

Föreskrifter och anvisningar 2/2025

**Förvärv av bestämmande inflytande i
företag utanför Europeiska ekonomiska
samarbetsområdet**

Ärendekod

FIVA/2024/1858

Utfärdade

14.2.2025

Gäller från

24.4.2025

Upplysningar:

Banktillsyn/Juridik inom banktillsyn

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

fornamn.efternamn@fiva.fi

finansinspektionen.fi



Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde	4
2	Regelverk	5
	2.1 Lagstiftning	5
	2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	5
3	Syfte	6
4	Förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet	7
	4.1 Förvärv som ska anmälas	7
	4.2 Språket i anmälan	8
	4.3 Upplysningar som ska fogas till anmälan	8
	4.4 Handläggning av anmälan	9
5	Upphävda föreskrifter och anvisningar	10

1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande företag under tillsyn (i lagen: tillsynsobjekt) enligt 4 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008):

- kreditinstitut
- värdepappersföretag
- försäkringsbolag
- försäkringsholdingsammanslutningar.

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas också på

- företag som hör till ett konglomerat enligt 3 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)
- företag som hör till samma finansiella företagsgrupp enligt 1 kap. 16 § i kreditinstitutslagen (610/2014) som ett kreditinstitut
- företag som hör till samma finansiella värdepappersföretagsgrupp enligt 1 kap. 21 a § i lagen om investeringstjänster (747/2012) som ett värdepappersföretag.

2 Regelverk

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- Kreditinstitutslagen (610/2014, nedan också KIL)
- Lagen om investeringstjänster (747/2012)
- Försäkringsbolagslagen (521/2008, nedan också FBL)
- Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)

2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter bygger på följande bestämmelser:

- 5 kap. 13 § i kreditinstitutslagen
- 7 kap. 10 § i lagen om investeringstjänster

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att redogöra för de uppgifter som en anmälan om företagsförvärv ska innehålla för att Finansinspektionen ska kunna bedöma om den efter företagsförvärvet har möjlighet att utöva en effektiv och heltäckande tillsyn över företaget under tillsyn, den finansiella företagsgruppen eller konglomeratet.

4 Förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

4.1 Förvärv som ska anmälas

- (1) Enligt 5 kap. 13 § i KIL får ett kreditinstitut eller ett företag inom samma finansiella företagsgrupp som detta inte förvärva bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i ett sådant kreditinstitut, värdepappersföretag eller fondbolag, en sådan AIF-förvaltare, ett sådant försäkringsbolag eller ett med dessa jämförbart företag som har säte i en stat utanför EES, om inte företaget eller kreditinstitutet på förhand har anmält detta till Finansinspektionen eller om Finansinspektionen efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom. Finansinspektionen kan inom tre månader efter att ha mottagit anmälan enligt 1 mom. förbjuda förvärv som avses i 1 mom., om de lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter som ska tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet väsentligt försvårar en effektiv tillsyn över kreditinstitut eller dess finansiella företagsgrupp. Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om de uppgifter som ska fogas till en anmälan enligt 1 mom. och om andra motsvarande omständigheter som ska beaktas vid anmälningsförfarandet.
- (2) Enligt 7 kap. 10 § i lagen om investeringstjänster ska ett värdepappersföretag eller ett företag inom dess finansiella värdepappersföretagsgrupp på förhand anmäla till Finansinspektionen att företaget kommer att förvärva bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, AIF-förvaltare eller försäkringsbolag med säte i ett tredjeland. Finansinspektionen kan inom tre månader efter att ha mottagit en anmälan enligt 1 mom. förbjuda förvärv av bestämmande inflytande, om de lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter som tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet väsentligt försvårar en effektiv tillsyn över värdepappersföretaget eller dess finansiella värdepappersföretagsgrupp. Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om de uppgifter som ska fogas till en anmälan enligt 1 mom. och om andra motsvarande omständigheter som ska beaktas vid anmälningsförfarandet.
- (3) Enligt 3 kap. 20 § i FBL får ett försäkringsbolag eller en försäkringsholdingsammanslutning inte förvärva i 1 kap. 5 och 6 § i bokföringslagen avsett bestämmande inflytande i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte försäkringsbolaget eller försäkringsholdingsammanslutningen har anmält detta till Finansinspektionen på förhand eller om Finansinspektionen efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom. Finansinspektionen kan inom tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 1 mom. förbjuda ett förvärv som avses i 1 mom., om de lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter som ska tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet väsentligt försvårar en effektiv tillsyn över försäkringsbolaget.
- (4) Enligt 13 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat får företag som hör till ett konglomerat inte förvärva bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, AIF-förvaltare eller försäkringsbolag som har sin hemort i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte företaget på förhand har anmält förvärvet till Finansinspektionen eller om Finansinspektionen efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom. Finansinspektionen kan inom tre månader efter att ha mottagit en

anmälan enligt 1 mom. förbjuda förvärv som avses i 1 mom., om det företag som är föremål för förvärvet hör till ett konglomerat och om de lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter som ska tillämpas på företaget väsentligt skulle försvåra en effektiv tillsyn över konglomeratet. Innan Finansinspektionen fattar beslut enligt 2 mom. ska den begära utlåtande av de andra centrala tillsynsmyndigheterna. Samtycke till ett förvärv får inte ges om minst en annan central tillsynsmyndighet motsätter sig detta.

4.2 Språket i anmälan

FÖRESKRIFT (stycke 5)

- (5) Kreditföretag och värdepappersföretag samt företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut eller värdepappersföretag ska upprätta anmälan enligt avsnitt 4.1 på finska, svenska eller engelska.

ANVISNING (stycke 6)

- (6) Finansinspektionen rekommenderar att företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat samt försäkringsbolag och försäkringsholdingsammanslutningar upprättar anmälan enligt avsnitt 4.1 på finska, svenska eller engelska.

4.3 Upplysningar som ska fogas till anmälan

FÖRESKRIFT (styckena 7–8)

- (7) Kreditinstitut och värdepappersföretag samt företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut eller värdepappersföretag ska till anmälan enligt avsnitt 4.1 foga följande upplysningar om det företag som ska förvärvas och dess tillsyn samt om det anmälningspliktiga förvärvet:

- uppgifter som motsvarar finländska handelsregisteruppgifter
- bolagsordning/stadgar
- en beskrivning av företagets organisation
- uppgift om att företaget ingår i en koncern och en beskrivning av koncernstrukturen
- uppgifter om ledande befattningshavare i företaget och lämplighetsprövningen av dem i hemlandet
- uppgifter om den tillsynsmyndighet som utövar tillsyn över företaget och relevant lagstiftning
- eventuell kopia av verksamhetstillstånd eller motsvarande beslut utfärdat av den behöriga myndigheten
- uppgifter om de lagar, förordningar och administrativa föreskrifter om utlämnande av sådana upplysningar om företaget till utländska myndigheter som behövs för tillsynen över företaget eller som annars är relevanta för en effektiv tillsyn

- beskrivning av förvärvet och uppkomsten av bestämmande inflytande i det företag som ska förvärvas.
- (8) Anmälan enligt avsnitt 4.1 ska kompletteras med sådana tilläggsupplysningar som Finansinspektionen från fall till fall kräver för utredning av ärendet.

ANVISNING (styckena 9–10)

- (9) Finansinspektionen rekommenderar att företag i finans- och försäkringskonglomerat samt försäkringsbolag och försäkringsholdingsammanslutningar fogar till anmälan enligt avsnitt 4.1 följande uppgifter om det företag som ska förvärvas och om dess tillsyn samt om det anmälningsskyldiga förvärvet:
- uppgifter som motsvarar finländska handelsregisteruppgifter
 - bolagsordning/stadgar
 - en beskrivning av företagets organisation
 - uppgift om att företaget ingår i en koncern och en beskrivning av koncernstrukturen
 - uppgifter om ledande befattningshavare i företaget och lämplighetsprövningen av dem i hemlandet
 - uppgifter om den tillsynsmyndighet som utövar tillsyn över företaget och relevant lagstiftning
 - eventuell kopia av verksamhetstillstånd eller motsvarande beslut utfärdat av den behöriga myndigheten
 - uppgifter om de lagar, förordningar och administrativa föreskrifter om utlämnande av sådana upplysningar om företaget till utländska myndigheter som behövs för tillsynen över företaget eller som annars är relevanta för en effektiv tillsyn
 - beskrivning av förvärvet och uppkomsten av bestämmande inflytande i det företag som ska förvärvas.
- (10) Finansinspektionen kan be företaget komplettera anmälan enligt avsnitt 4.1 från fall till fall med tilläggsupplysningar som behövs för att utreda ärendet.

4.4 Handläggning av anmälan

ANVISNING (stycke 11)

- (11) Enligt Finansinspektionens tolkning börjar den tidsfrist på tre månader för bedömningen som anges i bestämmelserna i avsnitt 4.1 när anmälan inklusive de ovan beskrivna bilagorna samt eventuella tilläggsupplysningar som Finansinspektionen bett om har lämnats in till Finansinspektionen .

5 Upphävda föreskrifter och anvisningar

Genom dessa föreskrifter och anvisningar upphävs Finansinspektionens standard RA1.2 ”Förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet”.