

Dnr 15/180/2000

Datum: 3.10.2000

Ersätter anvisning: 101.6

Dnr 7/180/98, 2.6.1998 och  
ställningstagande K/12/98/LLO

Dnr 12/180/98, 9.6.1998

Gäller fr.o.m. 1.11.2000

tills vidare

1 (6)

---

Till kreditinstitut

## Anvisning om Finansinspektionens tillsyn av ägarförändringar i kreditinstitut

**Finansinspektionen meddelar med stöd av 4 § 2 punkten lagen om finansinspektionen (503/1993) följande anvisning enligt vilken anmälningar om ägarförändringar i kreditinstitut skall tillställas Finansinspektionen enligt 18 § kreditinstitutslagen (1340/1997).**

Anvisningen beaktar Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG (32000L0012) av den 20 mars 2000 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (EGT nr L 126, 26.5.2000, s.1) till de delar som gäller förvärv av kvalificerat innehav i ett kreditinstitut.

### 1 Inledning

I 18 och 19 § kreditinstitutslagen finns bestämmelser om ägarprövning av ändringar i ägarstrukturen i kreditinstitut med koncession i Finland. För att Finansinspektionen skall kunna ta ställning till om den godkänner förändringarna i ägarstrukturen i ett kreditinstitut måste anmälan om planerade köp av aktier och andelar innehålla tillräckligt detaljerade uppgifter om förvärvets storlek, ägaren och dennes kundrisker. Enligt 18 § 6 mom. kreditinstitutslagen skall i kreditinstitutets anmälan till Finansinspektionen ingå behövliga upplysningar om andelens storlek och ägaren samt om ägarens kundrisker.

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.

**Dnr 15/180/2000****Datum: 3.10.2000****Ersätter anvisning: 101.6****Dnr 7/180/98, 2.6.1998 och  
ställningstagande K/12/98/LLO****Dnr 12/180/98, 9.6.1998****Gäller fr.o.m. 1.11.2000****tills vidare****2 (6)**

Enligt 18 § 1 mom. kreditinstitutslagen skall den som ämnar förvärva ett sådant kvalificerat innehav som avses i 5b § kreditinstitutslagen (se närmare avsnitt 2 nedan), dvs. 10 % av aktie- eller andelskapitalet eller en rösträtt av samma storlek i kreditinstitutet, på förhand underrätta Finansinspektionen. Enligt 18 § 2 mom. kreditinstitutslagen skall Finansinspektionen på förhand underrättas också om en andel som nämns i 1 mom. i samma paragraf ökas så att den uppgår till minst 20, 33 eller 50 % av aktie- eller andelskapitalet eller medför ett minst lika stort röstetal eller om kreditinstitutet blir ett dotterföretag. Enligt 18 § 2 mom. kreditinstitutslagen skall anmälan göras också när innehavet sjunker under de andelar som nämns ovan.

Kreditinstituten skall rapportera sina kvalificerade innehav i andra kreditinstitut enligt avsnitt 4 i anvisningen. Anvisningar i de fall då uppgiftslämnaren inte är ett kreditinstitut ges i bilagan "Om innehav av aktier och andelar i kreditinstitut när ägaren inte är ett kreditinstitut under Finansinspektionens tillsyn". Bilagan ersätter Finansinspektionens ställningstagande K/12/98/LLO, dnr 12/180/98, med samma namn av den 9 juni 1998. Kreditinstituten skall i mån av möjlighet delge sina aktie- och andelsägare denna anvisning och dess bilaga.

I 18 § 5 mom. kreditinstitutslagen bestäms särskilt om kreditinstitutens skyldighet att lämna uppgifter om sin ägarstruktur. Kreditinstituten skall underrätta Finansinspektionen om ägare med kvalificerat innehav som de fått kännedom om samt om förändringar i sådana innehav. Finansinspektionen anser att det med tanke på tillsynen är viktigt att kreditinstituten lämnar in en årsanmälan också om sådana stora innehav i kreditinstitut som utgör 5–10 % av aktie- eller andelskapitalet eller rösträtten, se närmare avsnitt 3.

## 2 Beräkning av kvalificerat innehav

Vid beräkningen av ägar- och röstandelar som avses i 18 § 1 och 2 mom. kreditinstitutslagen skall enligt 3 mom. i samma paragraf bestämmelserna i 1 kap. 4 § 5 mom. och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. värdepappersmarknadslagen följas.

Av 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. värdepappersmarknadslagen följer att vid beräkningen av ett kvalificerat innehav inräknas i en aktie- eller andelsägares andel av aktie- eller andelskapitalet och röstetalet följande:

- ägarkontrollerade sammanslutningars och stiftelsers innehav av aktier eller andelar och röstetal
- aktier eller andelar och röstetal som innehas av egna och ägarkontrollerade sammanslutningars pensionsstiftelser och pensionskassor

**Dnr 15/180/2000****Datum: 3.10.2000****Ersätter anvisning: 101.6****Dnr 7/180/98, 2.6.1998 och  
ställningstagande K/12/98/LLO****Dnr 12/180/98, 9.6.1998****Gäller fr.o.m. 1.11.2000****tills vidare****3 (6)**

- 
- annat röstetal som aktieägaren ensam eller tillsammans med tredje man disponerar över enligt avtal eller på andra grunder.

Vid beräkningen av röstetalet beaktas inte sådana begränsningar av rösträtten som eventuellt baserar sig på lag eller bolagsordning.

En person som inte är aktieägare men som med stöd av avtal har rätt att utöva rösträtt i bolaget kan således också bli anmälningsskyldig. Med avtal avses bland annat avsiktsförklaringar, optionsförbindelser, terminskontrakt och avtal om tillfällig överlåtelse av aktie. Med andra grunder avses till exempel aktieemission. Anmälningsskyldighet kan uppkomma även när aktierna eller aktieägarliknande status kommer att erhållas först senare, t.ex. om personen i fråga är part i ett avtal eller arrangemang som när det fullföljs leder till att en röst- eller kapitalandelsgräns enligt lag uppnås. Till exempel en röstandel som kan uppnås via optionsrätt och konvertibla skuldebrev skall underrättas om den röstandel de kommer att medföra med säkerhet är känd.

I motiven till 2 kap. 9 § värdepappersmarknadslagen nämns exempel på situationer där en aktieägars röst- och kapitalandel bestäms på grundval att aktieägaren ensam eller tillsammans med tredje man har rätt att besluta hur rösträtten skall disponeras. En sådan situation är det fråga om när aktieägaren som panthavare har rätt att utöva eller disponera rösträtten, eller när aktieägaren kan utöva rösträtt som följer med aktier som deponerats hos denne då ägarna till aktierna inte har gett närmare instruktioner om hur rösträtten skall disponeras. Rösträtt som överflyttats genom fullmakt räknas in i den befullmäktigades röstetal i det fall att denne ensam eller tillsammans med fullmaktsgivaren eller tredje man har rätt att besluta hur rösträtten skall disponeras. Rösträtten räknas emellertid då också in i fullmaktsgivarens röstetal. En myndlings röstetal och aktier inräknas också i förmyndarens röst- och kapitalandel. I en aktieägars röstetal inräknas rösträtt som aktieägaren med stöd av avtal disponerar över ensam eller tillsammans med någon annan; ett sådant avtal kan vara ett delägaravtal där en överenskommelse träffats att rösträtten skall utövas samordnat eller där någon har getts rätt att besluta hur rösträtten skall disponeras.

Enligt 1 kap. 4 § 5 mom. värdepappersmarknadslagen avses med ägarkontrollerad sammanslutning en sammanslutning där en aktieägare, delägare eller medlem

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

**Dnr 15/180/2000****Datum: 3.10.2000****Ersätter anvisning: 101.6****Dnr 7/180/98, 2.6.1998 och  
ställningstagande K/12/98/LLO****Dnr 12/180/98, 9.6.1998****Gäller fr.o.m. 1.11.2000****tills vidare****4 (6)**

---

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, delägarans 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.

### 3 Anmälan som kreditinstitut skall göra om sina ägare

#### 3.1 Anmälan om förändringar

Enligt 18 § 5 mom. kreditinstitutslagen skall kreditinstituten omedelbart lämna upplysningar om ägare med kvalificerat innehav som de fått kännedom om samt om förändringar i sådana innehav. Ägs kreditinstituten indirekt av juridiska eller fysiska personer som har ägarkontroll över juridiska personer som är direkta ägare till kreditinstituten skall också upplysningar om sådana indirekta ägare lämnas.

Kreditinstituten skall underrätta Finansinspektionen om innehav som ökar så att de uppgår till minst 20, 33 eller 50 % av aktie- eller andelskapitalet, medför en minst lika stor rösträtt eller gör kreditinstituten till dotterföretag så snart kreditinstituten fått kännedom om saken. Också andelar som sjunker under 10, 20, 33 eller 50 % eller så att kreditinstituten upphör att vara dotterföretag skall anmälas omedelbart när kreditinstituten fått kännedom om ändringen.

#### 1) Upplysningar om ägaren:

- fysisk persons fullständiga namn, personbeteckning och adress
- juridisk persons firma, AS-signum eller annat registernummer och hemland

Dnr 15/180/2000

Datum: 3.10.2000

Ersätter anvisning: 101.6

Dnr 7/180/98, 2.6.1998 och  
ställningstagande K/12/98/LLO

Dnr 12/180/98, 9.6.1998

Gäller fr.o.m. 1.11.2000

tills vidare

5 (6)

2) Rösttalets och 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.

3) Ägarens ekonomiska situation:

Över den ekonomiska situationen för fysiska och juridiska personer med innehav i kreditinstitutet skall lämnas redogörelse. Redogörelsen skall omfatta ägarnas krediter från kreditinstitutet och därmed jämförbara poster, såsom garantier och andra åtaganden som påverkar ägarens ekonomiska situation samt betydande bindningar enligt 4a § kreditinstitutslagen (se Finansinspektionens anvisning 101.5 om inrapportering av betydande investeringar).

### 3.2 Årsanmälan

Enligt 18 § 5 mom. kreditinstitutslagen skall kreditinstitutet minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare med kvalificerade innehav. Anmälan skall tillställas Finansinspektionen varje år inom en månad efter den ordinarie bolagsstämman eller motsvarande.

Finansinspektionen anser att det med tanke på tillsynen är viktigt att kreditinstitutet lämnar in en årsanmälan också om sådana aktieägare som enligt denna anvisning kan anses ha ett innehav på minst 5 % men under den andel på 10 % av kapitalet eller rösttalet som avses i lagen.

Årsanmälan skall innehålla de uppgifter om ägaren och innehavets storlek som anges i avsnitt 3.1 ovan.

## 4 Kreditinstitutens egna innehav i andra kreditinstitut

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. Enligt bestämmelsen skall kreditinstitutet och deras ägarkontrollerade sammanslutningar till Finansinspektionen rapportera förvärv av ovan definierade andelar på minst 10 % i andra kreditinstitut innan förvärven fullföljs.

**Dnr 15/180/2000****Datum: 3.10.2000****Ersätter anvisning: 101.6****Dnr 7/180/98, 2.6.1998 och  
ställningstagande K/12/98/LLO****Dnr 12/180/98, 9.6.1998****Gäller fr.o.m. 1.11.2000****tills vidare****6 (6)**

---

Ett kreditinstitut som avser öka sitt innehav i ett annat kreditinstitut så att det uppgår till minst 20, 33 eller 50 % av aktie- eller andelskapitalet eller medför ett minst lika stort röstetal eller gör kreditinstitutet till ett dotterföretag skall enligt 18 § 2 mom. kreditinstitutslagen rapportera förvärvet till Finansinspektionen 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.

Anmälan skall innehålla följande uppgifter:

- 1) Namnet på det kreditinstitut som är föremål för innehavet
- 2) Röstetalets och 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.