

Halme, Tomi

From: Simonen, Nina <nina.simonen@citi.com>
Sent: 3. helmikuuta 2016 16:28
To: Kirjaamo Fiva
Subject: Luototussuhteen raportointia koskevat määräykset ja ohjeet

Hei

Standardin kohdassa 4.4- Raportointien ilmoitusvelvollisuutta koskevat poikkeukset (Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015) ei luonnoksessa mainita lupaa poiketa luototussuhteen raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta kuten esimerkiksi on lupa poiketa pankkijärjestelmän tilaa ja korkoriskiä koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta.

"Finanssivalvonta voi hakemuksesta myöntää ulkomaisen luottolaitoksen talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavalle sivuliikkeelle vapautuksen pankkijärjestelmän tilaa (S-lomakkeet) koskevasta raportointivelvollisuudesta, mikäli sivuliikkeen Suomessa harjoittama luotonanto on vähäistä."

Samalla perusteella voisi Finanssivalvonta myöntää ulkomaisen luottolaitoksen talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavalle sivuliikkeelle vapautuksen **luototussuhteesta (X-lomakkeet)** koskevasta raportointivelvollisuudesta, mikäli sivuliikkeen Suomessa harjoittama luotonanto on vähäistä.

Esimerkkitapauksessa, raportoitavaa tietoa uusien lainojen osalta ei ole aina edes vuosittain, eikä varsinkaan neljännesvuosittain johtuen rajallisesta kohderyhmästä. Voimme antaa tästä lisätietoa tarvittaessa.

Toivomme, että Finanssivalvonta ottaa tämän huomioon lopullisessa määräyksessään ja ohjeistuksessaan koskien luototussuhteen raportointia.

Ystävällisin terveisin

Nina Simonen
Vice President
Country Financial Officer

Aleksanterinkatu 48A
P.O.Box 980
FI-00101 Helsinki
Finland
Tel: +358 9 3488 7260
Mobile: +358 50 367 1909
Nina.simonen@citi.com
www.citigroup.com



Citibank Europe plc, Finland Branch

Org No 2716388-9 in Finnish Trade Register. Authorised by the Central Bank of Ireland, Ireland.

A branch of Citibank Europe plc with registration number 132781 in the Companies Registration Office in Ireland