaineisuus, kokemus ja muu sopivuus

Hakemukseen on liitettävä edellä 5 §:ssä tarkoitettua osakkeenomistajaa tai sellaiseen

rinnastettavaa luonnollista henkilöä koskeva tällaisen henkilön päiväämä ja allekirjoittama ilmoitus, joka sisältää:

- 1) sijoituspalveluyrityksen nimen;
- 2) ilmoittajan nimen;
- 3) tiedot sopimuksista tai muista järjestelyistä, jotka oikeuttavat ilmoittajan hyötymään sijoituspalveluyrityksen osakkeiden tuotosta;

- 4) tiedot vajaavaltaisista, joiden edunvalvojana ilmoittaja toimii, vajaavaltaitten omistussuoksista sijoituspalveluyrityksessä taikka sellaisista sopimuksista tai muista järjestelyistä, jotka toteutuessaan johtavat edellä tarkoitetun määräysvallan tai omistussuuden syntymiseen;

- 5) tiedot ilmoittajan tai ilmoittajan edustaman vajaavaltaisen taikka edellä mainitun määräysvallassa olevan yhteisön harjoittamasta tai suunnitellusta yhteistyöstä sijoituspalveluyrityksen kanssa;

- 6) tiedot ilmoittajan määräysvallassa olevista yhteisöistä sekä tällaisen yhteisön taloudellisesta tilasta ilmoituksen tekohtekellä sisältäen viimeisimmät tilinpäätöstiedot sekä, jos tilinpäätös on laadittu aiemmin kuin kuusi kuukautta ennen hakemuksen jättämistä, hallituksen taikka kaikkien henkilökohtaisesti vastuunalaisten yhtiömiesten päiväämän ja allekirjoittaman selvityksen tilinpäätöksen jälkeen sattuneista yhteisön asemaan olennaisesti vaikuttaneista seikoista sekä yhteisön hakemushetken taloudellisesta tilanteesta ja tuloksesta;

- 7) tiedot ilmoittajan jäsenyydestä tai varajäsenyydestä muun yhteisön hallintoneuvostossa tai hallituksessa taikka ilmoittajan toimimisesta muun yhteisön johdossa;

- 8) tiedot ilmoittajan tai ilmoittajan edustaman vajaavaltaisen taikka edellä mainitun määräysvallassa olevan yhteisön arvopaperimarkkinalain (495/1989) 2 luvun 9 §:ssä tarkoitetuista omistus- ja ääniosuuksista myös muissa kuin sellaisissa yhteisöissä, joiden osake on otettu julkisen kaupankäynnin tai sitä Euroopan talousalueella vastaavan kaupankäynnin kohteeksi taikka tällaiseen osuuteen mahdollisesti johtavista sopimuksista tai muista järjestelyistä;

- 9) tiedot ilmoittajan tai ilmoittajan edustaman vajaavaltaisen taikka edellä mainitun

määräysvallassa olevan yhteisön sellaisesta omistuksesta tai ääniosuudesta toisessa sijoituspalveluyrityksessä, joka ylittää yhden kahdeskymmenesosan sijoituspalveluyrityksen pääoma- tai äänimäärästä taikka tällaiseen osuuteen mahdollisesti johtavista sopimuksista tai muista järjestelyistä;

- 10) tiedot ilmoittajan mahdollisesta määrämisestä liiketoimintakieltoon;

- 11) tiedot ilmoittajaan, hänen määräysvallassaan olevaan yhteisöön tai yhteisöön, jossa hän on tai on ollut edellä 8 kohdassa tarkoitettussa asemassa kohdistetuista mahdollisista kurinpito-, huomautus- tai muista moitemenettelyistä sinä aikana kun hän on ollut edellä tarkoitettussa asemassa;

- 12) tiedot ilmoittajan, hänen määräysvallassaan olevan yhteisön tai yhteisön, jossa ilmoittaja on edellä 8 kohdassa tarkoitettussa asemassa mahdollisesti alkaneesta velkajärjestely- tai konkurssimenettelystä;

- 13) ilmoittajan, hänen määräysvallassaan olevan yhteisön tai yhteisön, jossa hän on tai on ollut edellä 8 kohdassa tarkoitettussa asemassa, kotipaikan ulosottoviranomaisen antaman todistuksen edellä tarkoitetun henkilön tai yhteisön mahdollisesti täytäntöönpanossa olevista ulosottoasioista;

- 14) tiedot siitä, onko ilmoittaja, hänen määräysvallassaan oleva yhteisö taikka yhteisö, jossa ilmoittaja on tai on ollut edellä 8 kohdassa tarkoitettussa asemassa aiemmin hakenut luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai rahastoyhtiön toimilupaa ja jos on, milloin, missä ja millaisella lopputuloksella, sekä tiedot mahdollisesta toimiluvan peruuttamisesta ja peruuttamisen syy;

- 15) tiedot siitä, onko ilmoittaja joko yksityishenkilönä, ammatinharjoittajana tai henkilökohtaisesti vastuunalaisena yhtiömiehenä taikka siihen verrattavissa olevassa asemassa tai onko hänen määräysvallassaan oleva tai ollut yhteisö hakenut arvopaperipörssin, optioyhteisön tai jonkin rahoitusallalla ammatillisen perusteen mukaisesti järjestäytyneen itsesääntelyjärjestön jäsenyyttä ja jos on, milloin, missä ja millaisella lopputuloksella, sekä tiedot mahdollisesta jäsenyydestä erotamisesta ja erottamisen syy;

- 16) muun sellaisen seikan, jota ilmoittaja pitää olennaisena arvioitaessa ilmoittajan luo-

tettavuutta, hyvämaineisuutta, kokemusta ja muuta sopivuutta sijoituspalveluyrityksen osakkeenomistajana.

Jos edellä 1 momentissa tarkoitettu henkilö on vajaavaltainen tai hänen toimintakelpoisuuttaan on rajoitettu, edunvalvojan on lisäksi liitettävä hakemukseen selvitys ilmoittajan vajaavaltaisuudesta tai toimintakelpoisuuden rajoittamisesta sekä edunvalvojaa itseään koskeva ilmoitus, joka sisältää 1 momentissa tarkoitettut tiedot ja selvitykset, jolleivät tiedot ja selvitykset ilmene 1 momentissa tarkoitettua henkilöä koskevasta ilmoituksesta.

Hakemukseen on lisäksi liitettävä edellä 5 §:ssä tarkoitettua osakkeenomistajaa tai sellaiseen rinnastettavaa oikeushenkilöä koskeva tällaisen oikeushenkilön puolesta nimenkirjoitusoikeutta käyttävien luonnollisten henkilöiden päiväämä ja allekirjoittama ilmoitus, joka sisältää:

1) edellä 1 momentin 1, 3, 4, 6 ja 16 kohdassa tarkoitettut tiedot ja selvitykset;

2) ilmoittajan toiminimen sekä edustajan nimen ja yhteystiedot;

3) tiedot siitä, onko ilmoittajan tai sen määräysvallassa olevan yhteisön toiminta luvanvaraista toimintaa sekä kuka toimiluvan on myöntänyt, missä ja milloin;

4) tiedot ilmoittajan määräysvallankäyttäjistä;

5) tiedot ilmoittajan tai sen määräysvaltaan kuuluvan yhteisön harjoittamasta yhteistyöstä sijoituspalveluyrityksen kanssa;

6) tiedot ilmoittajan tai sen määräysvallassa olevan yhteisön edellä 1 momentin 8 kohdassa tarkoitetuista omistus- tai ääniosuuksista taikka tällaiseen osuuteen mahdollisesti johtavista sopimuksista tai muista järjestelyistä;

7) tiedot ilmoittajan tai sen määräysvallassa olevan yhteisön edellä 1 momentin 9 kohdassa tarkoitetuista omistus- tai ääniosuuksista taikka tällaiseen osuuteen mahdollisesti johtavista sopimuksista tai muista järjestelyistä;

8) tiedot ilmoittajaan tai sen määräysvallassa olevaan yhteisöön kohdistetuista mahdollisista kurinpito-, huomautus- tai muista moitemenettelyistä;

9) tiedot ilmoittajan tai sen määräysvallassa olevan yhteisön mahdollisesti alkaneesta velkajärjestely- tai konkurssimenettelystä;

10) ilmoittajan tai sen määräysvallassa olevan yhteisön kotipaikan ulosottoviranomaisen antaman todistuksen edellä tarkoitettujen yhteisöjen mahdollisesti täytäntöönpanossa olevista ulosottoasioista;

11) tiedot siitä, onko ilmoittaja tai sen määräysvallassa oleva yhteisö hakenut luotolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai rahastoyhtiön toimilupaa ja jos on, milloin, missä ja millaisella lopputuloksella, sekä tiedot mahdollisesta toimiluvan peruuttamisesta sekä toimiluvan peruuttamisen syy;

12) tiedot siitä, onko ilmoittaja tai sen hänen määräysvallassa oleva yhteisö hakenut arvopaperipörssin, optioyhteisön tai jonkin rahoituslalla ammatillisen perusteen mukaisesti järjestäytyneen itsesääntelyjärjestön jäsenyyttä ja jos on, milloin, missä ja millaisella lopputuloksella, sekä tiedot mahdollisesta jäsenyydestä erottamisesta ja erottamisen syy.

14 §

Sijoituspalveluyrityksen johdon luotettavuus, hyvämaineisuus, kokemus ja muu sopivuus

Hakemukseen on liitettävä sijoituspalveluyrityksen hallituksen jäseniä ja varajäseniä sekä toimitusjohtajaa ja varatoimitusjohtajaa koskeva tällaisten henkilöiden päiväämä ja allekirjoittama ilmoitus, joka sisältää:

1) edellä 13 §:n 1 momentin 1—16 kohdassa tarkoitettut tiedot ja selvitykset;

2) tiedot sijoituspalveluyrityksen ilmoittajalle myöntämistä luotoista sisältäen luottojen pääoman, koron ja laina-ajan sekä luotonantoon rinnastettavista eristä;

3) selvityksen siitä, että ilmoittaja hallitsee itseään ja omaisuuttaan;

4) yksityiskohtaisen selvityksen ilmoittajan tehtävistä ja vastuista sijoituspalveluyrityksessä;

5) tiedot ilmoittajan ammatillisesta koulutuksesta;

6) yksityiskohtaisen selvityksen ilmoittajan aikaisemmasta sijoituspalveluyrityksen tehtävien hoidon kannalta olennaisesta työkokemuksesta ja niihin liittyneistä vastuista entisten työnantajien palveluksessa;

7) selvityksen ilmoittajan kaikista omistus- ja ääniosuuksista sijoituspalveluyrityksessä;

8) muun sellaisen seikan, jota voidaan pitää

olennaisena arvioitaessa ilmoittajan luotettavuutta, hyvämaineisuutta, kokemusta ja muuta sopivuutta hoitaa sijoituspalveluyrityksen hallintoa.

Hakemukseen on liitettävä selvitys edellä 13 §:n 3 momentissa tarkoitetun yrityksen hallituksen jäseniä ja varajäseniä sekä toimitusjohtajaa ja varatoimitusjohtajaa koskeva tällaisen henkilön päiväämä ja allekirjoittama ilmoitus, joka sisältää:

1) edellä 13 §:n 1 momentin 1—5, 7 ja 9—14 kohdassa tarkoitetut tiedot ja selvitykset;

2) selvityksen siitä, että ilmoittaja hallitsee itseään ja omaisuuttaan;

3) muun sellaisen seikan, jota voidaan pitää olennaisena arvioitaessa ilmoittajan luotettavuutta, hyvämaineisuutta, kokemusta ja muuta sopivuutta.

15 §

Euroopan talousalueen ulkopuoliseen valtioon perustettavan sijoituspalveluyrityksen sivuliikkeen lupahakemukseen liitettävät tiedot

Suomessa toimiluvan saaneen sijoituspalveluyrityksen lupahakemukseen sivuliikkeen perustamiseksi Euroopan talousalueen ulkopuoliseen valtioon on liitettävä:

1) jäljennös sijoituspalveluyrityksen toimivaltaisen elimen päätöksestä perustaa sivuliike toiseen valtioon;

2) sijaintivaltion asianomaisen viranomaisen lupa sivuliikkeen perustamiseen, jos tällainen lupa vaaditaan kyseisessä valtiossa;

3) selvitys sijaintivaltion sijoituspalveluyrityksen toimintaa ja valvontaa koskevasta lainsäädännöstä;

4) selvitys Rahoitustarkastuksen valvontaja tietojensaantioikeuksista sivuliikkeessä;

5) selvitys sijaintivaltion valvontaviranomaisen valvontaoikeuksista sivuliikkeessä;

6) sivuliikkeen osoite- ja yhteystiedot;

7) sivuliikkeen liiketoimintasuunnitelma;

8) selvitys sivuliikkeen sijoittumisesta sijoituspalveluyrityksen organisaatioon ja sivuliikkeen organisaatorakenne;

9) tiedot sivuliikkeen johtoon kuuluvista henkilöistä sekä 14 §:ssä tarkoitettu selvitys näistä henkilöistä;

10) selvitys siitä, miten sijoituspalveluyrityksen sisäinen valvonta ja riskienhallinta sivuliikkeessä järjestetään;

11) selvitys sijoituspalveluyrityksen ja sen sivuliikkeen välisestä raportoinnista ja muusta tietojen vaihdosta sekä sen järjestämisestä.

16 §

Euroopan talousalueen ulkopuolisessa valtiossa toimiluvan saaneen sijoituspalveluyrityksen Suomeen perustettavan sivuliikkeen toimilupahakemukseen liitettävät tiedot

Euroopan talousalueen ulkopuolisessa valtiossa toimiluvan saaneen sijoituspalveluyrityksen on liitettävä Suomeen perustettavan sivuliikkeen toimilupahakemukseen sijoituspalveluyrityksen osalta:

1) virallisesti oikeaksi todistettu jäljennös sijoituspalveluyrityksen toimiluvasta sen kotivaltiossa;

2) kotivaltion asianomaisen viranomaisen lupa sivuliikkeen perustamiseen Suomeen, jos tällainen lupa on sijoituspalveluyrityksen kotivaltion lainsäädännön mukaan sivuliikkeen perustamisen edellytys;

3) ote tai jäljennös sijoituspalveluyrityksen päättävien elinten kokouksen päätöksestä, jolla on päätetty perustaa Suomeen sivuliike, ja perustamisessa noudatettava menettely;

4) edellä 2—8, 13 ja 14 §:ssä sekä 10 §:n 1 momentissa tarkoitetut selvitykset sijoituspalveluyrityksestä.

Sivuliikkeen osalta toimilupahakemukseen on liitettävä:

1) sivuliikkeen toimintasuunnitelma, jonka tulee sisältää edellä 9 §:n 1 momentissa ja 10—12 §:ssä tarkoitetut selvitykset;

2) selvitys sivuliikkeen organisaatiosta sekä edellä 14 §:ssä tarkoitettu sopivuus- ja luotettavuusselvitys sivuliikkeen johdosta;

3) selvitys raportointijärjestelmästä sivuliikkeestä sijoituspalveluyritykselle sekä valvoille viranomaisille;

4) selvitys siitä, miten sijoituspalveluyrityksen sisäinen valvonta ja riskienhallinta sivuliikkeessä järjestetään.

Sijoituspalveluyrityksen valvonnasta ja sijoituspalveluyrityksen kotivaltion lainsäädännöstä hakemukseen on liitettävä:

1) selvitys Rahoitustarkastuksen tietojen-

saantioikeudesta sijoituspalveluyrityksen kotivaltion valvontaviranomaisilta;

2) selvitys Rahoitustarkastuksen tarkastus- ja tietojensaantioikeudesta sivuliikkeessä;

3) selvitys sijoituspalveluyrityksen kotivaltion valvontaviranomaisen oikeudesta tarkastaa ja valvoa Suomessa sijaitsevaa sivuliikettä;

4) selvitys sijoituspalveluyrityksen toimintaa ja valvontaa koskevasta sijoituspalveluyrityksen kotivaltion lainsäädännöstä sekä selvitys rahoitusjärjestelmän rikollisen hyväksikäytön estämisestä koskevasta lainsäädännöstä.

Hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys sijoituspalveluyrityksen kotivaltion sijoittaji-

en korvausrahastoa vastaavasta järjestelmästä sekä siitä, kuuluuko sijoituspalveluyritys ja sen ulkomailla sijaitseva sivuliike tämän järjestelmän piiriin. Selvityksestä on ilmettävä kotivaltion suojan taso.

17 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 3 päivänä heinäkuuta 2003.

Tällä asetuksella kumotaan sijoituspalveluyrityksen toimilupahakemuksen sisällöstä 10 päivänä syyskuuta 1996 annettu valtiovarainministeriön päätös (675/1996).

Helsingissä 3 päivänä heinäkuuta 2003

Toinen valtiovarainministeri *Ulla-Maj Wideroos*

Ylitarkastaja Katri Nuotio

N:o 659

Valtiovarainministeriön asetus**luottolaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä**

Annettu Helsingissä 3 päivänä heinäkuuta 2003

Valtiovarainministeriön päätöksen mukaisesti säädetään luottolaitostoiminnasta 30 päivänä joulukuuta 1993 annetun lain (1607/1993) 10 §:n 1 momentin ja 27 §:n 2 momentin, sellaisena kuin ne ovat laissa (588/2003), sekä ulkomaisen luotto- ja rahoituslaitoksen toiminnasta Suomessa 30 päivänä joulukuuta 1993 annetun lain (1608/1993) 9 §:n 1 momentin, sellaisena kuin se on laissa (592/2003), nojalla:

1 §

Sovellettamisala

Tässä asetuksessa säädetään hakemukseen liitettävistä selvityksistä haettaessa

1) luottolaitostoiminnasta annetun lain (1607/1993) 10 §:n 1 momentissa tarkoitettua luottolaitoksen toimilupaa,

2) luottolaitostoiminnasta annetun lain 27 §:n 1 momentissa tarkoitettua lupaa perustaa sivukonttori valtioon, joka ei kuulu Euroopan talousalueeseen, tai

3) ulkomaisten luotto- ja rahoituslaitoksen toiminnasta Suomessa annetun lain (1608/1993) 9 §:n 1 momentissa tarkoitettua sivukonttorin toimilupaa.

2 §

Selvitys perustettavasta luottolaitoksesta

Kirjallisesta lupahakemuksesta on käytävä ilmi toimilupaa hakevan luottolaitoksen täydellinen toiminimi, käytettävät aputoiminimet, posti- ja käyntiosoite sekä kotipaikka.

Hakemukseen on liitettävä:

1) jäljennös hakijan voimassa olevasta yhtiöjärjestyksestä tai säännöistä;

2) ote tai jäljennös yhtiökokouksen, isäntien kokouksen tai osuuskunnan kokouksen

päätöksestä mahdollisine liitteineen, jolla yhtiöjärjestys tai säännöt on päätetty muuttaa vastaamaan luottolaitoksen yhtiöjärjestyksen tai sääntöjen edellytyksiä ja josta ilmenee yhteisön aikomus hakea luottolaitoksen toimilupaa;

3) yhteisön kaupparekisteriote.

Perustettavan luottolaitoksen lupahakemukseen on liitettävä mahdollisine liitteineen:

1) ote tai jäljennös luottolaitoksen perustamista koskevasta päätöksestä, jos perustajana on oikeushenkilö;

2) kunkin perustajan kaupparekisteriote, jos perustaja on oikeushenkilö, tai selvitys kustakin perustajasta, jos perustaja on luonnollinen henkilö;

3) jäljennös perustamiskirjasta;

4) jäljennös mahdollisesta perustamiskokouksen pöytäkirjasta.

Kombinaatiosulautumisessa tai jakautumisessa perustettavan luottolaitoksen toimilupahakemukseen on liitettävä sulautumissuunnitelma tai jakautumissuunnitelma.

3 §

Perustamispääoma

Jos luottolaitokselta edellytetty luottolaitostoiminnasta annetun lain 13 §:ssä tarkoitettu osake-, osuus- tai peruspääoma on

toimilupaa haettaessa kokonaan maksettu, toimilupahakemukseen on liitettävä selvitys siitä, että maksettu määrä on yhteisön omistuksessa ja hallinnassa. Hakemukseen on myös liitettävä yhteisön tilintarkastajien allekirjoittama todistus siitä, että perustamispääoman maksua koskevia säännöksiä on noudatettu.

Jos luottolaitoksen perustamispääomaa ei ole toimilupaa haettaessa maksettu, hakemukseen on liitettävä selvitys perustamispääoman maksamista koskevista sitoumuksista. Selvityksen tulee sisältää yhteisön perustamiskirja tai merkintälista, johon osakkeet tai osuudet on merkitty, sekä tiedot merkitsijöistä ja näiden merkinnöistä. Hakemukseen on lisäksi liitettävä jäljennös kunkin merkitsijänä olevan oikeushenkilön perustamispääoman merkitsemistä koskevasta päätöksestä sekä merkitsijän kaupparekisteriote.

Jos perustamispääomaa on merkitty oikeuksin tai velvollisuuksin panna yhteisöön osaketta tai osuutta vastaan muuta omaisuutta kuin rahaa taikka perustamispääoma on kokonaan tai osaksi maksettu muuna kuin rahana, hakemukseen on liitettävä osakeyhtiölain (734/1978) 2 luvun 4 a §:ssä tarkoitettu lausunto.

4 §

Selvitys tärkeimmistä omistajista

Hakemuksesta on käytävä ilmi luottolaitoksen sellaiset omistajat, joiden omistusosuus luottolaitoksesta suoraan tai välillisesti on vähintään yksi kahdeskymmenesosa. Hakemuksesta on käytävä ilmi kunkin omistajan omistusosuuden suuruus luottolaitoksen osake-, osuus- tai peruspääomasta sekä omistajien henkilö- ja yhteystiedot. Hakemukseen on myös liitettävä selvitys sellaisista sopimuksista tai muista järjestelyistä, jotka johtavat tai saattavat johtaa tässä momentissa tarkoitettujen omistusosuuden syntymiseen. Jos omistaja on oikeushenkilö, hakemukseen on liitettävä sanotun oikeushenkilön kaupparekisteriote tai muu vastaava selvitys.

Hakemukseen on liitettävä selvitys 1 momentissa tarkoitettujen omistajan taloudellisesta asemasta, jonka tulee sisältää myös tiedot omistajan luottolaitokselta saamista luotoista

ja luotonantoon rinnastettavista eristä. Jos omistaja on oikeushenkilö, hakemukseen on liitettävä tilinpäätöstiedot ja, jos omistaja on konsernin osa, konsernitilinpäätöstiedot liitteineen kolmelta viimeiseltä tilikaudelta. Jos viimeisin tilinpäätös on laadittu aiemmin kuin kuusi kuukautta ennen hakemuksen jättämistä, hakemukseen on liitettävä yhteisön hallituksen päiväämä ja allekirjoittama selvitys tilinpäätöksen laatimisen jälkeen sattuneista yhteisön taloudelliseen asemaan olennaisesti vaikuttaneista tapahtumista sekä yhteisön hakemushetken taloudellisesta tilanteesta ja tuloksesta.

5 §

Luottolaitoksen johto

Hakemukseen on liitettävä otteet tai jäljennökset tarpeellisista perustamiskokouksen, yhtiökokouksen, isäntien kokouksen, osuuskunnan kokouksen, hallintoneuvoston kokouksen ja hallituksen kokouksen pöytäkirjoista taikka muista yhteisön ulkopuolisen tahon laatimista asiakirjoista, joista ilmenevät luottolaitokselle valitut hallintoneuvoston ja hallituksen varsinaiset jäsenet ja varajäsenet sekä yhteisölle valittu toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja.

6 §

Sopivuus- ja luotettavuusselvitys

Luottolaitoksen hallituksen jäsenten ja varajäsenten sekä toimitusjohtajan ja varatoimitusjohtajan sopivuuden ja luotettavuuden selvittämiseksi hakemukseen on liitettävä näistä henkilöistä seuraavat tiedot:

1) ansioluettelo, josta ilmenevät henkilön syntymäaika ja -paikka, koulutus, asema luottolaitoksessa ja mahdolliset aikaisemmat tehtävät luottolaitosalalla, aikaisempi työkokemus sekä osallistuminen merkittäviin koulutusohjelmiin tai ammatillisiin kursseihin;

2) ote liiketoimintakieltorekisteristä;

3) todistus siitä, että henkilö hallitsee itseään ja omaisuuttaan;

4) selvitys mahdollisista rekisteröidyistä maksuhäiriöistä ja ulosotossa olevista saativista;

5) omakätisesti allekirjoitettu kirjallinen vakuutus hyvämaineisuudesta, jonka tulee sisältää luottolaitoksen nimi, henkilön täydellinen nimi ja mahdolliset aikaisemmat nimet, syntymäaika ja -paikka sekä vakuutus siitä, ettei henkilö ole saanut huomautusta tehtäväänsä asetetulta valvontaelimeltä, taikka selvitys rikkomuksesta, josta on aiheutunut edellä mainittu seuraamus;

6) selvitys mahdollisesta muusta sellaisesta seikasta, jota henkilö pitää olennaisena arvioitaessa tämän sopivuutta ja luotettavuutta.

Luottolaitoksen omistajana olevan yhteisön hallituksen jäsenistä ja varajäsenistä sekä toimitusjohtajasta ja varatoimitusjohtajasta hakemukseen on liitettävä 1 momentissa tarkoitettu sopivuus- ja luotettavuusselvitys, jos yhteisön omistusosuus luottolaitoksesta on vähintään yksi kahdeskymmenesosa. Jos joku muu kuin edellä tarkoitettu taho käyttää omistajana olevassa yhteisössä tosiasiallista määräysvaltaa, tästä on annettava vastaava selvitys. Lisäksi vastaava selvitys on annettava omistajana olevasta luonnollisesta henkilöstä, jos tämän omistusosuus on vähintään yksi kahdeskymmenesosa.

Jos Rahoitustarkastuksella ei ole oikeutta saada luottolaitostoinnasta annetun lain 17 a §:n 3 momentissa tarkoitettua asian selvittämiseksi toisesta valtiosta rikosrekisterin otetta, hakemukseen on liitettävä rikosrekisterilaissa (770/1993) tarkoitettua rikosrekisterin otetta vastaava viranomaisen tai muun rekisterinpitäjän antama rekisterin ote tai todistus.

7 §

Selvitys merkittävistä sidonnaisuuksista

Hakemukseen on liitettävä selvitys luottolaitostoinnasta annetun lain 4 a §:ssä tarkoitetuista merkittävistä sidonnaisuuksista. Hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys sopimuksista tai muista järjestelyistä, jotka johtavat tai saattavat johtaa merkittävän sidonnaisuuden syntymiseen.

8 §

Tilintarkastajat

Hakemuksesta on käytävä ilmi luottolai-

toksen tilintarkastajien nimet sekä se, kuka tilintarkastajista tai mikä tilintarkastusyhteisöstä on luottolaitostoinnasta annetun lain 43 §:ssä tarkoitettu Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö. Hakemukseen on lisäksi liitettävä ote tai jäljennös tilintarkastajien valitsemista koskevan yhtiökokouksen, isäntien kokouksen, osuuskunnan kokouksen tai perustamiskokouksen pöytäkirjasta.

9 §

Taloudelliset toimintaedellytykset

Luottolaitoksen taloudellisten toimintaedellytysten selvittämiseksi hakemukseen on liitettävä:

1) liiketoimintasuunnitelma ja kuvaus toiminnalle asetetuista tavoitteista seuraavalle kolmelle vuodelle, joista käy ilmi aiottu liiketoiminta, tuotteet, arvioitu markkinaosuus, asiakaskunta, riskialuekohtaiset riskinottotasot, henkilöstö ja palkitsemisjärjestelmät;

2) kannattavuusarviot ja -tavoitteet sekä tulos- ja tase-ennusteet ja niiden perusteet seuraavalle kolmelle vuodelle;

3) arvio omien varojen riittävydestä seuraavalle kolmelle vuodelle ja suunnitelma riittävän vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden varmistamiseksi.

Liiketoimintasuunnitelman tulee sisältää selvitys ulkoistettavista sekä asiamiehen välityksellä harjoitettaviksi aiottuista toiminnoista. Hakemuksesta on käytävä ilmi ulkoistettavia toimintoja hoitavien sekä asiamiesten nimet ja yhteystiedot.

Jos hakijalla on aiempaa liiketoimintaa, hakemukseen on liitettävä tilinpäätöstiedot ja, jos hakija on konsernin osa, konsernitilinpäätöstiedot liitteineen viideltä viimeiseltä tilikaudelta. Jos viimeisin tilinpäätös on laadittu aiemmin kuin kuusi kuukautta ennen hakemuksen jättämistä, hakemukseen on liitettävä yhtiön hallituksen päiväämä ja allekirjoittama selvitys tilinpäätöksen laatimisen jälkeen sattuneista yhtiön taloudelliseen asemaan olennaisesti vaikuttaneista tapahtumista sekä yhtiön hakemushetken taloudellisesta tilanteesta ja tuloksesta.

10 §

Talletustoiminta ja muiden takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen yleisöltä

Liiketoimintasuunnitelmasta on käytävä ilmi suunniteltu talletustoiminta tai muu takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen yleisöltä sekä toiminnan sisältö ja laajuus. Hakemukseen liitettävistä selvityksistä tulee myös käydä ilmi suunniteltu tilijärjestelmä sekä se, miten varojen siirto ja nosto tililtä tapahtuu sekä luonnokset asiakkaan kanssa solmittavien tilisopimusten yleisiksi ehdoksi. Hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys talletustoimintaan ja muiden takaisinmaksettavien varojen vastaanottamiseen yleisöltä liittyvien riskien hallinnasta ja seurannasta.

11 §

Maksujenvälitys

Hakemukseen on liitettävä selvitys siitä, miten luottolaitoksen omia ja sen asiakkaiden maksuja välitetään sekä siitä, mihin maksujen välitysjärjestelmiin luottolaitos aikoo liittyä ja miten se käytännössä tapahtuu. Lisäksi on esitettävä selvitys maksujenvälitykseen liittyvistä riskeistä ja niiden hallinnan järjestämisestä sekä selvitys maksujenvälityksen jatkuvuuden varmistamisesta häiriötilanteissa.

12 §

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta

Hakemukseen on liitettävä kuvaus:

- 1) luottolaitoksen organisaatiosta, tehtävien ja vastuiden jaosta sekä päätöksentekojärjestelmästä;
- 2) sisäisen valvonnan, riskienhallinnan ja liiketoiminnasta riippumattoman riskienhallinnan arvioinnin järjestämisestä;
- 3) sisäisen tarkastuksen järjestämisestä;
- 4) toimintojen laillisuuden ja sisäisten menettelytapojen noudattamisen valvonnan järjestämisestä;
- 5) riittävän tiedonkulun sekä riskienhallinnan ja muun sisäisen valvonnan turvaamisesta ulkoistettavien ja asiamiehen välityksellä harjoitettavien toimintojen osalta;

6) riski-, tulos- ja muusta raportoinnista johdolle;

7) asiakirjojen säilytystavoista.

Edellä 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettusta organisaatiokuvauksesta on käytävä ilmi kukin sellainen yksikkö, jonka toiminnasta saattaa syntyä luotto-, markkina- tai rahoitusriskejä tai muita liiketoiminnasta johtuvia riskejä.

Hakemukseen on lisäksi liitettävä luottolaitoksen päätöksentekaelinten työjärjestykset ja luottolaitoksessa sovellettavat sisäiset toimintaohjeet.

13 §

Luotto-, markkina- ja rahoitusriskit

Hakemukseen on liitettävä seuraavat kuvaukset luottoriskistä:

- 1) luotonmyönnön tavoitteet ja riskinoton periaatteet;
- 2) luottoriskien tunnistamis-, mittaamis-, seuranta- ja valvontajärjestelmät;
- 3) luotonmyöntöprosessi;
- 4) luottoriskien hallinnan arviointi.

Hakemukseen on lisäksi liitettävä kuvaus korko-, valuutta-, osake-, hyödyke- ja rahoitusriskin hallinnan periaatteista. Kuvauksen tulee sisältää riskien tunnistaminen, riskien mittauseriaatteet sekä periaatteet, joilla riskilimiitit asetetaan. Hakemukseen tulee liittää selvitys kaupankäyntivaraston määrittelystä sekä sijoitustoiminnan periaatteista.

14 §

Operatiiviset riskit

Hakemukseen on liitettävä kuvaus ja arvio luottolaitoksen kaikkiin merkittäviin tuotteisiin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvistä operatiivisista riskeistä sekä kuvaus uuden tuotteen tai palvelun hyväksymismenettelystä. Hakemuksessa on lisäksi oltava selvitys luottolaitoksen vakuutusturvasta.

Hakemukseen on liitettävä selvitys siitä, miten luottolaitos on varautunut toiminnan jatkumiseen häiriötilanteissa. Hakemukseen on lisäksi liitettävä luottolaitoksen keskeisten toimintojen jatkuvuussuunnitelmat.

15 §

Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmä

Hakemukseen on liitettävä selvitys ja johdon hyväksymät sisäiset ohjeet asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmästä ja siitä, miten varmistetaan rahanpesun estämiseksi ja terrorismin rahoituksen vastustamiseksi annettuihin määräyksiin sisältyvän huolellisuus- ja ilmoitusvelvollisuuden noudattamisesta. Hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys tunnistamisasiakirjojen säilyttämisestä, vastuuhenkilöistä ja henkilökunnan koulutusohjelmasta.

16 §

Tietojärjestelmät ja tietoturvallisuus

Hakemukseen on liitettävä kuvaus luottolaitoksen tietojärjestelmästä, tietohallintostrategiasta ja tietohallinto-organisaatiosta. Hakemuksessa tulee kuvata myös ulkoistettavat tietotekniikkapalvelut.

Hakemukseen on liitettävä kuvaus luottolaitoksen tietoturvallisuusorganisaatiosta ja eri yksiköiden tietoturvallisuusvastuista, tietoturvallisuusperiaatteista ja tietoturvallisuuden liittyvien riskien hallinnasta sekä siitä, miten luottolaitoksen omaa tietoturvallisuutta arvioidaan. Hakemukseen on lisäksi liitettävä luottolaitoksen tietoturvallisuuteen liittyvät keskeiset ohjeet.

17 §

Kirjanpitojärjestelmä

Hakemukseen on liitettävä selvitys luottolaitoksen kirjanpitojärjestelmästä ja käytettävistä kirjanpitokirjoista sekä tositelajeista ja niiden säilytystavoista.

18 §

Euroopan talousalueen ulkopuoliseen valtioon perustettavan sivukonttorin lupahakemukseen liitettävät tiedot

Suomessa toimiluvan saaneen luottolaitoksen on liitettävä sivukonttorin perustamista

Euroopan talousalueen ulkopuoliseen valtioon koskevaan lupahakemukseen:

1) jäljennös luottolaitoksen toimivaltaisen elimen päätöksestä perustaa sivukonttori toiseen valtioon;

2) sijaintivaltion asianomaisen viranomaisen lupa sivukonttorin perustamiseen, jos tällainen lupa vaaditaan kyseisessä valtiossa;

3) selvitys kyseessä olevan valtion luottolaitoksen toimintaa ja valvontaa koskevasta lainsäädännöstä;

4) selvitys Rahoitustarkastuksen valvontaja tietojensaantioikeuksista sivukonttorissa;

5) selvitys sijaintivaltion valvontaviranomaisen valvontaoikeuksista sivukonttorissa;

6) sivukonttorin liiketoimintasuunnitelma

7) selvitys sivukonttorin organisaatiorakenteesta;

8) selvitys sivukonttorin johdosta ja 6 §:ssä tarkoitettu sopivuus- ja luotettavuusselvitys sivukonttorin johdosta;

9) selvitys siitä, miten luottolaitoksen sisäinen valvonta ja riskienhallinta järjestetään sivukonttorissa;

10) selvitys raportoinnista sivukonttorista pääkonttoriin.

19 §

Euroopan talousalueen ulkopuolisessa valtiossa toimiluvan saaneen luottolaitoksen Suomeen perustettavan sivukonttorin toimilupahakemukseen liitettävät tiedot

Euroopan talousalueen ulkopuolisessa valtiossa toimiluvan saaneen luottolaitoksen on liitettävä Suomeen perustettavan sivukonttorin toimilupahakemukseen luottolaitoksen osalta:

1) virallisesti oikeaksi todistettu jäljennös luottolaitoksen toimiluvasta sen kotivaltiossa;

2) kotivaltion asianomaisen viranomaisen lupa sivukonttorin perustamiseen Suomeen, jos tällainen lupa on luottolaitoksen kotivaltion lainsäädännön mukaan sivukonttorin perustamisen edellytys;

3) ote tai jäljennös luottolaitoksen päättävien elinten kokouksen päätöksestä, jolla on päätetty perustaa Suomeen sivukonttori, ja selvitys perustamisessa noudatettavasta menettelystä;

4) edellä 2—8 ja 14 §:ssä sekä 9 §:n

2 momentissa tarkoitetut selvitykset luottolaitoksesta.

Sivukonttorin osalta toimilupahakemukseen on liitettävä:

1) sivukonttorin liiketoimintasuunnitelma, jonka tulee sisältää edellä 9 §:n 1 ja 2 momentissa ja 10—17 §:ssä tarkoitetut selvitykset;

2) selvitys sivukonttorin organisaatiosta sekä edellä 6 §:ssä tarkoitettu sopivuus- ja luotettavuusselvitys sivukonttorin johdosta;

3) selvitys raportointijärjestelmästä sivukonttorista pääkonttoriin sekä valvoville viranomaisille;

4) selvitys siitä, miten luottolaitoksen sisäinen valvonta ja riskienhallinta sivukonttorissa järjestetään.

Luottolaitoksen valvonnasta ja luottolaitoksen kotivaltion lainsäädännöstä hakemukseen on liitettävä:

1) selvitys Rahoitustarkastuksen tietojensaantioikeudesta luottolaitoksen kotivaltion valvontaviranomaisilta;

2) selvitys Rahoitustarkastuksen tarkastus- ja tietojensaantioikeudesta sivukonttorissa;

3) selvitys luottolaitoksen kotivaltion valvontaviranomaisen oikeudesta tarkastaa ja valvoa Suomessa sijaitsevaa sivukonttoria;

4) selvitys luottolaitoksen toimintaa ja valvontaa koskevasta luottolaitoksen kotivaltion lainsäädännöstä sekä selvitys rahoitusjärjestelmän rikollisen hyväksikäytön estämisestä koskevasta lainsäädännöstä.

Hakemukseen on lisäksi liitettävä selvitys luottolaitoksen kotivaltion talletussuojajärjestelmästä ja sijoittajien korvausrahastoa vastaavasta järjestelmästä sekä siitä, kuuluuko luottolaitos ja sen ulkomailla sijaitseva sivukonttori näiden järjestelmien piiriin. Selvityksestä on ilmettävä kotivaltion suojan taso.

20 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 3 päivänä heinäkuuta 2003.

Helsingissä 3 päivänä heinäkuuta 2003

Toinen valtiovarainministeri *Ulla-Maj Wideroos*

Ylitarkastaja Katri Nuotio

SDK/SÄHKÖINEN PAINOS

N:o 660

Maa- ja metsätalousministeriön ilmoitus
maa- ja metsätalousministeriön asetuksesta peltoalaperusteisten tukien valvonnasta

Annettu Helsingissä 30 päivänä kesäkuuta 2003

Maa- ja metsätalousministeriö ilmoittaa Suomen säädöskokoelmasta 25 päivänä helmikuuta 2000 annetun lain (188/2000) 4 §:n nojalla:

Maa- ja metsätalousministeriö on antanut seuraavan asetuksen:

Asetuksen nimike	MMM:n määräys- kokoelman n:o	antopäivä	voimaantulo- päivä
MMMa peltoalaperusteisten tukien valvonnasta	50/03	30.6.2003	3.7.2003

Edellä mainittu asetus on julkaistu maa- ja metsätalousministeriön määräyskokoelmassa. Asetus on saatavissa maa- ja metsätalousministeriön tietopalvelukeskuksesta, osoite (Mariankatu 23, Helsinki), PL 310, 00023 Valtioneuvosto, puhelin (09) 5765 111.

Helsingissä 30 päivänä kesäkuuta 2003

Maa- ja metsätalousministeri *Juha Korkeaoja*

Ylitarkastaja Tommi Kämpe

JULKAISIJA: OIKEUSMINISTERIÖ

N:o 657—660, 2 arkkia

EDITA PRIMA OY, HELSINKI 2003

EDITA PUBLISHING OY, PÄÄTOIMITTAJA JARI LINHALA

ISSN 1455-8904