

Määräykset ja ohjeet 1/2024

Sisäisten liiketoimien ilmoittaminen

Asiatunnus
FIVA/2024/230

Antopäivä
25.4.2024

Voimaantulopäivä
17.5.2024

Lisätietoja
Pankkivalvonta/Pankkivalvonnan la-
kiasiat

FINANSSIVALVONTA
puh. 09 183 51
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
finanssivalvonta.fi

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	4
	1.1 Soveltamisala	4
	1.2 Määritelmät	4
2	Säädöstausta	5
	2.1 Lainsäädäntö	5
	2.2 Euroopan unionin direktiivit	5
	2.3 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet	5
3	Tavoitteet	6
4	Raportointi Finanssivalvonnalle	7
	4.1 Ilmoitettavat liiketoimet ja ilmoituksen sisältö	7
	4.2 Kynnysarvot, ilmoituksen muoto ja ilmoittamisajankohta	8
5	Kumotut määräykset ja ohjeet	10
6	Voimaantulo	11

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:

- luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 7 §:ssä tarkoitetut luottolaitokset; ja
- sijoituspalvelulain 6 luvun 2 b §:n 1 ja 2 momentissa tarkoitetut sijoituspalveluyritykset.

1.2 Määritelmät

Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetaan

- *Ilmoitusvelvollisella* tarkoitetaan kaikkia edellä luvussa 1.1. todettuja määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvia valvottavia.

2 Sääöstäusta

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- luottolaitostoiminnasta annettu laki (610/2014, jäljempänä "LLL")
- sijoituspalvelulaki (747/2012, jäljempänä "Sipal")

2.2 Euroopan unionin direktiivit

- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

2.3 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säädöksiin:

- LLL:n 5 luvun 15 §:n 4 momentti
- Sipal:n 6 luvun 2 b §:n 4 momentti

3 Tavoitteet

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tiedot, joiden avulla Finanssivalvonnan on mahdollista seurata ilmoitusvelvollisten kanssa samaan konserniin kuuluvien yritysten välistä liiketoimintaa ja näiden vaikutusta muun muassa ilmoitusvelvollisten vakavaraisuuteen ja tulokseen.

4 Raportointi Finanssivalvonnalle

4.1 Ilmoitettavat liiketoimet ja ilmoituksen sisältö

- (1) LLL 5 luvun 15 §:n 1 momentin mukaan luottolaitoksen on ilmoitettava Finanssivalvonnalle sellaisista liiketoimista, joissa yhtenä osapuolena on luottolaitos ja toisena osapuolena on
- 1) yritys, joka kuuluu luottolaitoksen kanssa samaan konserniin tai on luottolaitoksen tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvan yrityksen kirjanpitolaissa tarkoitettu omistusyhteisyritys;
 - 2) eläkesäätiöstä ja eläkekassoista annetussa laissa (946/2021) tarkoitettu eläkesäätiö tai lisäeläkesäätiöstä ja lisäeläkekassoista annetussa laissa (947/2021) tarkoitettu lisäeläkesäätiö tai ETA-lisäeläkesäätiö, joka on luottolaitoksen tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvan työnantajayrityksen perustama ja jossa vakuutettuina voivat olla työnantajayrityksen palveluksessa olevat henkilöt;
 - 3) eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetussa laissa tarkoitettu eläkekassa tai lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetussa laissa tarkoitettu lisäeläkekassa tai ETA-lisäeläkekassa, jossa vakuutettuina voivat olla luottolaitoksen tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvan muun työnantajayrityksen palveluksessa olevat henkilöt.
- (2) SipaL 6 luvun 2 b §:n 4 momentin mukaan pykälän 1 ja 2 momentissa tarkoitettuihin sijoituspalveluyrityksiin sovelletaan, mitä LLL 5 luvun 15 §:ssä säädetään.

MÄÄRÄYS (kohdat 3–5)

- (3) Seuraavat sisäiset liiketoimet on ilmoitettava huomioiden luvun 4.2 kohdan 1 mukaiset kynnsarvot:
- a. konsernin tai ryhmittymän sisällä tuotetut palvelut, kustannusten jako tai ryhmään kuuluvan yhtiön johtaminen ja muu hallinto;
 - b. tavanomainen maksuliikenne;
 - c. kiinteistön, huoneiston, maa-alueen tai omaisuuden vuokraaminen;
 - d. konserniin kuuluvan kiinteistöyhtiön tavanomaiset liiketoimet (esim. vastikkeet ja vuokrat);
 - e. tavanomaiset markkinasijoitukset kuten yön yli -talletukset sekä rahamarkkina- ja rahastosijoitukset;
 - f. arvopaperien välitys konsernin sisällä;
 - g. keskinäinen jälleenvakuutus tai muu konsernin sisäinen vakuuttaminen;
 - h. osake- ja pääomasijoitukset;
 - i. pääomalainat;
 - j. vakuutuslaitoksen toimintapääomaan hyväksyttävät erät;
 - k. luotot, takaukset ja annetut vakuudet;

- l. johdannaissopimukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset
- m. omaisuuden tai liiketoiminnan luovutukset.
- (4) Ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava liiketoimista a-g vain perustiedot, joita ovat:
- hinnoittelu;
 - palkkio;
 - korko;
 - jakoperuste;
 - vakuus;
 - maksuaika;
 - merkittävät ehdot.
- (5) Liiketoimista h-m on perustietojen lisäksi ilmoitettava yksityiskohtaiset tiedot, joita ovat:
- liiketoimen osapuolet;
 - kauppahinta, luovutettavan omaisuuden käypä arvo tai merkintähinta;
 - luoton, muun vastuun tai vakuuden määrä;
 - vakuus- ja muut lainaehdot;
 - poikkeamat alkuperäisestä takaisinmaksusuunnitelmasta;
 - osingot, jaettu ylijäämä tai voitto tai takuupääoman korot;
 - muut erityiset ehdot.

4.2 Kynnysarvot, ilmoituksen muoto ja ilmoittamisajankohta

- (1) LLL 5 luvun 15 §:n 2 momentin mukaan 1 momentissa tarkoitettu ilmoitus on tehtävä vähintään neljännesvuosittain sellaisista liiketoimista, joiden arvo tai, jos keskenään samanlaisia liiketoimia on tehty tässä momentissa tarkoitettuna ajanjaksona useita, niiden yhteenlaskettu arvo ylittää miljoona euroa tai viisi prosenttia liiketoimen osapuolena olevan luottolaitoksen omista varoista, jollei Finanssivalvonta hyväksy korkeampaa ilmoitusrajaa.
- (2) SipaL 6 luvun 2 b §:n 4 momentin mukaan pykälän 1 ja 2 momentissa tarkoitettuihin sijoituspalveluyrityksiin sovelletaan, mitä LLL 5 luvun 15 §:ssä säädetään.

MÄÄRÄYS (kohta 3)

- (3) Ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava Finanssivalvonnalle luvun 4.1 kohtien 3–5 tarkoittamat tiedot kohdan 1 tarkoittaman kynnysarvon ylittävistä liiketoimista neljännesvuosittain. Ilmoitus on toimitettava vapaamuotoisena Finanssivalvonnalle kolmelta ensimmäiseltä vuosineljännekseltä viimeistään touko-, elo- ja marraskuun 15. päivänä ja viimeiseltä vuosineljännekseltä helmikuun lopussa. Ilmoitus on päivättävä ja sen allekirjoittavat sekä ilmoituksen laatija että tietojen oikeellisuuden varmentaja. Ilmoitus on toimitettava Finanssivalvonnan kirjaamoon.

OHJE (kohdat 4–5)

- (4) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan samanlaisina pidetään liiketoimia, jotka ovat luvun 4.1 kohdassa 3 lueteltuun alaryhmään a-m. Jos liiketoimet liittyvät toisiinsa niin, että niitä voidaan pitää yhtenä liiketoimena, ilmoitusrajaa verrataan liiketoimien yhteenlaskettuun arvoon. Liiketoimien liittymistä toisiinsa arvioidaan sekä ajallisesti että laadullisesti.
- (5) Finanssivalvonta voi ilmoitusvelvollisen hakemuksesta korottaa kohdan 1 tarkoittamaa ilmoitusrajaa, jos yhden miljoonan euron määrä on konsernin kokoon nähden tarpeettoman alhainen.

5 Kumotut määräykset ja ohjeet

- (1) Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tullessaan Rahoitustarkastuksen 2.5.2006 antaman standardin RA1.1 "Sisäisten liiketoimien ilmoittaminen".

6 Siirtymä- ja voimaantulomääräykset

- (1) Luvun 4.2 kohdan 3 mukainen ilmoitus tehdään ensimmäisen kerran 1.7.-30.9.2024 tehdyistä liiketoimista, ja se tulee toimittaa Finanssivalvonnalle viimeistään 15.11.2024. Raportointijakson 1.4.-30.6.2024 osalta noudatetaan MOK 1/2024 mukaisten ilmoitusvelvollisten osalta aikaisempia Standardi RA1.1 mukaisia määräyksiä.