

---

Luottolaitoksille

## MÄÄRÄYS LUOTTOLAITOKSEN JA SEN KONSOLIDOINTIRYHMÄN OSAKKEEN- JA KIINTEISTÖOMISTUKSEN ILMOITTAMISESTA

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 11 §:n 2 momentin nojalla tämän määräyksen. Määräystä laadittaessa on otettu huomioon toinen neuvoston direktiivi, joka on annettu 15. päivänä joulukuuta 1989 luottolaitosten liiketoiminnan aloittamiseen ja harjoittamiseen liittyvien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta ja direktiivin 77/780/ETY (EYVL N:o L 322, 17.12.1977, s. 30) muuttamisesta, eli direktiivi 89/646/ETY (EYVL N:o L 386, 30.12.1989, s. 1) omistusrajoituksia koskevin osin.

### 1 Määräyksen soveltamisala

Luottolaitoksen on ilmoitettava tiedot sijoituksista luottolaitostoiminnasta annetun lain (muutettu lailla 1340/1997) 21 ja 22 §:issä tarkoitettuihin elinkeinoyhteisöjen osakkeisiin ja pääomalainoihin sekä kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin tämän määräyksen ja sen liitteenä olevan lomakemallin täyttöohjeiden mukaisesti. Vastaavat tiedot on ilmoitettava myös luottolaitoksen konsolidointiryhmän sijoituksista.

### 2 Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Rahoitustarkastukselle

Ilmoitus annetaan vuosittain 31.12. vallinneesta tilanteesta.

Ilmoitus on lähetettävä yhtenä kappaleena Rahoitustarkastukselle huhtikuun 1. päivään mennessä. Säästöpankin ja sen konsolidointiryhmän ilmoitus toimitetaan Säästöpankkitarkastukselle sen määräämään ajankohtaan mennessä, jollei Rahoitustarkastus erikseen joistakin pankeista toisin määrää.

Osuuspankkilaisissa tarkoitetun keskusyhteisön jäsenluottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän ilmoitukset toimitetaan ainoastaan keskusyhteisölle sen määräämään ajankohtaan mennessä, jollei Rahoitustarkastus jonkin jäsenluottolaitoksen osalta toisin määrää. Paikallisosuuspankkiliitto ry toimittaa liittoon kuuluvia osuuspankkeja koskevat tiedot kootusti

---

Rahoitustarkastukselle, jollei Rahoitustarkastus yksittäisen pankin osalta toisin määrää.

Ilmoituksen laatimisen pohjana olevat tiedot on säilytettävä vähintään kaksi vuotta.

### 3 Määritelmät

#### 3.1 Konsolidointiryhmä

Konsolidointiryhmällä tarkoitetaan tässä määräyksessä yritysryhmää, jonka muodostavat konsolidointiryhmän emoyrityksenä oleva luottolaitos ja yksi tai useampi konsolidointiryhmän tytäryritys, johon luottolaitoksella on luottolaitostoiminnasta annetun lain (muutettu lailla 1340/1997) 5 §:n 2 momentin 1 kohdassa tarkoitettu määräysvalta tai saman momentin 2 tai 3 kohdassa tarkoitettu suhde. Konsolidointiryhmään ei tässä määräyksessä lueta luottolaitoksen omistusyhteisöä.

#### 3.2 Osakkuusyritys

Osakkuusyrittelyllä tarkoitetaan kirjanpitolain (1336/1997) 8 §:ssä määriteltyä osakkuusyrittelyä.

#### 3.3 Elinkeinoyhteisö

Elinkeinoyhteisöllä tarkoitetaan yhteisöä, joka pääasiallisesti harjoittaa muuta kuin luottolaitostoiminnasta annetun lain 20 §:ssä tarkoitettua liiketoimintaa.

#### 3.4 Huomattava omistusosuus

Huomattava omistusosuus on määritelty luottolaitostoiminnasta annetun lain (muutettu lailla 1340/1997) 5 b §:ssä. Sillä tarkoitetaan omistusosuutta, joka käsittää vähintään 10 prosenttia toisen yrityksen osake- tai osuuspääomasta, taikka omistusosuutta, joka tuottaa vähintään 10 prosentin äänivallan toisessa yrityksessä.

#### 3.5 Välillinen omistus

Luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän omistuksiksi katsotaan tässä määräyksessä myös sellaisen luottolaitoksen konsolidointiryhmään kuulumattoman rahoituslaitoksen ja palveluyrityksen omistamat osakkeet ja

Dnro 19/180/99

Antopäivä: 30.11.1999

Korvaa määräyksen: 105.2

Dnro 19/180/98, 8.12.1998

Voimassaoloaika: 31.12.1999

lukien toistaiseksi

Muutokset alleviivattu

3 (4)

---

osuudet, joka on luottolaitoksen osakkuusyritys, samassa suhteessa kuin luottolaitos omistaa kyseisen osakkuusyrityksen osakkeita tai osuuksia.<sup>1</sup>

Välillisenä omistuksena ei kuitenkaan tarvitse ottaa huomioon sellaisia luotto- tai rahoituslaitoksen taikka palveluyrityksen omistamia osakkeita, jotka saadaan jättää näiden tilinpäätöksessä valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyritysten tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman päätöksen (1376/97) 22 §:n 2 momentin mukaisesti erittelemättä. Tällaisia ovat osakkeet ja osuudet, jotka kuuluvat vaihtuviin vastaaviin tai joiden yhteenlaskettu nimellisarvo ja kirjanpitoarvo ovat vähemmän kuin miljoonaa markkaa ja 5 prosenttia osakkeet tai osuudet omistavan yhtiön taseen tai konsernitaseen mukaisesta omasta pääomasta.

#### 4 Osakkeen- ja kiinteistönomistusta koskevat rajoitukset

Luottolaitos ei saa sijoittaa sellaisen muun yrityksen kuin luotto- tai rahoituslaitoksen tai palveluyrityksen, jossa sillä on huomattava omistusosuus (= vähintään 10 prosentin omistusosuus), osakkeisiin, osuuksiin tai pääomalainoihin enempää kuin 15 prosenttia luottolaitoksen omista varoista. Yhteensä tällaisia sijoituksia saa olla enintään määrä, joka vastaa 60:tä prosenttia luottolaitoksen omista varoista.

Mikäli kyseessä on luottolaitoksen konsolidointiryhmään kuuluvan yrityksen yksin tai yhdessä muiden ryhmään kuuluvien yritysten kanssa tekemä sijoitus, edellä mainitut omistusrajoitukset lasketaan suhteessa luottolaitoksen konsolidoituihin omiin varoihin.

Sijoitusrajoitusten alaisiin omistuksiin ei lueta mukaan

- osakkeita ja osuuksia, joita luottolaitoksen asiakkaan liiketoiminnan tervehdyttämisen yhteydessä on välttämätöntä omistaa
- osakkeita, jotka luottolaitos on merkinnyt järjestämänsä osakeannin yhteydessä antamansa sitoumuksen perusteella
- vakuutusyhtiölaissa (1062/1979) tarkoitetun vakuutusyhtiön osakkeita.

---

<sup>1</sup> Esimerkki välillisestä omistuksesta:

Luottolaitos omistaa 30 % rahoituslaitoksesta A ja 9 % yrityksestä B.

Rahoituslaitos A omistaa 50 % yrityksestä B.

Luottolaitoksella on välillinen omistus huomioon ottaen huomattava omistusosuus yrityksessä B.  $(9 \% + 30 \% \times 50 \%) = 24 \%$ .

Dnro 19/180/99

Antopäivä: 30.11.1999

Korvaa määräyksen: 105.2

Dnro 19/180/98, 8.12.1998

Voimassaoloaika: 31.12.1999

lukien toistaiseksi

Muutokset alleviivattu

4 (4)

---

Luottolaitos ei saa sijoittaa kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin enempää kuin 13 prosenttia sen taseen loppusummasta. Luottolaitoksen konsolidointiryhmän omistusrajoitus lasketaan suhteessa luottolaitoksen konsolidoituun taseeseen.

Luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmään kuuluvan yhteisön omistamiin kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin rinnastetaan omistusrajoitusta laskettaessa luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmään kuuluvan yrityksen kiinteistöyhteisölle antamat luotot ja sen puolesta antamat takaukset samassa suhteessa kuin luottolaitoksen tai sen konsolidointiryhmään kuuluvan yrityksen omistamat kiinteistöyhteisön osuudet ja osakkeet ovat kiinteistöyhteisön osake- tai osuuspääomasta. Mikäli kiinteistöyhteisö yhdistellään konsolidoituun taseeseen, ei sen saamia luottoja ja sen puolesta annettuja takauksia oteta mukaan konsolidointiryhmän omistusrajoitusta laskettaessa.

Omistusrajoitusta laskettaessa ei oteta huomioon kiinteistöjä eikä kiinteistöyhteisöjen osakkeita tai osuuksia, jotka

- ovat joutuneet luottolaitoksen tai sen konsolidointiryhmään kuuluvan yrityksen haltuun maksamatta jääneen saamisen vakuutena
- on vuokrattu rahoitustoiminnan yhteydessä ja joiden arvon alenemisesta johtuva riski on olennaisilta osiltaan siirretty sopimuksin vuokralleottajalle.

## 5 Voimaantulo

Määräys tulee voimaan 31.12.1999.

Liite 1	Lomakkeiden täyttöohjeet
Liite 2	Elinkeinoyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien omistus
Liite 3	Kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien omistus