
Till kreditinstituten

FÖRESKRIFT OM RAPPORTERING AV KREDIT- INSTITUTENS OCH DERAS KONSOLIDERINGS- GRUPPERS AKTIE- OCH FASTIGHETSINNEHAV

Finansinspektionen meddelar denna föreskrift med stöd av 11 § 2 mom. lagen om finansinspektionen. Föreskriften beaktar rådets andra direktiv av den 15 december 1989 om samordning av lagar och andra författningar om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, samt med ändring av direktiv 77/780/EEG (EGT nr L 322, 17.12.1977, s. 30), dvs. direktiv 89/646/EEG (EGT nr L 386, 30.12.1989, s. 1) till de delar som gäller ägarbegränsningar.

1 Räckvidd

Kreditinstituten skall lämna uppgifter om sådana investeringar i näringsammanslutningar, kapitallån, fastigheter och aktier i fastighetssammanslutningar som avses i 21 och 22 § kreditinstitutslagen (ändrad genom lagen 1340/1997) enligt denna föreskrift och anvisningarna för rapportering på modellblanketterna i bilagorna.

2 Rapportering

Rapporten lämnas årligen enligt situationen den 31 december.

Rapporten skall lämnas till Finansinspektionen i ett exemplar före den 1 april. Rapporterna för sparbankerna och deras konsolideringsgrupper lämnas in till Sparbanksinspektionen inom den tid som Sparbanksinspektionen fastställt, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för någon enskild bank.

Rapporterna för kreditinstitut som är medlemmar i det centralinstitut som avses i andelsbankslagen och deras konsolideringsgrupper lämnas endast till centralinstitutet inom den tid som centralinstitutet fastställt, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för något enskilt medlemskreditinstitut. Lokalandelsbankförbund r.f. lämnar Finansinspektionen rapportsammandrag för de andelsbanker som hör till förbundet, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för någon enskild bank.

De uppgifter som utgör underlag för rapporterna skall sparas i minst två år.

3 Definitioner

3.1 Konsolideringsgrupp

Med konsolideringsgrupp avses i denna föreskrift en företagsgrupp som består av ett kreditinstitut, som är moderföretag i konsolideringsgruppen, och ett eller flera dotterföretag i konsolideringsgruppen, i vilka kreditinstitutet har ett bestämmande inflytande som avses i 5 § 2 mom. 1 punkten kreditinstitutslagen (ändrad genom lagen 1340/1997) eller står i ett förhållande enligt samma mom. 2 eller 3 punkten. I denna föreskrift räknas kreditinstitutets holdingsammanslutning inte till konsolideringsgruppen.

3.2 Intresseföretag

Med intresseföretag avses ett intresseföretag enligt definitionen i 8 § bokföringslagen (1336/1997).

3.3 Näringsammanslutning

Med näringsammanslutning avses en sammanslutning som huvudsakligen bedriver annan affärsverksamhet än sådan som avses i 20 § kreditinstitutslagen.

3.4 Kvalificerat innehav

Begreppet kvalificerat innehav är definierat i 5 b § kreditinstitutslagen (ändrad genom lagen 1340/1997). Med kvalificerat innehav avses en ägarandel som representerar minst 10 procent av aktie- eller andelskapitalet i ett annat företag eller en ägarandel som representerar minst 10 procent av röstetalet i ett annat företag.

3.5 Indirekt ägande

Med ett kreditinstituts och dess konsolideringsgrupps innehav jämföras i denna föreskrift aktier och andelar ägda av sådana finansinstitut och tjänsteföretag som står i intresseföretagsförhållande till kreditinstitutet men inte hör till dess konsolideringsgrupp, i samma förhållande som kreditinstitutet äger aktier eller andelar i intresseföretaget i fråga.¹

¹ Exempel på indirekt ägande:

Kreditinstitutet äger 30 % av finansinstitut A och 9 % av företag B.

A äger 50 % av B.

Då det indirekta ägandet beaktas har kreditinstitutet ett kvalificerat innehav i B
(9 % + 30 % x 50 %) = 24 %.

Dnr 19/180/99

Datum: 30.11.1999

Ersätter föreskrift: 105.2

dnr 19/180/98, 8.12.1998

Gäller fr.o.m. 31.12.1999

tills vidare

Ändringarna är understreckade. 3 (4)

Som indirekt ägande behöver dock inte beaktas kredit- eller finansinstituts eller tjänsteföretags sådana aktieinnehav som dessa enligt 22 § 2 mom. finansministeriets beslut om bokslut och koncernbokslut i kreditinstitut och värdepappersföretag (30.12.1997/1376) får lämna ospecificerade i bokslutet. Sådana är aktier och andelar som räknas till rörliga aktiva eller vars totala nominella värde eller bokföringsvärde är mindre än en miljon mark respektive fem procent av det egna kapitalet enligt ägarsammanslutningens balansräkning eller koncernbalansräkningen.

4 Begränsningar avseende aktie- och fastighetsinnehav

Ett kreditinstitut får investera högst 15 procent av sin kapitalbas i aktier eller andelar eller kapitallån i företag som inte är kredit- eller finansinstitut eller tjänsteföretag och i vilka det har ett kvalificerat innehav (= minst 10 procent). Totalbeloppet av sådana innehav får uppgå till högst 60 procent av kreditinstitutets kapitalbas.

Om det är fråga om en ägarandel som ett företag som hör till kreditinstitutets konsolideringsgrupp har ensamt eller tillsammans med andra företag i gruppen beräknas ovan angivna ägarbegränsningar i relation till kreditinstitutets grupp-baserade kapitalbas.

Till innehav som är föremål för ägarbegränsningar räknas inte

- aktie- eller andelsinnehav som är nödvändiga för sanering av kreditinstitutets kunders affärsrörelse
- aktier som kreditinstitutet tecknat på basis av en förbindelse i samband med en aktieemission som det arrangerat
- aktier i försäkringsbolag om avses i lagen om försäkringsbolag (1062/1979).

Ett kreditinstitut får i fastigheter och aktier och andelar i fastighetssammanslutningar investera högst 13 procent av sin balansomslutning. Ägarbegränsningen för kreditinstitutets konsolideringsgrupp beräknas i relation till kreditinstitutets konsoliderade balansomslutning.

Med aktier och andelar som kreditinstitutet och ett till dess konsolideringsgrupp hörande företag äger i fastighetssammanslutningar jämställs, vid beräkning av ägarbegränsningen, de krediter som kreditinstitutet och ett till dess konsolideringsgrupp hörande företag har beviljat fastighetssammanslutningen samt de garantier som institutet eller företaget har ställt för sammanslutningen, i samma förhållande som kreditinstitutets eller det till dess konsolideringsgrupp hörande företags aktie- eller andelsinnehav i fastighetssammanslutningen utgör av dennas aktie- eller andelskapital. Om fastighetssammanslutningen konsolideras med koncernen beaktas inte krediter som beviljats denna eller garantier som ställts för sammanslutningen vid beräkning av ägarbegränsningen för konsolideringsgruppen.

Dnr 19/180/99

Datum: 30.11.1999

Ersätter föreskrift: 105.2

dnr 19/180/98, 8.12.1998

Gäller fr.o.m. 31.12.1999

tills vidare

Ändringarna är understreckade. 4 (4)

Vid beräkning av ägarbegränsningen beaktas inte sådana fastigheter eller aktier eller andelar i fastighetssammanslutningar som

- kreditinstitutet eller ett till dess konsolideringsgrupp hörande företag har övertagit som säkerhet för en obetald fordran
- har leasats i samband med finansiell verksamhet och för vilka värdeminskingsrisken huvudsakligen har avtalats bli överförd på leasingtagaren.

5 Ikraftträdande

Föreskriften träder i kraft den 31 december 1999.

Bilaga 1 Rapporteringsanvisningar

Bilaga 2 Aktier eller andelar i näringsammanslutningar

Bilaga 3 Fastigheter och aktier eller andelar i fastighetssammanslutningar