

# Standardi RA1.1

## Sisäisten liiketoimien ilmoittaminen

Määräykset ja ohjeet



RAHOITUSTARKASTUS  
FINANSINSPEKTIONEN  
FINANCIAL SUPERVISION

## SISÄLLYSLUETTELO

1	Soveltaaminen	3
2	Tavoitteet	4
3	Normiperusta	5
4	Raportointi Rahoitustarkastukselle	6
4.1	Liiketoimien ehdot	6
4.2	Ilmoitettavat liiketoimet ja ilmoituksen sisältö	7
4.3	Ilmoitusrajat	8
4.4	Ilmoitusajankohdat	9
4.5	Ilmoituksen muoto	9
5	Lisätiedot	10
6	Kumottu määräys	11

# 1 SOVELTAMINEN

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(1) Tätä raportointistandardia sovelletaan luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konserniin kuuluvien yritysten sisäisten (keskinäisten) liiketoimien ilmoittamiseen Rahoitustarkastukselle.

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(2) Lisäksi tätä standardia sovelletaan rahoitusalapainotteiseen rahoitus- ja vakuutusryhmittymään kuuluvien säänneltyjen yritysten sisäisten (keskinäisten) liiketoimien ilmoittamiseen Rahoitustarkastukselle.

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(3) Ilmoitusvelvollisia rahoitustoimialalla ovat

- luottolaitos
- sijoituspalveluyritys
- luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän emoyritys
- rahoitusalapainotteisen rahoitus- ja vakuutusryhmittymän johdossa oleva yritys
- osuuspankkien yhteenliittymässä yhteenliittymän keskusyhteisö

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(4) Tässä standardissa käsitteellä 'valvottava' tarkoitetaan kaikkia tämän standardin soveltamisalan piiriin kuuluvia yhteisöjä.

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(5) Ilmoitusvelvollisuus ei koske erikseen alakonsolidointiryhmien emoyrityksiä.

## 2 TAVOITTEET

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(1) Tämä raportointistandardi liittyy määräyskokoelman pääjaksoon 1: Corporate governance (hallintokulttuuri) ja liiketoiminta. Tämän standardin tavoitteena on varmistaa, että Rahoitustarkastus saa valvottaviltaan tiedot, joiden avulla Rahoitustarkastuksen on mahdollista seurata valvottavien konsolidointiryhmiin kuuluvien yritysten välisiä liiketoimia ja rahoitus- ja vakuutusryhmittymiin kuuluvien yritysten välisiä liiketoimia sekä näiden liiketoimien vaikutusta muun muassa vakavaraisuuteen sekä tulokseen.

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(2) Silloin kun Rahoitustarkastus toimii rahoitusalapainotteisen rahoitus- ja vakuutusryhmittymän koordinoivana valvontaviranomaisena, se saa Vakuutusvalvontavirastolta tämän vakuutusyhtiölain ja vakuutusyhdistyslain nojalla saamat tiedot.

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(3) Rahoitustarkastus pyytää lisäksi vastaavat tiedot ryhmittymään kuuluvien ulkomaisten säänneltyjen yritysten valvonnasta vastaavilta viranomaisilta.

# 3

## NORMI PERUSTA

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(1) Sisäisten liiketoimien ilmoittamisvelvollisuus perustuu luottolaitos-toiminnasta annetun lain (1607/1993, jäljempänä luottolaitoslaki) 71 a §:ään sekä sijoituspalveluyrityksistä annetun lain (579/1996, jäljempänä sijoituspalvelulaki) 31 §:ään.

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(2) Sijoituspalvelulain 31 §:n mukaan sisäisiin liiketoimiin sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmään kuulumattomien konserni- ja omistusyhteisyriyten kanssa sovelletaan, mitä luottolaitoslain 71 a §:ssä säädetään.

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(3) Rahoitus- ja vakuutusryhmittymän sisäisten liiketoimien ilmoittaminen perustuu rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain (699/2004, jäljempänä rava-laki) 24 §:ään sekä luottolaitoslain, sijoituspalvelulain, vakuutusyhtiölain ja vakuutusyhdistyslain säännöksiin.

# 4

## RAPORTOINTI RAHOITUSTARKASTUKSELLE

### 4.1 Liiketoimien ehdot

*Sitova*  
*Annettu: 2.5.2006*  
*Voimaan: 1.6.2006*

(1) Liiketoimia ei saa tehdä ehdoin, jotka poikkeavat toisistaan riippumattomien osapuolten välillä samanlaisissa liiketoimissa yleisesti noudatetuista ehdoista. Tässä sanottua ei kuitenkaan sovelleta

- konserniyritysten tarvitsemien hallinnollisten palvelujen hankkimiseen konserniin kuuluvalta yritykseltä
- emoyrityksen tytäryritykselle myöntämiin pääoma- ja debentuurilainoihin, jotka ovat tarpeen tytäryrityksen pääomarakenteen vahvistamiseksi
- muuhunkaan kuin edellisessä kohdassa tarkoitettuun tytäryrityksen rahoittamiseen silloin, kun tytäryritys on samaan konsolidointiryhmään kuuluva rahoituslaitos tai palveluyritys taikka samaan rahoitus- ja vakuutusryhmittymään kuuluva rahoitus- tai vakuutusalan yritys ja emoyritys huolehtii yleisesti konsolidointiryhmän tai ryhmittymän varainhallinnasta.

## 4.2 Ilmoitettavat liiketoimet ja ilmoituksen sisältö

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(2) Luottolaitoksen, tai jos luottolaitos kuuluu konsolidointiryhmään, konsolidointiryhmän emoyrityksen on ilmoitettava Rahoitustarkastukselle sellaisista liiketoimista, joissa yhtenä osapuolena on luottolaitos tai sen konsolidointiryhmään kuuluva yritys ja toisena osapuolena:

- 1) samaan konsolidointiryhmään kuuluva yritys;
- 2) samaan konsolidointiryhmään kuulumaton yritys, joka kuuluu luottolaitoksen kanssa samaan konserniin tai on luottolaitoksen tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvan yrityksen kirjanpitolaissa (1336/1997) tarkoitettu omistusyhteisyrittäjä;
- 3) sellainen luottolaitoksen tai sen kanssa samaan konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluvan työnantajayrityksen perustama eläkesäätiölaissa (1774/1995) tarkoitettu eläkesäätiö, jonka toimintapiiriin kuuluvat henkilöt ovat työnantajayrityksen palveluksessa;
- 4) vakuutuskassalaissa (1164/1992) tarkoitettu eläkekassa, jonka toimintapiirissä voivat olla luottolaitoksen tai sen kanssa samaan konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluvan työnantajayrityksen palveluksessa olevat henkilöt.

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(3) Ilmoitusvelvollisuuden piirissä olevia sisäisiä liiketoimia ovat seuraavat (a–m):

- 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 tai ryhmittymään kuuluvan kiinteistöyhtiön tavanomaiset liiketoimet (esim. vastikkeet ja vuokrat)
- e) tavanomaiset markkinasijoitukset kuten yön yli -talletukset sekä rahamarkkina- ja rahastosijoitukset
- f) arvopaperien välitys konsernin tai ryhmittymän sisällä
- g) keskinäinen jälleenvakuutus tai muu konsernin tai ryhmittymän 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.

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(4) Liiketoimista a–g ilmoitetaan vain perustiedot, joita ovat

- hinnoittelu
- palkkio
- korko
- jakoperuste
- vakuus
- maksuaika
- merkittävät ehdot

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(5) Perustietojen lisäksi on ilmoitettava yksityiskohtaiset tiedot, jos liiketoiminta koskee alueita h–m. Ilmoitettavia yksityiskohtaisia tietoja 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.

### 4.3 Ilmoitusrajat

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(6) Rahoitustarkastukselle tulee ilmoittaa neljännesvuosittain sellaisista liiketoimista, joiden arvo tai, jos keskenään samanlaisia liiketoimia on tehty tässä tarkoitettuna neljännesvuoden ajanjaksona useita, niiden yhteenlaskettu arvo ylittää miljoona euroa tai 5 prosenttia liiketoimen osapuolena olevan luottolaitoksen tai sen konsolidointiryhmään kuuluvan yrityksen omista varoista.

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(7) Rahoitustarkastus voi emoyhtiön hakemuksesta korottaa sovellettavaa ilmoitusrajaa, jos yhden miljoonan euron määrä on konsernin tai rahoitus- ja vakuutusryhmittymän kokoon nähden tarpeettoman alhainen.

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(8) Samanlaisina voidaan pitää liiketoimia, jotka on mainittu edellä kohdassa "Ilmoitettavat liiketoimet" (mm. osingot, korot, vakuutusmaksut sekä arvopapereiden ja kiinteistöjen luovutukset). Jos liiketoimet liittyvät toisiinsa niin, että niitä voidaan pitää yhtenä liiketoimena, ilmoitusrajaa verrataan liiketoimien yhteenlaskettuun arvoon. Tosiasiallista yhteenkuuluvuutta arvioidaan sekä ajallisesti että laadullisesti.



*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(9) Taseen ulkopuolisten sitoumusten arvo lasketaan Rahoitustarkastuksen suurten asiakasriskien ja riskikeskittymien ilmoittamisesta antaman standardin RA4.1 mukaisesti.

#### 4.4 Ilmoitusajankohdat

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(10) Ilmoitus tulee tehdä Rahoitustarkastukselle neljännesvuosittain, kolmelta ensimmäiseltä vuosineljännekseltä viimeistään touko-, elo- ja marraskuun 15. päivänä ja viimeiseltä vuosineljännekseltä helmikuun lopussa.

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(11) Rahoitusalapainotteisen rahoitus- ja vakuutusryhmittymän johdossa olevan yrityksen tulee lisäksi tehdä Rahoitustarkastukselle yhdistelty ilmoitus ryhmittymässä tilikauden aikana tehdyistä sisäisistä liiketoimista tilikautta seuraavan helmikuun loppuun mennessä.

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(12) Tämän standardin mukainen ensimmäinen ilmoitus tehdään 1.4.–30.6.2006 tehdyistä liiketoimista, ja se tulee toimittaa Rahoitustarkastukselle viimeistään 15.8.2006.

#### 4.5 Ilmoituksen muoto

*Sitova*  
Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006

(13) Ilmoitus toimitetaan Rahoitustarkastukselle vapaamuotoisena. Ilmoitus päivätään ja sen allekirjoittavat sekä ilmoituksen laatija että tietojen oikeellisuuden varmentaja.

# 5 LISÄTIEDOT

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(1) Standardista vastaavan henkilön yhteystiedot ovat saatavilla Rahoitustarkastuksen internet-sivustossa [Standardien vastuuhenkilöt](#) -luettelossa. Lisätietoja antaa myös:

- [Instituutiovalvontatoimisto](#), puh 010 831 51

# 6 KUMOTTU MÄÄRÄYS

*Annettu: 2.5.2006  
Voimaan: 1.6.2006*

(1) Tällä standardilla kumotaan määräys 105.14 'Luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen konserniin tai rahoitus- ja vakuutusryhmittymään kuuluvien yritysten keskinäisten liiketoimien ilmoittaminen Rahoitustarkastukselle'.