
Om innehav av aktier och andelar i kreditinstitut när ägaren inte är ett kreditinstitut under Finansinspektionens tillsyn

Enligt 18 § 1 mom. kreditinstitutslagen skall den som ämnar förvärva ett kvalificerat innehav i ett kreditinstitut med koncession i Finland underrätta Finansinspektionen om förvärvet på förhand. Följaktligen skall förvärv av sådana innehav i kreditinstitut som specificerats i avsnitt 2 i anvisning 101.6 rapporteras till Finansinspektionen innan förvärvet fullföljs.

Enligt 18 § 2 mom. kreditinstitutslagen skall också den som ämnar öka sitt innehav i ett kreditinstitut så att det uppgår till minst 20, 33 eller 50 % av aktie- eller andelskapitalet eller medför ett minst lika stort röstetal eller så att kreditinstitutet blir ett dotterföretag underrätta Finansinspektionen om förvärvet på förhand. Enligt 18 § 4 mom. samma lag skall även innehav som sjunker under 10, 20, 33 eller 50 % eller så att kreditinstitutet upphör att vara dotterföretag omedelbart anmälas till Finansinspektionen.

Enligt 19 § kreditinstitutslagen kan Finansinspektionen inom tre månader efter mottagandet av anmälan om innehavet motsätta sig förvärv av andelen, om det på basis av den utredning som inspektionen mottagit om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skulle skada kreditinstitutets verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper. Om andelen har förvärvats trots att Finansinspektionen har motsatt sig det eller om Finansinspektionen sedan andelen har förvärvats observerar att innehavet äventyrar kreditinstitutets verksamhet enligt sunda affärsprinciper kan inspektionen förbjuda innehavaren av andelen att utnyttja sin rösträtt.

Anmälan till Finansinspektionen måste innehålla följande uppgifter:

- 1) Namnet på det kreditinstitut som är föremål för innehavet
- 2) Upplysningar om ägaren
 - a) Om ägaren är en fysisk person
 - fullständigt namn och adress
 - födelsedatum och -ort
 - egenhändigt undertecknad skriftlig försäkran om personens goda anseende, dvs. försäkran om att personen inte har dömts till böter, ovillkorligt fängelsestraff, samhällstjänst eller villkorligt straff eller fått anmärkningar från det tillsynsorgan som personen utsetts av, eller redogörelse för förseelser eller brott som har lett till påföljd enligt ovan
 - utdrag ur näringsförbudsregistret
 - solvensintyg och redogörelse för eventuella registrerade betalningsstörningar.

-
- b) Om ägaren är en juridisk person
- firma och AS-signum eller annat registernummer
 - utdrag ur handelsregistret eller motsvarande
 - bolagsordning eller stadgar
 - i fråga om ledamöter och suppleanter i sammanslutningens styrelse eller direktion samt verkställande direktör och chefdirektör
 - 1) meritförteckning omfattande minst
 - personens födelsedatum och -ort
 - utbildning
 - ställning och eventuella tidigare uppdrag inom banksektorn
 - tidigare arbetshistoria och deltagande i signifikativa utbildningsprogram eller yrkesinriktade kurser
 - 2) utdrag ur näringsförbudsregistret
 - 3) solvensintyg och redogörelse för eventuella registrerade betalningsstörningar
 - 4) egenhändigt undertecknad skriftlig försäkran om personens goda anseende, som bör innehålla följande uppgifter
 - kreditinstitutets namn
 - fullständigt namn och eventuella tidigare namn, födelsedatum och -ort
 - försäkran om att personen inte har dömts till böter, ovillkorligt fängelsestraff, samhällstjänst eller villkorligt straff eller fått anmärkningar från det tillsynsorgan som personen utsetts av eller
 - redogörelse för förseelser eller brott som har lett till påföljd enligt ovan
- 3) Innehavets storlek
- antal aktier eller andelar
 - det nominella värdet av aktierna eller andelarna
 - andel av aktie- eller andelskapitalet i kreditinstitutet
 - röstandel och uppgifter om hur rösträtten beräknas
 - datum för förvärvet av andelen
 - innehåll, parter och giltighetstid för ett avtal eller annat arrangemang som kan leda till ett kvalificerat innehav
 - uppgift om innehavets fördelning mellan ägarkontrollerade sammanslutningar.
- 4) Ägarens ekonomiska situation

Fysiska och juridiska personer med innehav i kreditinstitutet och fysiska personer som äger dem skall dessutom lämna en redogörelse för sin ekonomiska situation.

Redogörelsen skall omfatta uppgifter om bl.a. krediter och därmed jämförbara poster, såsom garantier och andra åtaganden som påverkar ägarens ekonomiska situation. Redogörelse skall också lämnas för betydande bindningar enligt 4a § kreditinstitutslagen (se Finansinspektionens anvisning 101.5 om inrapportering av betydande investeringar), sammanslutningens eventuella koncernstruktur och övriga ägarkontrollerade sammanslutningar.

Juridiska personer skall dessutom till redogörelsen foga en officiell fastställd resultaträkning, balansräkning och verksamhetsberättelse jämte bilagor samt resultatbudget för innevarande räkenskapsperiod eller företagsanalys.