

Standardi RA4.12

Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien vakavaraisuuden raportointi

Määräykset ja ohjeet



Miten luet standardia

Standardi on aihealueittainen määräysten ja ohjeiden kokonaisuus, joka velvoittaa tai ohjaa valvottavia ja muita rahoitusmarkkinoilla toimivia, osoittaa valvojan tavoitteena olevan laatutason ja näkemyksen hyvästä menettelytavasta sekä perustelee sääntelyä.

Standardissa esitetyt päivämäärät:

- **Annettu**
Finanssivalvonta on tehnyt päätöksen ko. kappaleen antamisesta.
- **Voimaan**
Kappale on astunut voimaan.

Standardin jokaisella kappaleella on oma marginaali-merkintänsä:

- **Normi:** Viittaus voimassa olevaan lain tai asetuksen säännökseen.
- **Sitova:** Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuutensa nojalla antama velvoittava määräys valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Suositus:** Finanssivalvonnan suositusluonteinen toimintaohje valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Soveltamisohje/-esimerkki:** Normiin, Sitovaan tai Suositukseen liittyvä käytännön soveltamisohje tai – esimerkki. Viittaus Finanssivalvonnan standardiin tai standardin osaan. Katso vierainen esimerkki.
- **Perustelu:** Avaa sääntelyn ja säännösten tarkoitusta, tavoitteita ja taustaa.

Finanssivalvonnan standardit ovat luettavissa osoitteessa www.finanssivalvonta.fi.

SISÄLLYSLUETTELO

1	Soveltaminen	4
2	Tavoitteet	5
3	Normiperusta	6
4	Raportointi Finanssivalvonnalle	7
4.1	Ilmoituksen sisältö	9
4.2	Ryhmittyvää kuvaavat tiedot	9
4.3	Konsolidointimenetelmä	10
4.3.1	<i>Omat varat</i>	10
4.3.2	<i>Omien varojen vähimmäismäärä</i>	13
4.4	Vähennys- ja yhteenlaskumenetelmä	13
4.4.1	<i>Omat varat</i>	13
4.4.2	<i>Omien varojen vähimmäismäärä</i>	16
4.5	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	17
4.6	Ilmoitusajankohdat	17
4.7	Mahdolliset lisätiedot	17
5	Lisätiedot	18
6	Kumotut ohjeet ja määräykset	19
7	Liitteet	20

1

SOVELTAMINEN

*Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010*

(1) Tätä raportointistandardia sovelletaan rahoitus- ja vakuutusryhmittymien vakavaraisuustietojen ilmoittamiseen Finanssivalvonnalle.

*Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010*

(2) Ilmoitusvelvollisuus koskee ryhmittymien johdossa olevia yrityksiä.

2 TAVOITTEET

*Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010*

(1) Tämä raportointistandardi liittyy määräyskokoelman pääjaksoon 4. Vakavaraisuus ja riskien hallinta. Tämän standardin tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa valvomiltaan ryhmittymiltä tiedot, joiden avulla se pysyy valvomaan ryhmittymiä tasapuolisesti.

*Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010*

(2) Finanssivalvonta pyytää lisäksi ryhmittymään kuuluvien ulkomaisten säänneltyjen yritysten vakavaraisuustiedot valvonnasta vastaavilta ulkomaisilta viranomaisilta.

3

NORMI PERUSTA

*Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010*

(1) Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien vakavaraisuustietojen ilmoittamisvelvollisuus perustuu rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta (699/2004, jäljempänä RavaL) annetun lain 19 § 2 momenttiin.

*Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010*

(2) Finanssivalvonnan oikeus antaa tarkempia määräyksiä RavaL 19 §:n 2 momentissa säädetyn ilmoitusvelvollisuuden täyttämisestä perustuu RavaL 26 §:ään.

4

RAPORTOINTI FINANSSIVALVONNALLE

Perustelu

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(1) Ryhmittymän taloudellisen aseman valvonnasta säädetään rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain (699/2004) (myöhemmin "RavaL") 3 luvussa sekä mainitun lain perusteella annetussa valtioneuvoston asetuksessa rahoitus- ja vakuutusryhmittymien vakavaraisuuden laskemisesta (1193/2004) (myöhemmin "RavaA").

Perustelu

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(2) Rahoitus- ja vakuutusryhmittymän vakavaraisuuden arvioimiseksi laaditaan vakavaraisuuslaskelma, jossa lasketaan ryhmittymän käytettävissä olevat omat varat, ryhmittymän omien varojen vähimmäismäärä sekä kahden edellisen luvun erotus. Jotta ryhmittymä täyttää vakavaraisuusvaatimuksen, erotuksen tulee olla positiivinen.

Perustelu

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(3) Yksi rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnan keskeisistä tehtävistä on laskea ryhmittymän vakavaraisuus siten, että vältetään pääoman moninkertainen käyttö.

Sovellettamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(4) RavaL:n 20 §:ssä on säädetty niistä ryhmittymän vakavaraisuustilan laskemiseen sovellettavista yleisistä periaatteista, jotka on otettava aina huomioon käytettävästä laskentamenetelmästä riippumatta. Näitä yleisiä periaatteita ovat

- Ryhmittymän sisäinen pääomien moninkertainen käyttö on estettävä (RavaL 20.1 §)
- Omien varojen luominen ryhmittymän sisällä on estettävä (RavaL 20.1 §)
- Omien varojen siirtokelpoisuusvaatimus ryhmän eri yhtiöiden välillä (RavaL 20.3 §)
- Vain rahoitus- tai vakuutustoimialan omiin varoihin hyväksyttävien erien käyttö sallitaan ko. toimialan vaatimusten täyttämiseen (RavaL 20.2 §)

- Suhteellisuus (RavaL 20.3 §).

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(5) **Siirtokelpoisuudella** tarkoitetaan sitä, että ryhmittymän vakavaraisuuslaskelmassa voidaan ryhmittymän yksittäisten yhtiöiden omien varojen vähimmäismäärän ylittävästä omien varojen määrästä ottaa huomioon vain se osuus, joka on vapaasti siirrettävissä ryhmittymän yksittäisten yhtiöiden välillä.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(6) RavaL:n 20.3 §:n 3. lauseessa on säädetty erityistilanteesta, jossa ryhmittymään kuuluu talletuspankkien yhteenliittymä. Yhteenliittymän jäsenluottolaitoksen vähemmistöosuus saadaan tämän momentin estämättä lukea ryhmittymän omiin varoihin noudattaen, mitä vähemmistöosuuden lukemisesta luottolaitoksen konsolidoituihin omiin varoihin on säädetty.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(7) **Toimialakohtaisella rajoituksella** tarkoitetaan sitä, että toimialan omien varojen vähimmäismäärän ylittävistä omista varoista voidaan ottaa huomioon ryhmittymän omia varoja laskettaessa ainoastaan ne omien varojen erät, jotka ovat **monialaisia** eli täyttävät sekä luottolaitoslain mukaiset omille varoille asetetut vaatimukset että vakuutusyhtiölain mukaiset toimintapääomalle asetetut vaatimukset.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(8) **Suhteellisuudella** tarkoitetaan sitä, että suoraan tai välillisesti omistetusta tytär- ja omistusyhteyserityksestä saadaan ottaa mukaan ryhmittymän omiin varoihin vain omistusosuutta osakkeista, jäsenosuuksista, takuupääomasta tai yhtiöosuuksista vastaava määrä omista varoista tai toimintapääomasta; välilliseen omistukseen perustuva suhteellinen osuus on peräkkäisten suoraan omistettujen suhteellisten osuuksien tulo. Tytäryrityksen koko vakavaraisuusvaje on kuitenkin otettava huomioon, riippumatta omistusosuuden määrästä (RavaL 20.4 §).

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(9) Ryhmittymän vakavaraisuuden laskemiseksi on RavaA:n 3 §:n mukaan käytettävänä neljä menetelmää:

- konsolidointimenetelmä
- vähennys- ja yhteenlaskumenetelmä
- kirjanpitoarvoihin perustuva menetelmä
- edellisten menetelmien yhdistelmä.

Eri laskentamenetelmien tulisi lähtökohtaisesti johtaa samaan lopputulokseen; kahden ensimmäisen laskentamenetelmän osalta lopputulos on sama. Kolmannen menetelmän tulos poikkeaa edellisistä ja se on riippuvainen ryhmittymän rakenteesta.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(10) Laskelmaa laadittaessa voidaan luottolaitosten yhteenlaskettujen omien varojen ja omien varojen vähimmäismäärän sijasta käyttää konsolidoituja omia varoja ja konsolidoitua omien varojen vähimmäismäärää, jos ryhmittymään kuuluva luottolaitos kuuluu luottolaitoksien konsolidointiryhmään. Vastaavasti voidaan menetellä vakuutusyrityksen osalta, jos vakuutusyrittäjä laatii mukautetun vakavaraisuuslaskelman. (RavaA 3.4 §)

4.1 Ilmoituksen sisältö

Sitova

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(11) Valvottavan on ilmoitettava vakavaraisuustiedot käyttäen joko liitteenä olevaa taulukkoa RV01 (konsolidointimenetelmä) tai liitteenä olevaa taulukkoa RV02 (vähennys- ja yhteenlaskumenetelmä) sen mukaan kuin ryhmittymän ja Finanssivalvonnan välillä on sovittu menetelmän käytöstä.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(12) Valtioneuvoston asetuksessa rahoitus- ja vakuutusryhmittymän vakavaraisuuden laskemisesta 3 §:ssä on todettu ryhmittymän vakavaraisuuden laskemiseksi käytettävissä olevat menetelmät. Ryhmittymän johdossa oleva yritys esittää Finanssivalvonnalle vakavaraisuuden laskennassa käytettäväksi aiotun menetelmän. Finanssivalvonnalla on tietyin asetuksessa mainituin edellytyksin mahdollisuus määrätä käytettäväksi jotain toista menetelmää kuin mitä ryhmittymän johdossa oleva yritys esittää.

4.2 Ryhmittyvää kuvaavat tiedot

Sitova

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(13) Ryhmittymän vakavaraisuuden raportoinnin yhteydessä tulee ilmoittaa ryhmittymän noudattamat tilinpäätösperiaatteet.

Sitova

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(14) Neljännesvuosittain tulee ilmoittaa yritykset, jotka on RavaL 17 §:n 2 momentin mukaisesti jätetty ottamatta huomioon ryhmittymän vakavaraisuutta laskettaessa. Tiedot tulee antaa samassa taulukossa kuin määräyksen 105.10 liitteen mukaisesti ilmoitettavat tiedot.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(15) Konserni-/muusta ryhmittymän rakenteesta tulee/voidaan tietyissä tapauksissa poiketa laskettaessa ryhmittymän vakavaraisuutta. RavaL 17 § mukaan vain rahoitus- ja vakuutusalan yritykset ja ryhmittymän omistusyhteisö sekä rahoitusalan LLL 76 §:n 3 momentissa tarkoitetut yritykset (muut kuin rahoitusalan tytäryritykset) otetaan mukaan ryhmittymän vakavaraisuutta laskettaessa.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(16) Ryhmittymään kuuluva edellä lueteltu yritys voidaan kuitenkin Finanssivalvonnan päätöksellä jättää ottamatta huomioon ryhmittymän vakavarai-

suutta laskettaessa, jos sen mukaan ottaminen ei ole tarpeen ryhmittymän valvonnan tavoitteiden saavuttamiseksi.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(17) Yritys, joka kuuluu ryhmittymään kuuluvan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmään tai ryhmittymään kuuluvan vakuutusyhtiön lisävalvonnan piiriin, voidaan lisäksi ilman Finanssivalvonnan päätöstäkin jättää ottamatta huomioon ryhmittymän vakavaraisuutta laskettaessa, jos se on yrityksen vähäisen merkityksen vuoksi jätetty ottamatta huomioon konsolidoidussa valvonnassa tai lisävalvonnassa.

Sitova

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(18) Neljännesvuosittain tulee ilmoittaa ryhmittymän johdossa olevan yrityksen konsernilaskentaan kuulumattomat, vakavaraisuuslaskelmalla mukaan otetut yritykset. Tiedot tulee antaa määräyksen 105.10 liitteen mukaisesti.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(19) Rahoitus- ja vakuutusryhmittymään voi RavaL 3 §:n mukaan kuulua myös yritys, jota noudatettujen tilinpäätösperiaatteiden mukaan ei ole otettu mukaan konserniin.

4.3 Konsolidointimenetelmä

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(20) Konsolidointimenetelmää käyttäen vakavaraisuuslaskelma laaditaan siten, että laskennan lähtökohtana on ryhmittymän johdossa olevan yrityksen konsernitaseen mukainen oma pääoma.

Johdossa olevalla yrityksellä tarkoitetaan säänneltyä osakasyritystä, ei säänneltyä emoyritystä sekä yhteenliittymän keskusyhteisöä. Lisäksi eräissä ryhmittymissä yritystä, jolla on suurin tase. (RavaL 1 luku 3 § 5 mom.)

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(21) Rahoituspainotteisten ryhmittymien vakavaraisuuden laskennassa käytetään pääasiassa konsolidointimenetelmää.

4.3.1 Omat varat

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(22) **Konsernin oma pääoma** muodostuu kaikkien konserniin kuuluvien yhtiöiden (emo + tyttäret) sekä omistusyhteisyyksien omien pääomien summasta, josta on vähennetty keskinäinen omistus ja keskinäisten liiketoimien tulosvaikutus.

Omasta pääomasta eliminoidaan konsernilaskennassa mukaan otettujen, mutta vakavaraisuuslaskennassa pois jätettävien yritysten vaikutus omaan pääomaan.

Omaan pääomaan lisätään ryhmittymään kuuluvat yritykset, joita noudatettu-

jen tilinpäätösperiaatteiden mukaan ei ole otettu mukaan konsernin.

Omaan pääomaan tehdään erilaisia korjauksia riippuen siitä, perustuuko oma pääoma kansainvälisten (IFRS) vai kotimaisten (FAS) tilinpäätössäännösten mukaan laadittuun taseeseen. Jos pääoma perustuu IFRS-taseeseen, siitä on vähennettävä erät, jotka kotimaisessa sääntelyssä tulisi esim. kirjata vastuvelkaan (esim. tasoitusmäärä).

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(23) Konsernin **omaan pääomaan lisätään** konsernitaseessa näkyvät joko rahoitus- tai vakuutusalan omiin varoihin hyväksymät muut tase-erät.

Omaan pääomaan lisätään vakuutustoimialan omaisuuden arvostuserot siltä osin kuin niitä ei ole huomioitu taseessa sekä muut vakuutusalan yhtiöiden toimintapääomaan luettavat erät. Arvostuserot eivät sisälly FAS-taseeseen, mutta IFRS-taseessa ne ovat ainakin osittain mukana.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(24) Konsernin **omasta pääomasta vähennetään** konsernitaseessa oleva tase-erä aineettomat hyödykkeet, joka sisältää mahdollisesti liikearvon ja muita aineettomia hyödykkeitä, kuten esimerkiksi liiketoiminnan hankinnan yhteydessä aktivoituja asiakassuhteita.

IFRS-standardien mukaan liiketoiminnan hankinnan yhteydessä aktivoitujen asiakassuhteiden osalta tulee kirjattavaksi laskennallinen verovelka, joka kasvattaa liikearvoa taseen vastaavaa-puolella. Taseen vastattavissa olevan laskennallisen verovelan osuutta liikearvosta ei vähennetä omista varoista.

Vähennettäväksi tulee myös omistusosuus osakkuusyhtiöiden aineettomista hyödykkeistä.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(25) Konsernin omasta pääomasta vähennetään edellisen tilinpäätöksen perusteella päätetty **osingonjako** ryhmittymän ulkopuolelle, jos se vielä on kirjaamatta pois omasta pääomasta sekä emoyhtiön osingonjakopolitiikan mukainen jaksotettu osuus kuluvan tilikauden suunnitellusta osingonjaosta.

Jos osingonjakopolitiikka pitää sisällään suunnitelman omien osakkeiden lunastamisesta, tulee myös tämä suunnitelma huomioida kuten suunniteltu osingonjako.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(26) Konsernin omasta pääomasta vähennetään se osa omiin varoihin luetuista siirtokelpoisista ja **vain vakuutusalan hyväksymistä omista varoista**, joita ei tarvita vakuutusalan yhtiöiden omien varojen vähimmäismäärän katteeksi. Vähennysmäärää laskettaessa huomioidaan toimialakohtaisten omien varojen lakisääteinen tai viranomaisten sääntelemä suhteellinen rakenne. Tämä vähennys tehdään sen varmistamiseksi, että yli toimialojen käytettävissä olevat omat varat ovat monialaisia.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(27) Jos vakuutusalan yhtiöiden omistuksiin sisältyviä arvostuseroja lisätään vakavaraisuuslaskelmalla omiin varoihin, tulee näihin **arvostuseroihin kohdistuva laskennallinen verovelka** vähentää.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(28) Konsernin omasta pääomasta vähennetään se osa omiin varoihin luetuista siirtokelpoisista ja **vain rahoitusalan hyväksymistä omista varoista**, joita ei tarvita rahoitusalan yhtiöiden omien varojen vähimmäismäärän katteeksi. Vähennysmäärää laskettaessa huomioidaan toimialakohtaisten omien varojen lakisääteinen tai viranomaisten sääntelemä suhteellinen rakenne. Tämä vähennys tehdään sen varmistamiseksi, että yli toimialojen käytettävissä olevat omat varat ovat monialaisia.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(29) Konsernin omasta pääomasta vähennetään se osa omiin varoihin luetuista rahoitus- tai vakuutusalan omista varoista, joita ei tarvita asianomaisten yksittäisten yhtiöiden omien varojen vähimmäismäärän katteeksi ja jotka **eivät ole siirtokelpoisia**. Vähennysmäärää laskettaessa huomioidaan toimialakohtaisten omien varojen lakisääteinen tai viranomaisten sääntelemä suhteellinen rakenne.

Ei-siirtokelpoisia ovat omat varat, joiden käyttöä yhtiöjärjestyksen, sääntöjen tai viranomaisen päätöksen nojalla on rajoitettu tai jotka muuten eivät ole käytettävissä muiden ryhmittymään kuuluvien yritysten tappioiden kattamiseen.

Vakavaraisuuteen voidaan ottaa mukaan siis vain sellaisia varoja, jotka ovat siirrettävissä ryhmittymän eri yritysten välillä. Siirtokelpoisuuden vaatimusta eivät täytä esim. seuraavat erät

- ryhmittymään kuuluvan rahoitus- ja vakuutusalan tytär- ja omistusyhteisyriksen omien varojen määrään sisältyvä, ryhmittymän ulkopuolelta saadun pääomalainan tai debentuurin tai muun vastaavan velkainstrumentin se osuus, jota ei tarvita kattamaan ko. yrityksen omien varojen vähimmäismäärää
- henkivakuutusyhtiössä ne omiin varoihin hyväksyttävät erät, jotka ylittävät omien varojen vähimmäismäärän, jos kyseessä on tuleva ylijäämä, aktivoidut vakuutusten hankintamenot tai joita ei vakuutusyhtiölain (1062/1979) (myöhemmin "VYL") 13 luvun 3 §:n säännösten johdosta voida käyttää ryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän täyttämiseen
- keskinäisen vakuutusyhtiön tai vakuutusyhdistyksen omien varojen vähimmäismäärän ja takuupääoman ylittävät omat varat
- yksittäisen yhtiön omiin varoihin luetut erät, joita ei tosiasiallisesti voida käyttää ryhmittymään kuuluvien muiden yritysten omien varojen

vähimmäismäärän täyttämiseen.

4.3.2 Omien varojen vähimmäismäärä

Soveltamisohje
Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(30) Omien varojen vähimmäismäärä muodostuu rahoitustoimialan yhtiöiden ja vakuutustoimialan yhtiöiden sekä muiden ryhmittymään kuuluvien yhtiöiden toimialakohtaisten vähimmäismäärien summasta, josta on eliminoitu ryhmittymän sisäisten erien aiheuttamat vähimmäisvaateet.

4.4 Vähennys- ja yhteenlaskumenetelmä

Soveltamisohje
Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(31) Vähennys- ja yhteenlaskumenetelmässä ryhmittymän vakavaraisuuden laskenta perustuu johdossa olevan yrityksen vakavaraisuuslukuun ja sen omistusosuuden mukaiseen osuuteen omistusyhteyksien vakavaraisuuslukuista (suhteellisuus).

Soveltamisohje
Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(32) Laskelman pohjana ovat yrityskohtaiset omat varat ja omien varojen vähimmäismäärä. Moninkertainen pääoma eliminoidaan ryhmittymän vakavaraisuuslaskelmalla.

Soveltamisohje
Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(33) Vakuutuspainotteisten ryhmittymien vakavaraisuuden laskennassa käytetään pääasiassa vähennys- ja yhteenlaskumenetelmää.

Johdossa olevalla yrityksellä tarkoitetaan säänneltyä osakasyritystä, ei säänneltyä emoyritystä sekä yhteenliittymän keskusyhteisöä. Lisäksi eräissä ryhmittymissä yritystä, jolla on suurin tase. (RavA 1 luku 3 § 5 mom.)

Omilla varoilla tarkoitetaan sektorikohtaisen lainsäädännön perusteella laskettua rahoitustoimialan omien varojen määrää ja vakuutustoimialan toimintapääoman määrää. RavA:ssa vakuutustoimialan toimintapääoma ja rahoitustoimialan omat varat ovat molemmat määritelty omiksi varoiksi. Vakuutuspainotteisen ryhmittymän omistusyhteisön omat varat lasketaan toimintapääomaa koskevien säännösten mukaisesti ja rahoituspainotteisen rahoituslainsäädännön omia varoja koskevien säännösten mukaisesti. (RavA 3 luku 18 §)

4.4.1 Omat varat

Soveltamisohje
Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(34) Eliminoidaan ryhmittymän **johdossa olevan yrityksen omista varoista omaan varoihin sisältyvä ryhmittymän sisäinen moninkertainen pääoman käyttö**. Näitä eräitä ovat mm.

- ryhmittymän johdossa olevan yrityksen omaan varoihin sisältyvät tytä-

ja omistusyhteisyrittäjinä olevien rahoitus- ja vakuutusalan yritysten osakkeiden ja osuuksien arvo; välillisesti omistettujen tytär- ja omistusyhteisyrittäjien osakkeiden tai osuuksien arvo on kyseisten osakkeiden tai osuuksien arvo tytär- ja omistusyhteisyrittäjien välittömän osakasyrittäjien omissa varoissa kerrottuna johdossa olevan yrityksen suhteellisella osuudella välittömästä osakasyrittäjästä

- tytär- ja omistusyhteisyrittäjien myöntämästä pääomallainasta osuus, joka vastaa johdossa olevan yrityksen suhteellista osuutta lainan myöntäneessä tytär- ja omistusyhteisyrittäjien osakkeiden ja osuuksien arvo.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(35) Vähennetään muun tytär- ja omistusyhteisyrittäjien osakkeiden tai osuuksien arvoon sisältyvä johdossa olevan yrityksen osakkeiden ja osuuksien arvo. Tarkoituksena on estää laajemman ryhmittymän (ei pelkästään rahoitus- ja vakuutusalan yrityksiä) kautta tapahtuva keinotekoinen pääoman luominen (ristiinomistus). Esim. johdossa oleva yritys on sijoittanut ryhmittymään kuuluvaan teollisuuslaitokseen omana pääomana / pääomallainana 200 ja tämä edelleen sijoittaa sen takaisin omana pääomana / pääomallainana johdossa olevaan yritykseen. Vähennettävä osakkeiden ja osuuksien arvo saadaan kertomalla osakkeiden tai osuuksien arvo johdossa olevan yrityksen suhteellisella osuudella tytär- ja omistusyhteisyrittäjien osakkeiden ja osuuksien arvo.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(36) Vähennetään johdossa olevan yrityksen omiin varoihin sisältyvä sisäinen kate.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(37) Lisätään omistusosuuden mukaiset suhteelliset osuudet ryhmittymän tytär- ja omistusyhteisyrittäjinä olevien rahoitus- ja vakuutusalan yritysten omien varojen yhteenlasketusta määrästä.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(38) Eliminoidaan ryhmittymään kuuluvien **tytär- ja omistusyhteisyrittäjien osakkeiden ja osuuksien arvo** ryhmittymän sisäinen pääoman käyttö. Näitä eriä ovat esimerkiksi

- johdossa olevan yrityksen tai sen toisen tytär- tai omistusyhteisyrittäjien myöntämät pääomallainat. Tarkoituksena on vähentää pääomallainojen muodossa oleva kahdenkertainen pääoman käyttö ja estää esim. ryhmittymään kuuluvan teollisuusyrityksen kautta tapahtuva kahdenkertaisen pääoman luominen. Vähentäminen tapahtuu pääomallainan saaneen yrityksen omista varoista.
- johdossa olevan yhtiön osakkeiden ja osuuksien arvo (ristiinomistus).

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(39) Vähennetään sijoitukset johdossa olevan yrityksen muuhun tytär- ja omistusyhteisyrittäjien osakkeiden ja osuuksien arvoon, jos tämä muu yritys on sijoittanut johdossa olevan

yrityksen toiseen rahoitus- ja vakuutusalan tytär- tai omistusyhteisyhtiön omiin varoihin luettaviin eriin.

Tarkoituksena on estää laajemman ryhmittymän kautta tapahtuva omien varojen luominen ryhmittymän sisällä. Esim. ryhmittymään kuuluva rahoitus- ja vakuutusalan yritys sijoittaa ryhmittymään kuuluvaan teollisuuslaitokseen, joka edelleen sijoittaa varat takaisin rahoitus- tai vakuutusalan yrityksen omiin varoihin hyväksyttaviin eriin. Enintään vähennetään kuitenkin määrä, joka vastaa muun tytär- ja omistusyhteisyhtiön sijoitusta rahoitus- tai vakuutusalan tytär- tai omistusyhteisyhtiöön.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(40) Vähennetään tytär- ja omistusyhteisyhtiönä olevien rahoitus- ja vakuutusalan yritysten omiin varoihin sisältyvä sisäinen kate.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(41) Vähennetään Ravel 20 § 3 momentissa tarkoitettut erät, joita ei voida käyttää ryhmittymän kuuluvien muiden rahoitus- ja vakuutusalan yritysten omien varojen vähimmäismäärän täyttämiseen (siirtokelpoisuusvaatimus).

Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien vakavaraisuuden laskemisessa varojen siirtokelpoisuuden vaatimus on keskeisessä asemassa. Lain mukaan varoja, joiden jakokelpoisuutta on lain, yhtiöjärjestyksen tai sääntöjen taikka viranomaisen päätöksen nojalla rajoitettu tai jotka muuten eivät ole käytettävissä muiden ryhmittymään kuuluvien yritysten tappioiden kattamiseen ei voida lukea ryhmittymän omiin varoihin yrityksen omien varojen vähimmäismäärän ylittävältä osalta. Eli tällaisilla varoilla voidaan kattaa ainoastaan yrityksen omaa omien varojen vähimmäismäärää.

Vakavaraisuuteen voidaan ottaa mukaan siis vain sellaisia varoja, jotka ovat siirrettävissä ryhmittymän eri yritysten välillä. Siirtokelpoisuuden vaatimusta eivät täytä esim. seuraavat erät

- ryhmittymään kuuluvan rahoitus- ja vakuutusalan tytär- ja omistusyhteisyhtiön omien varojen määrään sisältyvä, ryhmittymän ulkopuolelta saadun pääomallainan tai debentuurin tai muun vastaavan velkainstrumentin se osuus, jota ei tarvita kattamaan ko. yrityksen omien varojen vähimmäismäärää
- henkivakuutusyhtiössä ne omiin varoihin hyväksyttävät erät, jotka ylittävät omien varojen vähimmäismäärän, jos kyseessä on tuleva ylijäämä, aktivoituneet vakuutusten hankintamenot tai joita ei VYL:n 13 luvun 3 §:n säännösten johdosta voida käyttää ryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän täyttämiseen
- keskinäisen vakuutusyhtiön tai vakuutusyhdistyksen omien varojen vähimmäismäärän ja takuupääoman ylittävät omat varat
- yksittäisen yhtiön omiin varoihin luetut erät, joita ei tosiasiallisesti voida käyttää ryhmittymään kuuluvien muiden yritysten omien varojen

vähimmäismäärän täyttämiseen.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(42) Vähennetään vain rahoitusalan omiin varoihin hyväksyttävistä eristä määrä, joka ylittää rahoitusalaan kuuluvien yritysten yhteenlasketun omien varojen vähimmäismäärän

Vähennetään se osa omiin varoihin luetuista siirtokelpoisista vain rahoitusalan hyväksymistä omista varoista, joita ei tarvita rahoitusalan yhtiöiden omien varojen vähimmäismäärän katteeksi. Vähennysmäärää laskettaessa huomioidaan toimialakohtaisten omien varojen lakisääteinen tai viranomaisten sääntelemä suhteellinen rakenne. Tämä vähennys tehdään sen varmistamiseksi, että yli toimialojen käytettävissä olevat omat varat ovat monialaisia.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(43) Vähennetään vain vakuutusalan omiin varoihin hyväksyttävistä eristä määrä, joka ylittää vakuutusalaan kuuluvien yritysten yhteenlasketun omien varojen vähimmäismäärän

Vähennetään se osa omiin varoihin luetuista siirtokelpoisista vain vakuutusalan hyväksymistä omista varoista, joita ei tarvita vakuutusalan yhtiöiden omien varojen vähimmäismäärän katteeksi. Vähennysmäärää laskettaessa huomioidaan toimialakohtaisten omien varojen lakisääteinen tai viranomaisten sääntelemä suhteellinen rakenne. Tämä vähennys tehdään sen varmistamiseksi, että yli toimialojen käytettävissä olevat omat varat ovat monialaisia.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(44) Vähennetään ryhmittymän omiin varoihin hyväksyttäviin vakuutusalan tytär- ja omistusyhteisyriyten arvostuseroihin kohdistuva verovelka.

4.4.2 Omien varojen vähimmäismäärä

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(45) Ryhmittymän johdossa olevan yrityksen omien varojen vähimmäismäärä, josta vähennetään osuus, joka perustuu muihin ryhmittymän yrityksiin kohdistuviin saamisiin, sijoituksiin, velkoihin ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010

Voimaan: 30.9.2010

(46) Lisäksi omien varojen vähimmäismäärään luetaan rahoitus- ja vakuutus-toimialan tytär- ja omistusyhteisyriyten yhteenlaskettu omien varojen vähimmäismäärä, josta vähennetään se osuus, joka perustuu muihin ryhmittymän yrityksiin kohdistuviin saamisiin, sijoituksiin, velkoihin ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin.

4.5 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

Sitova

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(47) Valvottavan on laadittava seloste raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Menettelyn tavoitteena on varmistaa, että valvottavan Finanssivalvonnalle toimittamat tiedot ovat tarkistettuja ja oikeita. Seloste päivätään, ja sen allekirjoittavat sekä raportin laatija että tietojen oikeellisuuden varmentaja. Valvottavan on säilytettävä allekirjoitettu seloste ja esitettävä se pyydettyäessä Finanssivalvonnalle. Selostetta on päivitettävä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(48) Jos valvottava jatkuvasti ilmoittaa Finanssivalvonnalle virheellisiä tietoja, sille lähetetään kirjallinen selvityspyyntö. Valvottavan on vastauksessaan esitettävä toimenpidesuunnitelma virheellisen raportoinnin korjaamiseksi. Tämän standardin noudattamatta jättäminen voi johtaa hallinnollisiin tai muihin seuraamuksiin.

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(49) Finanssivalvonnan Internet-sivustosta (www.finanssivalvonta.fi) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet lomakkeen täyttämisestä ja sen toimittamisesta konekielisesti Finanssivalvonnalle.

4.6 Ilmoitusajankohdat

Sitova

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(50) Vakavaraisuusilmoitus tulee tehdä Finanssivalvonnalle neljännesvuositain, kolmelta ensimmäiseltä vuosineljännekseltä viimeistään 10.5., 10.8. ja 10.11. sekä viimeiseltä vuosineljännekseltä helmikuun lopussa.

Sitova

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(51) Tämän standardin mukainen ensimmäinen ilmoitus tehdään tilanteesta 30.9.2010 ja se tulee toimittaa Finanssivalvonnalle viimeistään marraskuun lopussa.

4.7 Mahdolliset lisätiedot

Soveltamisohje

Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010

(52) Finanssivalvonta voi tarvittaessa pyytää yhtiökohtaisia erittelyjä ja tietoja vakimuotoisen raportoinnin lisäksi.

5

LISÄTIEDOT

Standardista vastaavan henkilön yhteystiedot ovat Finanssivalvonnan inter-
netsivuston [Standardien vastuuhenkilöt](#) -luettelossa. Lisätietoja antaa myös:

- VV: Instituutiovalvonta, puh. 010 831 5207

6

KUMOTUT OHJEET JA MÄÄRÄYKSET

*Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010*

(1) Tällä standardilla ei kumota mitään voimassa olevia määräyksiä. Tällä standardilla kumotaan voimassa oleva 4.6.2007 annettu tulkinta 3/2007.

7 LIITTEET

*Annettu: 11.5.2010
Voimaan: 30.9.2010*

(1) Tämän raportointistandardin liitteitä ovat:

- Liite 1: Taulukot RV01 ja RV02