

Föreskrifter och anvisningar / Rapportering av interna transaktioner

Ärendekod
FIVA/2024/230

Utfärdade
25.4.2024

Gäller från
17.5.2024

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](https://finansinspektionen.fi/Regelverk/Den-juridiska-karaktaren-av-foreskrifter-och-anvisningar)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	4
	1.1 Tillämpningsområde	4
	1.2 Definitioner	4
2	Regelverk	5
	2.1 Lagstiftning	5
	2.2 Europeiska unionens direktiv	5
	2.3 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	5
3	Syfte	6
4	Rapportering till Finansinspektionen	7
	4.1 Transaktioner som ska rapporteras och rapportens innehåll	7
	4.2 Tröskelvärden, rapportens format och rapporteringstidpunkt	8
5	Upphävda föreskrifter och anvisningar	10
6	Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser	11

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande företag under tillsyn som avses i lagen om Finansinspektionen (878/2008):

- kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § i kreditinstitutslagen; och
- värdepappersföretag som avses i 6 kap. 2 b § 1 och 2 mom. i lagen om investeringstjänster.

1.2 Definitioner

I dessa föreskrifter och anvisningar avses

- Med *rapporteringskyldiga* avses alla de företag under tillsyn som enligt avsnitt 1.1 ovan omfattas av tillämpningsområdet för dessa föreskrifter och anvisningar.

2 Regelverk

2.1 Lagstiftning

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

- kreditinstitutslagen (610/2014)
- lag om investeringstjänster (747/2012)

2.2 Europeiska unionens direktiv

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU (32013L0036) av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (Text av betydelse för EES)

2.3 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter grundar sig på följande lagbestämmelser:

- 5 kap. 15 § 4 mom. i kreditinstitutslagen
- 6 kap. 2 b § 4 mom. i lagen om investeringstjänster

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att säkerställa att Finansinspektionen får de uppgifter med hjälp av vilka det är möjligt att följa upp transaktioner mellan företag som hör till samma koncern som de rapporteringsskyldiga och hur de inverkar på bland annat de rapporteringsskyldigas kapitaltäckning och resultat.

4 Rapportering till Finansinspektionen

4.1 Transaktioner som ska rapporteras och rapportens innehåll

- (1) Enligt 5 kap. 15 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ska ett kreditinstitut till Finansinspektionen anmäla transaktioner där den ena parten är kreditinstitutet och den andra parten är
- 1) ett företag som hör till samma koncern som kreditinstitutet eller är ett i bokföringslagen avsett ägarintresseföretag till kreditinstitutet eller till ett företag som hör till samma koncern som kreditinstitutet,
 - 2) en i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor (946/2021) avsedd pensionsstiftelse eller en i lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor (947/2021) avsedd tilläggs-pensionsstiftelse eller EES-tilläggs-pensionsstiftelse som har grundats av ett kreditinstitut eller av ett annat arbetsgivarföretag som hör till samma koncern som kreditinstitutet och i vilken de personer som är anställda hos arbetsgivarföretaget kan vara försäkrade,
 - 3) en i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor avsedd pensionskassa eller en i lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor avsedd tilläggs-pensionskassa eller EES-tilläggs-pensionskassa i vilken de personer som är anställda hos ett kreditinstitut eller hos ett annat arbetsgivarföretag som hör till samma koncern som kreditinstitutet kan vara försäkrade.
- (2) Enligt 6 kap. 2 b § 4 mom. i lagen om investeringstjänster tillämpas på värdepappersföretag som avses i paragrafens 1 och 2 mom. vad som föreskrivs i 5 kap. 15 § i kreditinstitutslagen.

FÖRESKRIFT (styckena 3-5)

- (3) Följande interna transaktioner ska anmälas med beaktande av tröskelvärdena i avsnitt 4.2 stycke 1.
- a. tjänster som producerats inom koncernen eller konglomeratet, delade kostnader eller ledning och övrig förvaltning av bolag i koncernen,
 - b. sedvanlig betalningstrafik,
 - c. uthyrning av fastighet, lägenhet, markområde eller egendom,
 - d. sedvanliga transaktioner i ett fastighetsbolag inom koncernen (t.ex. bolagsvederlag och hyror),
 - e. sedvanliga placeringar i marknadsinstrument, såsom insättningar över natten och penningmarknads- och fondplaceringar,
 - f. förmedling av värdepapper inom koncernen,
 - g. återförsäkring eller annan försäkring inom koncernen,
 - h. aktieplaceringar och kapitalinvesteringar,
 - i. kapitallån,
 - j. poster som får ingå i ett försäkringsbolags verksamhetskapital,
 - k. lån, garantier och ställda säkerheter,

- l. derivat och åtaganden utanför balansräkningen,
 - m. överlåtelse av egendom eller affärsrörelse.
- (4) De rapporteringsskyldiga ska i fråga om transaktionerna a–g enbart redovisa följande basuppgifter:
- pris,
 - provision,
 - ränta,
 - fördelningsgrund,
 - säkerhet,
 - betalningstid,
 - viktigare villkor.
- (5) Vad gäller transaktioner som hänför sig till kategorierna h–m ska dessutom följande detaljerade uppgifter rapporteras:
- parterna i transaktionen,
 - köpeskilling, verkligt värde för egendom som överläts eller teckningspris,
 - kredit- eller åtagandebelopp eller värdet av säkerheter,
 - villkoren för säkerheter och övriga lånevillkor,
 - avvikelser från ursprunglig återbetalningsplan,
 - utdelningar, utdelade överskott eller vinster eller ränta på garantikapitalet,
 - övriga specialvillkor.

4.2 Tröskelvärden, rapportens format och rapporteringstidpunkt

- (1) Den anmälan som avses i 5 kap. 15 § 2 mom. i kreditinstitutslagen ska göras åtminstone en gång per kvartal om transaktioner vilkas värde eller, om flera transaktioner av samma typ har gjorts under den tidsperiod som avses i detta moment, vilkas sammanlagda värde överstiger en miljon euro eller fem procent av kapitalbasen i ett kreditinstitut som är part i transaktionen, om inte Finansinspektionen godkänner en högre gräns.
- (2) Enligt 6 kap. 2 b § 4 mom. i lagen om investeringstjänster tillämpas på värdepappersföretag som avses i paragrafens 1 och 2 mom. vad som föreskrivs i 5 kap. 15 § i kreditinstitutslagen.

FÖRESKRIFT (stycke 3)

- (3) De rapporteringsskyldiga ska meddela Finansinspektionen de uppgifter som avses i avsnitt 4.1 styckena 3–5 punkt 1 för de transaktioner som överstiger tröskelvärdet varje kvartal. Rapporten ska lämnas till Finansinspektionen fritt formulerad för de tre första kvartalen senast den 15 maj, den 15 augusti och den 15 november och för det sista kvartalet före utgången av februari. Rapporten ska dateras och

undertecknas både av den som upprättar rapporten och av den som verifierar uppgifterna. Rapporten ska inlämnas till Finansinspektionens registratur.

ANVISNING (styckena 4-5)

- (4) Enligt Finansinspektionens tolkning betraktas de transaktioner som uppräknas i undergrupperna a-m i avsnitt 4.1 stycke 3 som likartade transaktioner. Om transaktionerna har ett sådant inbördes samband att de kan betraktas som en enda transaktion, jämförs rapporteringsgränsen med transaktionens sammanräknade värde. Sambandet mellan transaktioner bedöms både tidsmässigt och i fråga om typ av transaktion.
- (5) Finansinspektionen kan på den anmälningsskyldigas ansökan höja rapporteringsgränsen enligt stycke 1, om en miljon euro är ett onödigt lågt belopp i förhållande till koncernens storlek.

5 Upphävda föreskrifter och anvisningar

- (1) När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphäver de Finansinspektionens standard RA1.1 ”Rapportering av interna transaktioner” av den 2 maj 2006.

6 Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser

- (1) En rapport enligt avsnitt 4.2 stycke 3 ska första gången inlämnas för transaktioner som gjorts 1.7–30.9.2024, och den ska inlämnas till Finansinspektionen senast den 15 november 2024. Vad gäller rapporteringsperioden 1.4–30.6.2024 följs i fråga om rapporteringsskyldiga enligt föreskrifter och anvisningar 1/2024 bestämmelserna i tidigare Standard RA1.1.