

Till kreditinstituten

## Anvisning om kreditinstitutens inrapportering av betydande investeringar

**Finansinspektionen meddelar med stöd av 4 § 2 punkten lagen om finansinspektionen (503/1993) följande anvisning enligt vilken kreditinstituten till Finansinspektionen skall lämna in upplysningar enligt 17 § 1 mom. 5 punkten kreditinstitutslagen (949/1996) om sådana betydande bindningar mellan sig och andra juridiska personer som avses i 4a § kreditinstitutslagen (1607/1993) samt anmälan om ändringar i bindningarna enligt 17 § 2 mom. kreditinstitutslagen (1607/1993).**

Anvisningen beaktar Europaparlamentets och rådets direktiv 95/26/EG av den 29 juni 1995 om ändring av direktiv 77/780/EEG och 89/646/EEG om kreditinstitut, direktiv 73/239/EEG och 92/49/EEG om andra direkta försäkringar än livförsäkringar, direktiv 79/267/EEG och 92/96/EEG om direkta livförsäkringar, direktiv 93/22/EEG om tjänster inom värdepappersområdet och direktiv 85/611/EEG om företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) i syfte att stärka tillsynen på dessa områden, till de delar som gäller tillsynen av nära förbindelser.

### 1 Inledning

Med betydande bindning enligt 4a § kreditinstitutslagen avses möjligheten att på basis av äganderätt eller därmed jämförbar bestämmanderätt utöva inflytande över förvaltningen och verksamheten i en sammanslutning. Villkor för beviljande av koncession för ett kreditinstitut är enligt 11 § 1 mom. 2 punkten kreditinstitutslagen att inga betydande bindningar finns som kan hindra en effektiv tillsyn av kreditinstitutet. Koncessionen kan enligt 12 § 1 mom. 3 punkten återkallas, om betydande bindningar som hindrar en effektiv tillsyn av kreditinstitutet upptäcks.

Förvärv av en betydande andel i ett bolag betraktas inte som sådan betydande bindning som försvårar tillsynen, om förvärvet är avsett endast som en temporär placering som inte ger möjlighet att påverka strukturen eller verksamhetspolicyn i företaget. För att Finansinspektionen på ett effektivt sätt skall kunna bevaka att inga betydande bindningar som kan försvåra tillsynen uppstår, skall kreditinstituten också rapportera sina temporära placeringar till Finansinspektionen.

Dnr 14/180/2000

Datum: 3.10.2000

Ersätter anvisning: 101.5

Dnr 6/180/98, 2.6.1998

Gäller fr.o.m. 1.11.2000

tills vidare

2 (5)

En bindning behöver inte rapporteras till Finansinspektionen enligt denna anvisning då föremålet för ägandet är ett kreditinstitut med koncession i Finland och anmälan skall lämnas på basis av anvisning 101.6 om Finansinspektionens tillsyn av ägarförändringar i kreditinstitut.

I fråga om kreditinstitutens internationella engagemang framhåller Finansinspektionen att inspektionen i sin egenskap av hemlandsmyndighet måste få in konsoliderade redovisningsdata och annan sådan information om kreditinstitutets internationella verksamhet som behövs för tillsynen. Finansinspektionen måste också kunna förvissa sig om uppgifternas tillförlitlighet genom platsundersökningar eller på annat sätt och kunna bedöma uppgifternas betydelse med avseende på kreditinstitutets och dess konsolideringsgrupps säkerhet och stabilitet. Särskilda rapporteringskrav ställs i fall där innehavet gäller ett utländskt kreditinstitut eller finansiellt institut.

## 2 Betydande bindningar

### 2.1 Definition

Betydande bindning enligt 4a § kreditinstitutslagen kan uppstå mellan fysiska och juridiska personer eller mellan två juridiska personer när

- en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 % av aktierna eller medlems- eller bolagsandelarna i en sammanslutning
- en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 % av det röstetal som aktierna eller medlems- eller bolagsandelarna i en sammanslutning medför; det inflytande som röstetalet medför kan baseras på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra jämförbara stadgar eller avtal
- en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt har rätt att utse eller avsätta minst en femtedel av ledamöterna i styrelsen för en juridisk person eller något därmed jämförbart organ eller medlemmarna i ett organ som har denna rätt, och rätten att utse eller avsätta baserar sig på samma omständigheter som röstetalet ovan.

En betydande bindning anses uppstå indirekt när en fysisk eller juridisk person har bestämmande inflytande (ägarkontroll) i en sammanslutning som i sin tur har en betydande bindning till någon annan sammanslutning. Ägarkontroll kan anses uppstå när den juridiska eller fysiska personen

Dnr 14/180/2000

Datum: 3.10.2000

Ersätter anvisning: 101.5

Dnr 6/180/98, 2.6.1998

Gäller fr.o.m. 1.11.2000

tills vidare

3 (5)

- 
- har röstmajoritet eller med stöd av avtal har rätt att ensam disponera över en majoritet av rösterna i sammanslutningen, eller
  - annars har rätt att utse eller avsätta en majoritet av ledamöterna i förvaltningsrådet, styrelsen eller motsvarande organ i sammanslutningen.

Om en aktieägare, delägare eller medlem tillsammans med sina ägarkontrollerade sammanslutningar eller sådana sammanslutningar gemensamt har röstmajoritet i en sammanslutning eller har rätt att utse eller avsätta en majoritet av ledamöterna i dess förvaltningsråd, styrelse eller motsvarande organ, betraktas också denna sistnämnda sammanslutning som aktieägarens, delägarrens eller medlemmens ägarkontrollerade sammanslutning.

Ägarkontroll kan uppstå även mellan fysiska och juridiska personer och mellan juridiska personer och sammanslutningar. För att ägarkontroll skall uppstå krävs inte att aktieägaren, delägaren eller medlemmen har rätt till en betydande andel av sammanslutningens resultat, utan blotta möjligheten att utöva bestämmande inflytande räcker. Definitionen omfattar till exempel bolag, andelslag och föreningar där en person med stöd av delägaravtal eller någon annan överenskommelse eller via myndlingar har rätt att utöva ett bestämmande inflytande.

Det som ovan har sagts om ägarkontrollerade sammanslutningar gäller i tillämpliga delar också ägarkontrollerade stiftelser.

Betydande bindningar uppstår också när en fysisk person tillsammans med en person i sin närmaste krets har ett innehav, röstetal eller rätt att utse/avsätta enligt ovan. Att äga tillsammans förutsätter inte samäganderätt, utan andelarna kan ägas av var och en för sig. Till en persons närmaste krets räknas make/maka, sambo, släkting i rakt uppstigande eller nedstigande led samt make/maka eller sambo till en sådan släkting. Till den närmaste kretsen hör också personer till vilka den fysiska personen står i ett betydande ekonomiskt beroendeförhållande, t.ex. genom förmyndarskap eller betydande skuldförhållande.

En betydande bindning uppstår också mellan juridiska personer som på grund av ägarkontroll har en varaktig bindning till en och samma juridiska eller fysiska person. En sådan situation uppstår till exempel när en holdingsammanslutning som har ett bestämmande inflytande i ett kreditinstitut också får ett bestämmande inflytande i något annat bolag. Mellan bolaget och kreditinstitutet uppstår då en betydande bindning.

## 2.2 Innehållet i anmälan

Enligt 17 § 1 mom. 5 punkten kreditinstitutslagen får kreditinstitutet inte inleda sin verksamhet innan det lämnat Finansinspektionen en utredning över sina betydande bindningar.

Dnr 14/180/2000

Datum: 3.10.2000

Ersätter anvisning: 101.5

Dnr 6/180/98, 2.6.1998

Gäller fr.o.m. 1.11.2000

tills vidare

4 (5)

Enligt 17 § 2 mom. kreditinstitutslagen skall kreditinstitutet omedelbart underrätta Finansinspektionen om förändringar inträffar i en betydande bindning.

### 2.2.1 Uppgifter om en betydande bindning

A) Om föremålet för ägandet är ett utländskt kreditinstitut/finansiellt institut skall följande uppgifter rapporteras:

- adressuppgifter för huvudkontoret
- upplysningar om bolagets primära verksamhet
- uppgift om hur den offentliga tillsynen av bolaget är upplagd lokalt
- upplysningar om bolagets övriga ägarkontrollerade sammanslutningar.

Angående utländska kreditinstitut som är dotterbolag skall dessutom följande uppgifter lämnas till Finansinspektionen:

- upplysningar om verksamhetstillstånd från myndighet i värdlandet samt datum för verksamhetsstart eller datum för upptagande i konsolideringsgruppen
- upplysningar om den utredning av lämpligheten och tillförlitligheten hos verkställande direktören och chefdirektören och dessas ställföreträdare, medlemmarna och suppleanterna i direktionen och medlemmarna i ledningsgruppen som avses i Finansinspektionens anvisning 101.10, dnr 10/175/99, om ledningsprövning och rapporteringsskyldighet av den 3 oktober 2000
- redogörelse för kreditinstitutets organisation med uppgift om fördelningen av ansvaret för funktionerna, rapporteringen inom koncernen och uppläggningsen av riskhanteringen
- kreditinstitutets balans- och resultatprognos för det första verksamhetsåret och de tre påföljande åren
- kreditinstitutets officiellt fastställda bokslut för senaste räkenskapsperiod.

B) Om föremålet för ägandet är ett utländskt företag som inte är ett kreditinstitut/finansiellt institut skall följande uppgifter rapporteras:

- firma
- upplysningar om bolagets primära verksamhet
- upplysningar om bolagets övriga ägarkontrollerade sammanslutningar.

C) Om föremålet för ägandet är ett inhemskt företag som inte är ett kreditinstitut skall följande uppgifter rapporteras:

- firma och AS-signum

### 2.2.2 Specifikation av ägarandel och rösträtt

Följande uppgifter om innehav och rösträtt skall lämnas till Finansinspektion:

- antal aktier eller andelar och deras nominella värde
- aktie- eller andelskapitalet i det berörda bolaget
- andel av aktie- eller andelskapitalet i bolaget
- röstandel och uppgifter om hur rösträtten beräknas
- uppgift om innehavets fördelning mellan de ägarkontrollerade sammanlutningarna.