

Määräykset ja ohjeet 1/2023

Luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän kiinteistöomistuksen ilmoittaminen

Asiatunnus
FIVA/2023/11

Antopäivä
2.1.2023

Voimaantulopäivä
20.1.2023

Lisätietoja
Pankkivalvonta/Pankkivalvonnan lakiasiat

FINANSSIVALVONTA
puh. 09 183 51
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
finanssivalvonta.fi

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa "Määräys"-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa "Ohje"-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

"Ohje"-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toiminta-ohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	4
	1.1 Soveltamisala	4
	1.2 Määritelmät	4
2	Säädöstausta	5
	2.1 Lainsäädäntö	5
	2.2 Finanssivalvonnan määräksenantovaltuudet	5
3	Luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän ilmoitusvelvollisuus kiinteistönomistusta koskevien rajoitusten valvomiseksi	6
4	Kumotut määräykset ja ohjeet	7
5	Liitteet	8

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:

- luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014, jäljempänä myös "LLL") 1 luvun 7 §:n 1 momentissa tarkoitetut luottolaitokset
- luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 16 §:ssä tarkoitetut konsolidointiryhmän emoyritykset.

1.2 Määritelmät

Näissä määräyksissä ja ohjeissa käytetään jäljempänä seuraavia määritelmiä:

- *Valvottavalla* tarkoitetaan kaikkia edellä luvussa 1.1 todettuja määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvia valvottavia.

2 Säästötausta

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyy seuraava säädös:

- Laki luottolaitostoiminnasta (610/2014)

2.2 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 luvun 3 §:n 4 momenttiin ja 5 luvun 4 §:n 5 momenttiin.

3 Luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän ilmoitusvelvollisuus kiinteistönomistusta koskevien rajoitusten valvomiseksi

- (1) Luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 luvun 3 §:n 4 momentin ja 5 luvun 4 §:n 5 momentin mukaisesti luottolaitoksen, konsolidointiryhmän emoyrityksen tai lain 1 luvun 4 §:n 2 momentissa tarkoitetun luottolaitoksen on ilmoitettava Finanssivalvonnalle tiedot, jotka ovat tarpeen 5 luvun 3 §:ssä ja 5 luvun 4 §:ssä säädettyjen kiinteistönomistusta koskevien rajoitusten valvomiseksi.
- (2) Luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 luvun 3 §:n 4 momentin ja 5 luvun 4 §:n 5 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa valvonnan kannalta tarpeellisia määräyksiä yllä mainitusta ilmoitusvelvollisuuden sisällöstä ja siitä, kuinka usein ilmoitukset on tehtävä.

MÄÄRÄYS (kohdat 3-4)

- (3) Valvottavan tulee tehdä kohdassa 1 tarkoitettu ilmoitus käyttäen näiden määräysten ja ohjeiden liitteenä 1 olevaa lomaketta.
- (4) Valvottavan tulee toimittaa kohdassa 1 tarkoitettu ilmoitus vuosittain Finanssivalvonnalle huhtikuun 1. päivään mennessä luottolaitoksen tai sen konsolidointiryhmän 31.12. mukaisen taseen loppusumman perusteella.

4 Kumotut määräykset ja ohjeet

Näillä määräyksillä ja ohjeilla on kumottu seuraava Rahoitustarkastuksen määräys:

- 105.2 Määräys luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän osakkeen- ja kiinteistöomistuksen ilmoittamisesta

5 Liitteet

Näihin määräyksiin ja ohjeisiin liittyvät seuraavat liitteet:

- Liite 1: Ilmoituslomake luottolaitoksen ja sen konsolidointiryhmän kiinteistöomistuksesta