

Till det centralinstitut som avses i andelsbankslagen

## **ANVISNING OM SÄKERSTÄLLANDE AV ATT REVISORER OCH REVISORSSUPPLEANTER I DET CENTRALINSTITUT SOM AVSES I ANDELSBANKSLAGEN OCH I DESS DOTTERFÖRETAG ÄR OBEROENDE**

**Finansinspektionen meddelar med stöd av 4 § 2 punkten och 11 § lagen om finansinspektionen, 7 m § 1 mom. andelsbankslagen och 42 § kreditinstitutslagen följande anvisning om säkerställande av att revisorerna och revisorssuppleanterna i det centralinstitut som avses i andelsbankslagen och dess dotterföretag är oberoende.**

Anvisningen beaktar rådets åttonde direktiv 84/253/EEG av den 10 april 1984 om godkännande av personer som har ansvar för lagstadgad revision av räkenskaper (EGT nr L 126, 12.5.1984, s. 20).

Enligt 7 m § 1 mom. andelsbankslagen skall vid revisionen av det centralinstitut som avses i 7 a § andelsbankslagen iakttas bestämmelserna i kreditinstitutslagen (42–44 §). Hänvisningarna till kreditinstitut i denna anvisning åsyftar det centralinstitut som avses i andelsbankslagen.

### **1 Oberoendet i praktiken**

*Enligt 42 § kreditinstitutslagen tillämpas revisionslagen (936/1994) på kreditinstitutens revision och revisorer och när det gäller kreditinstitut i aktiebolagsform dessutom lagen om aktiebolag samt när det gäller andelsbanker dessutom lagen om andelslag (247/1954).*

*Enligt 23 § revisionslagen skall en revisor ha förutsättningar att verkställa revisionen på ett oberoende sätt och om det inte finns förutsättningar för en sådan revision, skall revisorn vägra ta emot uppdraget eller avstå från det.*

Kravet på oberoende gäller för den enskilde revisorn i hans revisionsuppdrag. Om till revisor valts ett av Centralhandelskammaren godkänt revisionsföretag, gäller kravet på oberoende den revisor som bär huvudansvaret för revisionen av kreditinstitutet och varje annan revisor i revisionsföretaget som för revisionsföretagets räkning verkställer

revision i kreditinstitutet eller något av dess dotterföretag. Ett kreditinstitut och dess dotterföretags revisorer skall själva slå vakt om sitt oberoende och vara observanta på faktorer som kan äventyra oberoendet. Faktorer som kan äventyra oberoendet måste beaktas även innan ett revisionsuppdrag accepteras. Revisorn skall agera oberoende i samband med att riktlinjerna för revisionen dras upp, vid själva revisionen samt vid rapporteringen.

Oberoende är ett mer omfattande begrepp än ojävighet. I 24 § revisionslagen föreskrivs när ett beroendeförhållande åtminstone föreligger och när en revisor är direkt förbjuden att utföra ett revisionsuppdrag på grund av jäv. Enligt förarbetet till kreditinstitutslagen (RP 295/1992) kan en revisors oberoende äventyras exempelvis av att han äger en betydande aktiepost i en sammanslutning han har att revidera. Oberoendet kan också äventyras genom att han är ekonomiskt beroende av revisionsobjektet, har en nära relation till dess ledning eller en överdriven ambition att tjäna personerna i ledningen för objektet på ett sätt som äventyrar oberoendet.

## 2 Anmälningsskyldighet

*Enligt 42 § 2 mom. kreditinstitutslagen tillämpas inte 24 § 2 mom. revisionslagen på ett kreditinstitutens revisorer. Sålunda gäller revisionslagens ovillkorliga bestämmelse att en revisor inte får ha penninglån, säkerhet eller motsvarande förmån som beviljats eller ställts av en sammanslutning, stiftelse eller en sammanslutning som enligt bokföringslagen hör till samma koncern eller är ett intresseföretag enligt nämnda lag inte revisorer i kreditinstitut. Enligt samma lagrum skall en revisor emellertid underrätta Finansinspektionen om kredit som han fått av kreditinstitutet eller av ett till samma koncern eller konsolideringsgrupp hörande företag samt om borgensförbindelser, ansvarsförbindelser, säkerheter eller motsvarande förmåner som kreditinstitutet eller företaget har ställt eller beviljat till förmån för honom. I regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om ändring av kreditinstitutslagen (RP 208/1997) konstateras att syftet med revisorns skyldighet att underrätta Finansinspektionen om krediter och säkerheter som han fått av kreditinstitutet, är att Finansinspektionen skall kunna övervaka att beloppet av krediterna eller borgensförbindelserna eller de med dessa sammanhängande villkoren inte är på så sätt avvikande från det normala att revisorns oavhängighet kan anses bli äventyrad.*

Anmälningarna görs upp enligt bifogade mall (bilagan) och skickas till Finansinspektionen årligen inom en månad efter att kreditinstitutet och dess dotterföretag har valt revisorer och revisorssuppleanter.

---

På basis av anmälan bedömer Finansinspektionen om förutsättningarna för en oavhängig revision kan äventyras. Av betydelse vid Finansinspektionens bedömning är bland annat

- om de krediter, garantier och andra ansvarsförbindelser som revisorn/revisorssuppleanten eller någon som betraktas höra till samma kundhelhet som denne ansvarar för överskrider gränsen för rapporteringsskyldigheten (15/10 %) enligt Finansinspektionen föreskrift 105.3A/B om rapportering av stora exponeringar
- om de krediter som beviljats revisorn är betydande i förhållande till hans ekonomiska ställning
- om krediten eller garantin har beviljats på exceptionellt fördelaktiga villkor (räntesats, amorteringsplan, säkerhet eller något annat kreditvillkor) och om villkoren är fördelaktigare än kredit- eller garantivillkoren för kreditinstitutets personal
- om kontraktsbrott har inträffat vid skötseln av krediten, t.ex. dröjsmål med betalningen, eller om krediten eventuellt har ingått i kreditinstitutets rapporter till Finansinspektionen om oreglerade fordringar och övriga fordringar med nollränta.

Anmälan skall kompletteras ifall revisorn eller revisorssuppleanten under sin mandatperiod och efter att anmälan inlämnats har beviljats en betydande kredit enligt 42 § 2 mom. kreditinstitutslagen eller någon annan motsvarande förmån enligt lagen.

### **3 Informationskyldighet**

Centralinstitutet skall se till att denna anvisning delges kreditinstitutets och dess dotterföretags revisorer och revisorssuppleanter.