

Dnr 28/332/98

Datum: 16.6.1998

Ersätter föreskrift: 203.22

dnr 47/332/97, 26.8.1997

Gäller fr.o.m. 1.7.1998

tills vidare

1 (17)

Ändringarna är markerade genom skuggning

Till värdepappersföretagen

Till värdepappersföretagens holdingsammanslutningar

FÖRESKRIFT OM RAPPORTERING AV STORA EXPONERINGAR OCH KONSOLIDERADE STORA EXPONERINGAR

Finansinspektionen meddelar med stöd av 4 § 2 punkten lagen om finansinspektionen, 69 § 5 mom. kreditinstitutslagen och 31 § 4 mom. lagen om värdepappersföretag följande föreskrift.

Föreskriften beaktar rådets direktiv 92/121/EEG av den 21 december 1992 om övervakning och kontroll av kreditinstituts stora exponeringar (EGT nr L 29, 5.2.1993, s. 1) och rådets direktiv 92/30/EEG av den 6 april 1992 om gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut (EGT nr L 110, 28.4.1992, s. 52) samt rådets direktiv 93/6/EEG av den 15 mars 1993 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut (EGT nr L 141, 11.6.1993, s. 1).

Vid utarbetandet av föreskriften har dessutom beaktats 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 inbördes befogenheter hos myndigheterna i kreditinstitutets hemland och i den medlemsstat som tar emot en filial.

Innehåll

	Sida
1 Räckvidd	3
2 Rapportering av exponeringar	5
3 Definitioner	7
3.1 Kund och kundhelhet	7
3.2 Exponering gentemot en kund rapporterad som exponering mot garanten	8
3.3 Exponering	8
3.4 Konsoliderade exponeringar	10
3.5 Stora exponeringar	10
3.6 Kapitalbas	11
4 Begränsningar av exponeringarna	12
4.1 Kreditinstitut och värdepappersföretag	12
4.2 Konsolideringsgrupp	12
4.3 Poster som är fria från begränsningar (69 § 2 mom. kreditinstitutslagen)	13
5 Överskridningar av begränsningarna av exponeringarna och påföljande åtgärder	14
6 Övergångsbestämmelser för exponeringarna	15
6.1 Gräns för rapporteringsskyldigheten och maximibelopp för stora exponeringar	15
6.2 Överskridningar av begränsningarna av exponeringarna under övergångsperioden	15
6.3 Övergångsperioder för att minska exponeringarna	16
7 Förvaring och uppföljning av uppgifter	17
8 Exponeringar i medlemskreditinstitut inom det centralinstitut som avses i andelsbankslagen	17
9 Rapporteringsnoggrannhet	17
BILAGA 1 Rapporteringsanvisningar; bestämmelser för rapportering av stora exponeringar och konsoliderade stora exponeringar	
BILAGA 2 Anvisningar om rapportering via datamedium	
BILAGA 3 Blankett A1 / Blankett A2	
BILAGA 4 Blankett B1 / Blankett B2	
BILAGA 5 Blankett C	

1 Räckvidd

Kreditinstitut/värdepappersföretag skall rapportera sådana exponeringar som avses i 69 och 71 § kreditinstitutslagen och 31 § lagen om värdepappersföretag enligt denna föreskrift eller föreskrift 105.3A respektive föreskrift 203.21.

Kreditinstitut/värdepappersföretag och holdingsammanslutningar som har bestämmande inflytande enligt 5 § 2 mom. kreditinstitutslagen eller 6 § 1 mom. lagen om värdepappersföretag i ett annat kreditinstitut, värdepappersföretag, finansiellt institut eller tjänsteföretag skall dessutom rapportera kreditinstitutets/värdepappersföretagets konsoliderade exponeringar enligt denna föreskrift eller föreskrift 105.3A respektive föreskrift 203.21.

De kreditinstitut/värdepappersföretag som beräknar det i Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 avsedda kapitalkravet för positions- samt avvecklings- och motpartsrisker i handelslagret rapporterar sina stora exponeringar enligt denna föreskrift. De kreditinstitut/värdepappersföretag på vilka Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 inte alls tillämpas eller tillämpas enbart i fråga om valutakursrisker, rapporterar sina stora exponeringar enligt föreskrift 105.3A respektive 203.21.

Kreditinstitut/värdepappersföretag/holdingsammanslutningar som är moderföretag i en konsolideringsgrupp rapporterar dessutom de konsoliderade stora exponeringarna enligt denna föreskrift, ifall något kreditinstitut/värdepappersföretag inom konsolideringsgruppen beräknar kapitalkravet för positions- samt avvecklings- och motpartsrisker i handelslagret enligt föreskrift 106.12 respektive 203.26.

Då denna föreskrift tillämpas skall fordringarna, investeringarna och åtagandena utanför balansräkningen avseende varje kund eller kundhelhet delas i två delar på följande sätt:

- 1) sådana fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen avseende en kund eller kundhelhet som räknas till handelslagret enligt Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26
- 2) övriga fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen avseende en kund eller kundhelhet (poster i finansieringsverksamheten).

De kreditinstitut/värdepappersföretag jämte konsolideringsgrupper som omfattas av denna föreskrift skall rapportera sina stora exponeringar och uppfylla begränsningarna av en exponerings maximibelopp separat för posterna i punkt 2 (exponeringarna i finansieringsverksamheten) och för totalbeloppet av posterna i punkterna 1 och 2 (exponeringarna i hela verksamheten). Vid beräkning av begränsningen av en

Dnr 28/332/98**Datum: 16.6.1998****Ersätter föreskrift: 203.22****dnr 47/332/97, 26.8.1997****Gäller fr.o.m. 1.7.1998****tills vidare****4 (17)****Ändringarna är markerade genom skuggning**

exponering enligt totalbeloppet av posterna i punkterna 1 och 2 får i kapitalbasen inräknas det belopp som redovisats på rad 4005 av tabell X01 för insamling av uppgifter via datamedium som fogats till Finansinspektionens föreskrift 106.6 respektive 203.23 eller den utvidgade delen av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisker (den s.k. Tier III) på rad 1710 i de bifogade blanketterna.

Om det sammanlagda beloppet av posterna i handelslagret för en enskild kund eller kundhelhet är mindre än en procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps totala kapitalbas görs ovan beskrivna uppdelning inte när exponeringen gentemot kunden eller kundhelheten beräknas utan posterna rapporteras som en enda post, dvs. som exponering i finansieringsverksamheten. Om rapporteringen görs på blanketter lämnas uppgifterna på blanketterna A1 och B1.

2 Rapportering av exponeringar

Kreditinstitutet/värdepappersföretaget skall fyra gånger om året rapportera sina stora exponeringar till Finansinspektionen på papper (blanketterna A1 och A2) eller enligt bifogade anvisningar för rapportering via datamedium. Kreditinstitut/värdepappersföretag/holdingsammanslutningar som är moderföretag i en konsolideringsgrupp skall dessutom vid motsvarande tidpunkter rapportera de konsoliderade stora exponeringarna på papper (blanketterna B1 och B2) eller via datamedium. Rapportering på bifogade pappersblanketter accepteras endast om antalet enskilda kunder i rapporten är högst fem.

Kreditinstitutet rapporterar sina stora exponeringar för de tre första kvartalen före den 15 maj, den 15 augusti och den 15 november och för det sista kvartalet före utgången av februari. Värdepappersföretaget rapporterar sina motsvarande exponeringar före den 30 april, den 31 juli, den 31 oktober och utgången av februari. Konsolideringsgruppens moderföretag rapporterar de konsoliderade stora exponeringarna vid motsvarande tidpunkter.

Uppgifterna om exponeringarna i sparbankerna och deras konsolideringsgrupper lämnas endast till Sparbanksinspektionen inom den tid som Sparbanksinspektionen fastställt, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för någon enskild bank. Exponeringarna i kreditinstitut som är medlemmar i det centralinstitut som avses i andelsbankslagen och exponeringarna i deras konsolideringsgrupper rapporteras endast till centralinstitutet inom den tid som centralinstitutet fastställt, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för något enskilt medlemskreditinstitut. De andelsbanker som inte är medlemmar i centralinstitutet skall skicka sina rapporter direkt till Finansinspektionen, såvida Finansinspektionen inte bestämt något annat för någon enskild bank eller bankgrupp.

De av kreditinstitutens/värdepappersföretagens exponeringar (blankett C) som omfattas av rapporteringsskyldigheten, men som är fria från begränsningar, rapporteras endast per den 31 mars och den 30 september. Om uppgifterna lämnas via datamedium rapporteras de exponeringar som är fria från begränsningar, dvs. exponeringar utmärkta med exponeringskoderna 2–8, vid motsvarande tidpunkter.

Betalkortsbolagen lämnar sina rapporter per den dag i slutet av månaden då de avbryter sin fakturering.

Då rapporten lämnas till Finansinspektionen på diskett skall till disketten fogas ett följebrev som undertecknats av den person som svarar för att uppgifterna på disketten är korrekta. I följebrevet skall också anges namnet på och telefonnumret till en kontaktperson i kreditinstitutet/värdepappersföretaget.

Dnr 28/332/98

Datum: 16.6.1998

Ersätter föreskrift: 203.22

dnr 47/332/97, 26.8.1997

Gäller fr.o.m. 1.7.1998

tills vidare

6 (17)

Ändringarna är markerade genom skuggning

Rapporteringen via datamedium sker enligt bilaga 2, och blanketterna A) C) behöver då inte tillställas Finansinspektionen. Också då en kundhelhet specificeras följs de bifogade anvisningarna för rapportering via datamedium.

De kreditinstitut/värdepappersföretag jämte konsolideringsgrupper som denna föreskrift tillämpas på rapporterar sina exponeringar separat för finansieringsverksamheten och hela verksamheten. Vid rapportering via datamedium uppges exponeringarna i finansieringsverksamheten respektive exponeringarna i hela verksamheten samt beloppet av den tillgängliga kapitalbasen för täckning av exponeringarna separat i respektive punkter i poststrukturen enligt bilaga 2. Om uppgifterna lämnas på papper rapporteras exponeringarna i finansieringsverksamheten och kapitalbasen för täckning av dessa på blankett A1, medan exponeringarna i hela verksamheten och kapitalbasen för täckning av dessa rapporteras på blankett A2.

Vid rapportering via datamedium uppger dock de kreditinstitut/värdepappersföretag jämte konsolideringsgrupper som denna föreskrift omfattar i avsnitt 1 avsedda små exponeringar (under 1 %) i handelslagret och kapitalbasen för täckning av dessa i de punkter i poststrukturen enligt bilaga 2 där hänvisningar görs till exponeringar i finansieringsverksamheten. Om uppgifterna lämnas på papper används blankett A1.

Vid beräkningen av exponeringarna beaktas fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen i kreditinstitutets utländska filialer. Ingen separat rapport om exponeringar lämnas dock avseende utländska filialer.

Om kreditinstitutet/värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp inte har sådana kunder att exponeringarna gentemot dem når upp till gränsen för rapporteringsskyldigheten, skall den rapporteringsskyldige skriftligen meddela Finansinspektionen om detta före utsatt dag. I meddelandet skall anges det rapporterande kreditinstitutets/värdepappersföretagets AS-signum och kapitalbas. Sparbankerna och sparbanksaktiebolagen sänder ifrågavarande meddelande till Sparbanksinspektionen och medlemskreditinstituten till centralinstitutet, som sedan skall nämna detta i uppgifterna på disketten.

3 Definitioner

3.1 Kund och kundhelhet

Med kund avses i denna föreskrift en fysisk eller juridisk person gentemot vilken kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller ett företag i dess konsolideringsgrupp har fordringar, investeringar eller åtaganden utanför balansräkningen. Som kund betraktas också ett annat kreditinstitut/värdepappersföretag samt med nedan nämnda begränsningar även ett företag som hör till samma koncern och/eller konsolideringsgrupp som rapportören.

Med kundhelhet avses kunder som står i koncernförhållande eller annars i väsentlig ekonomisk intressegemenskap med kunden.

En ekonomisk intressegemenskap kan uppstå på grundval av ett koncernförhållande eller annat direkt eller indirekt bestämmande inflytande, gemensam ägare, gemensam ledning, korsvisa garantier eller ett beroendeförhållande som föranletts av interna affärsförbindelser och som inte kan upplösas på kort sikt. En sådan kundhelhet är det i regel fråga om då ekonomiska svårigheter hos en kund i kundhelheten leder till att också andra eller alla kunder som hör till helheten sannolikt kommer i betalningssvårigheter.

Till en och samma kundhelhet räknas sådana dotterföretag till kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller dess holdingsammanslutning som inte hör till kreditinstitutets/värdepappersföretagets konsolideringsgrupp.

Till en kundhelhet räknas däremot inte

- 1) sammanslutningar som med stöd av Finansinspektionens föreskrift 106.2 eller 203.14 om koncernbokslut eller enligt separat dispens från Finansinspektionen lämnats utanför koncernredovisningen av det rapporterade kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller den rapporterade holdingsammanslutningen, såvida ingen annan ekonomisk intressegemenskap existerar mellan sammanslutningarna i fråga
- 2) sammanslutningar där bestämmande inflytande utövas av ett offentligt samfund enligt bilaga 1, avsnitten 1.1-1.3 och 6.1, såvida ingen annan ekonomisk intressegemenskap existerar mellan sammanslutningarna i fråga
- 3) ett fondbolag enligt lagen om placeringsfonder och de placeringsfonder som förvaltas av det, såvida det rapporterade kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller ett rapporterat företag i dess konsolideringsgrupp inte har beviljat en

sådan placeringsfond kredit på det sätt som avses i 39 § lagen om placeringsfonder.

Åtaganden avseende och investeringar i sammanslutningar och placeringsfonder enligt punkterna 1-3 ovan skall av kreditinstitutet/värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp dock alltid rapporteras som en exponering, om de exponeringsgränser som anges nedan för en sådan enskild sammanslutning eller placeringsfond överskrids.

3.2 Exponering gentemot en kund rapporterad som exponering mot garanten

Till den del för fordran på en kund ställts proprieborgen av ett kreditinstitut/värdepappersföretag kan exponeringen behandlas som om den gällde garanten i stället för kunden. Den garanterade delen rapporteras i sin helhet som en sådan exponering gentemot garanten som är underställd begränsningar oavsett löptiden för den fordran som garantin gäller.

Om proprieborgen inte hänför sig till hela fordran på kunden uppges den del som inte omfattas av garantin som en fordran som avses i bilaga 1, avsnitt 2.2, medan den del som omfattas av garantin uppges som samma kunds s.k. överförda exponering. Den exponering som inte omfattas av garantin skall rapporteras även om beloppet underskrider den gräns för rapporteringsskyldigheten som avses i avsnitt 3.5 och för övergångsperioden i avsnitt 6.1, om beloppet tillsammans med det belopp av exponeringen som skall uppges som överförd exponering enligt avsnitt 2.6.3 i bilaga 1 överskrider gränsvärdet.

Alla fordringar på en och samma kund för vilka ställts ovannämnd proprieborgen skall rapporteras som exponering mot garanten.

Rapporteringsförfarandet beskrivs närmare i bilaga 1, avsnitt 2.2.

3.3 Exponering

Med exponering avses det sammanlagda beloppet av fordringar och investeringar samt åtaganden utanför balansräkningen vilka gäller en och samma kund eller kundhelhet fördelat på ovan i avsnitt 1 nämnda sätt på exponeringar i finansieringsverksamheten och exponeringar i hela verksamheten.

Till exponeringarna i finansieringsverksamheten räknas de fordringar och investeringar samt åtaganden utanför balansräkningen som enligt Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 inte inräknas i handelslagret.

Med fordringar avses inte bara egentliga krediter utan också bl.a. resultatregleringar och försäljningsfordringar. Med fordringar avses i denna föreskrift även fordringsbevis.

Med investeringar avses aktier och andelar, värdeandelar och andra motsvarande värdepapper oavsett under vilket tillgångsslag de redovisats i kreditinstitutets/värdepappersföretagets bokslut.

Som åtaganden utanför balansräkningen räknas bl.a. garantiförbindelser, kreditlöften, kreditlimiter och övriga liknande åtaganden samt nedan nämnda derivatkontrakt. Som poster inom finansieringsverksamheten uppges i allmänhet samma åtaganden utanför balansräkningen som nämns i föreskrift 106.7 respektive 203.24 (föreskriften om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av kreditrisker), dock utan kreditmotvärdeskoefficient och vägning enligt motpartens riskgrupp. De exponeringar som ränte- och valutakursrelaterade derivatkontrakt ger upphov till rapporteras emellertid i form av kreditmotvärdesbelopp.

De fordringar och investeringar som inräknas i exponeringarna inom finansieringsverksamheten uppges vid rapporteringstidpunkten enligt samma principer som används för bokföringen och värderingen av posterna enligt Finansinspektionens bokslutsföreskrifter 106.1 respektive 203.13, såvida inget annat anges nedan.

De kreditinstitut/värdepappersföretag jämte konsolideringsgrupper på vilka denna föreskrift tillämpas rapporterar separat exponeringarna i finansieringsverksamheten och i hela verksamheten. Till exponeringarna i hela verksamheten räknas både exponeringarna i finansieringsverksamheten och följande poster som beror på handelslagret:

- 1) det sammanlagda beloppet, beräknat enligt Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26, av nettopositionerna i värdepapper och derivatkontrakt som kunder emitterat och som ingår i handelslagret
- 2) avvecklings- och motpartsrisker gentemot en kund beräknade enligt Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26.

De poster som skall rapporteras som exponeringar i finansieringsverksamheten specificeras i bilaga 1, avsnitten 2.2-2.5 och exponeringarna i handelslagret i bilaga 1, avsnitt 3.3.

3.4 Konsoliderade exponeringar

De kreditinstitut/värdepappersföretag/holdingsammanslutningar som är moderföretag i en konsolideringsgrupp rapporterar kreditinstitutets/värdepappersföretagets konsoliderade stora exponeringar och det görs separat för exponeringarna i finansieringsverksamheten och i hela verksamheten. Kreditinstitut/värdepappersföretag som är dotterföretag till ett kreditinstitut/värdepappersföretag eller en holdingsammanslutning behöver inte separat rapportera konsoliderade exponeringar avseende sin egen underkonsolideringsgrupp.

Företag som räknas till konsolideringsgruppen samt s.k. näringsammanslutningar, samföretag och intresseföretag konsolideras vid beräkningen av konsoliderade exponeringar enligt Finansinspektionens allmänna anvisning 105.1 respektive 203.20.

Vid beräkningen av konsoliderade exponeringar används inte blankett C.

3.5 Stora exponeringar

Den rapporteringsskyldighet som avses i denna föreskrift gäller stora exponeringar.

Med stora exponeringar avses (fr.o.m. den 1 januari 1999) exponeringar vars belopp utgör minst 10 % av kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas. Kreditinstitutets/värdepappersföretagets konsoliderade stora exponeringar utgörs (fr.o.m. den 1 januari 1999) av minst 10 % av den gruppbaseade kapitalbasen. Under övergångsperioden (fram till den 31 december 1998) tillämpas de gränser som anges i avsnitt 6.1, enligt vilka rapporteringsgränsen för stora exponeringar är ett belopp på minst 15 % av kapitalbasen.

Vid beräkning av exponeringarna är det summan av åtagandena minus avdragsposterna som är det relevanta beloppet.

De kreditinstitut/värdepappersföretag jämte konsolideringsgrupper som omfattas av denna föreskrift skall också rapportera sådana poster i finansieringsverksamheten som inte överskrider de gränser för rapporteringsskyldigheten som anges här eller för övergångsperioden i avsnitt 6.1, om exponeringarna i hela verksamheten överskrider nämnda gränser.

Dessutom måste följande exponeringar alltid rapporteras fastän de inte överskrider de gränser för rapporteringsskyldigheten som uppges här eller för övergångsperioden i avsnitt 6.1:

- 1) S.k. långfristiga fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen avseende kreditinstitut/värdepappersföretag, om det totala beloppet av dem plus

de kortfristiga fordringarna enligt bilaga 1, avsnitt 6.4 överskrider gränsen för rapporteringsskyldigheten. Rapporten görs då enligt bilaga 1, avsnitt 6.4.

- 2) Fordringar som rapporteras som s.k. överförda exponeringar, om den del av fordringarna som inte omfattas av garantin samt eventuella andra fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen avseende samma kund eller kundhelhet tillsammans med den fordran som omfattas av garantin (den överförda exponeringen) överskrider gränsen för rapporteringsskyldigheten. Rapporten görs då enligt bilaga 1, avsnitten 2.2 och 2.6.3.

3.6 Kapitalbas

De kreditinstitut/värdepappersföretag på vilka denna föreskrift tillämpas rapporterar som sin kapitalbas separat det kapitalbasbelopp som krävs för täckning av exponeringarna i finansieringsverksamheten och det belopp som krävs för täckning av exponeringarna i hela verksamheten. Som kapitalbas för täckning av exponeringarna i finansieringsverksamheten rapporteras enligt föreskrift 106.6 respektive 203.23 om kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas det belopp som redovisats på rad 4010 (Kapitalbas I) i tabell X01 för datainsamling via datamedium eller på rad 1707 på blankett B "Kapitalbas".

Vid beräkningen av konsoliderade exponeringar rapporteras som kapitalbas för täckning av exponeringarna i finansieringsverksamheten det belopp som enligt föreskrift 106.6 respektive 203.23 om kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas redovisats på rad 4010 (Kapitalbas I) i tabell X01 för datainsamling via datamedium eller på rad 1707 på blankett B "Gruppbaserad kapitalbas".

Som kapitalbas för täckning av exponeringarna i hela verksamheten rapporteras enligt föreskrift 106.6 respektive 203.23 om kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas det belopp som redovisats på rad 40 (Kapitalbas II) i tabell X01 för datainsamling via datamedium eller på rad 1711 på blankett B "Kapitalbas".

Vid beräkningen av konsoliderade exponeringar rapporteras som kapitalbas för täckning av exponeringarna i hela verksamheten det belopp som enligt föreskrift 106.6 respektive 203.23 om kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas redovisats på rad 40 (Kapitalbas II) i tabell X01 för datainsamling via datamedium eller på rad 1711 på blankett B "Gruppbaserad kapitalbas".

4 Begränsningar av exponeringarna

4.1 Kreditinstitut och värdepappersföretag

Beloppet av en exponering som kreditinstitutet/värdepappersföretaget har får inte (fr.o.m. den 1 januari 1999) överstiga 25 procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas.

Om kundsammanslutningen utgörs av det rapporterande kreditinstitutets/värdepappersföretagets dotterföretag/moderföretag/moderföretagets dotterföretag utanför kreditinstitutets/värdepappersföretagets konsolideringsgrupp, får beloppet av exponeringen inte (fr.o.m. den 1 januari 1999) överstiga 20 procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas. Dessutom räknas dessa kundsammanslutningar med ovan i avsnitt 3.1 nämnda undantag till samma kundhelhet.

Totalt får kreditinstitutets/värdepappersföretagets stora exponeringar inte överstiga 800 procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas.

De kreditinstitut/värdepappersföretag på vilka denna föreskrift tillämpas skall uppfylla ovannämnda krav samtidigt för exponeringarna i finansieringsverksamheten och i hela verksamheten.

För exponeringarna i handelslagret gäller inga separata begränsningar.

Övergångsbestämmelserna för exponeringarnas maximibelopp framgår av avsnitt 6.1.

4.2 Konsolideringsgrupp

Beloppet av en konsoliderad exponering får inte (fr.o.m. den 1 januari 1999) överstiga 25 procent av den gruppbaseade kapitalbasen.

Då kreditinstitut/värdepappersföretag/holdingsammanslutningar är moderföretag som rapporterar konsoliderade exponeringar och kundsammanslutningen utgörs av ett dotterföretag/moderföretag/moderföretagets dotterföretag utanför kreditinstitutets/värdepappersföretagets konsolideringsgrupp, får beloppet av exponeringen inte (fr.o.m. den 1 januari 1999) överstiga 20 procent av den gruppbaseade kapitalbasen. Dessutom räknas dessa kundsammanslutningar med ovan i avsnitt 3.1 nämnda undantag till samma kundhelhet.

Totalt får de konsoliderade stora exponeringarna inte överstiga 800 procent av den gruppbaseade kapitalbasen.

Kreditinstituts/värdepappersföretags konsolideringsgrupper på vilka denna föreskrift tillämpas skall uppfylla ovannämnda krav samtidigt för exponeringarna i finansieringsverksamheten och i hela verksamheten.

Övergångsbestämmelserna för de konsoliderade exponeringarnas maximibelopp framgår av avsnitt 6.1.

4.3 Poster som är fria från begränsningar (69 § 2 mom. kreditinstitutslagen)

Utanför begränsningarna av exponeringarna lämnas vanligen sådana fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen där ingen risk för insolvens hos motparten anses föreligga. Garantier som ställts och värdepapper som emitterats av dessa motparter räknas därför som avdragsgilla säkerheter, som sänker beloppet av sådana exponeringar som är underställda begränsningar. Till riskfria motparter räknas enligt denna föreskrift och med vissa undantag sådana offentliga samfund, institutioner och övriga motparter som inräknas i den s.k. 0-riskgruppen enligt föreskrift 106.7 respektive 203.24.

Begränsningarna gäller inte exponeringar inom konsolideringsgruppen. Med exponeringar inom konsolideringsgruppen jämföras också exponeringar inom den sammanslutning av andelsbanker som avses i 7 a § andelsbankslagen.

Begränsningarna gäller inte kortfristiga exponeringar gentemot kreditinstitut/värdepappersföretag. Kortfristiga exponeringar gentemot de optionsföretag som avses i lagen om handel med standardiserade optioner och terminer (772/1988), de fondbörser som avses i värdepappersmarknadslagen och de värdepapperscentraler som avses i lagen om värdeandelssystemet (826/1991) omfattas inte heller av begränsningarna.

Exponeringar fria från begränsningar och avdragsgilla poster specificeras i bilaga 1.

5 Överskridningar av begränsningarna av exponeringarna och påföljande åtgärder

Kreditinstitutets/värdepappersföretagets och dess konsolideringsgrupps stora exponeringar får inte överskrida de belopp som fastställts i avsnitten 4.1 och 4.2 (dvs. 25 eller 20 % av kapitalbasen) eller för övergångsperioden de belopp som fastställts i avsnitt 6.1 (dvs. 40 eller 30 % av kapitalbasen fram till den 31 december 1998).

Om beloppet av en exponering eller konsoliderad exponering som kreditinstitutet/värdepappersföretaget har överstiger 25 (20) procent eller under övergångsperioden (fram till den 31 december 1998) 40 (30) procent eller totalbeloppet av de stora exponeringarna 800 procent, skall kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller holdingsammanslutningen särskilt, skriftligen och utan dröjsmål meddela detta till Finansinspektionen samt vidta åtgärder för att uppfylla de krav som ställs på exponeringarna. Till meddelandet skall fogas en utredning om hur och när kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller dess konsolideringsgrupp ämnar återföra sina exponeringar till den nivå som anges i avsnitten 4.1-4.2. Utredningen skall tillställas Finansinspektionen inom två veckor efter att exponeringen ökats.

Då begränsningarna av exponeringarna har överskridits fastställer Finansinspektionen från fall till fall en tidsfrist inom vilken exponeringarna skall återföras till den nivå som angetts i kreditinstitutslagen, eller framlägger för finansministeriet att kreditinstitutets/värdepappersföretagets koncession skall återkallas.

6 Övergångsbestämmelser för exponeringarna

6.1 Gräns för rapporteringsskyldigheten och maximibelopp för stora exponeringar

Med stora exponeringar avses fram till 31 december 1998 exponeringar vars belopp uppgår till minst 15 procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps kapitalbas.

Maximibeloppet för en exponering gentemot en enskild kund eller kundhelhet fram till den 31 december 1998 är 40 procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps kapitalbas.

Om kundsammanslutningen utgörs av det rapporterande kreditinstitutets/värdepappersföretagets dotterföretag/moderföretag/moderföretags dotterföretag utanför kreditinstitutets/värdepappersföretagets konsolideringsgrupp, är 30 procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps kapitalbas exponeringens maximibelopp fram till den 31 december 1998.

6.2 Överskridningar av begränsningarna av exponeringarna under övergångsperioden

Om beloppet av en exponering eller konsoliderad exponering som kreditinstitutet/värdepappersföretaget har under övergångsperioden (fram till den 31 december 1998) överstiger ovan nämnda belopp på 25 (20) procent men dock stannar under 40 (30) procent, skall kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller holdingsammanslutningen särskilt, skriftligen och utan dröjsmål meddela detta till Finansinspektionen. Till meddelandet skall fogas en utredning om hur kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller dess konsolideringsgrupp ämnar återföra sin exponering till nivån på 25 (20) procent före den nedan i avsnitt 6.3 nämnda tidpunkten. Utredningen skall tillställas Finansinspektionen inom två veckor efter att exponeringen ökats.

Om en exponering som kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller dess konsolideringsgrupp har överstiger gränsen på 40 (30) procent då kreditinstitutslagen (1607/1993) eller lagen om värdepappersföretag (579/1996) trätt i kraft, skall en stegvis nedskärning av exponeringen inledas så att den senast den 31 december 1998 utgör högst 40 (30) procent och senast den 31 december 2001 högst 25 (20) procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps kapitalbas. Kreditinstitutet/värdepappersföretaget skall lämna in en utredning om varje exponering som överstiger 40 (30) procent då kreditinstitutslagen/lagen om

värdepappersföretag trätt i kraft. Av utredningen skall framgå med vilka åtgärder och hur snabbt exponeringarna kommer att skäras ned.

I utredningen som tillställs Finansinspektionen skall ingå en tidsplan för hur kreditinstitutet/värdepappersföretaget eller dess konsolideringsgrupp ämnar minska beloppet av exponeringar och innehav till den fastställda nivån. Lägesrapporter till Finansinspektionen om hur tidsplanen följs skall lämnas in tillsammans med exponeringsrapporterna.

En ökning av fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen avseende en kund eller kundhelhet som är föremål för uppföljning är inte tillåtet. För att minska exponeringarna skall av kunden emitterade omsättningsbara värdepapper säljas under övergångsperioden. Omsättningen av lån och andra krediter som förfaller till betalning under övergångsperioden skall ske inom ramen för den uppgjorda planen. Förändringar i kundhelheten eller i kreditinstitutets/värdepappersföretagets koncern får i regel inte öka exponeringen.

6.3 Övergångsperioder för att minska exponeringarna

Exponeringar som då kreditinstitutslagen/lagen om värdepappersföretag trätt i kraft överskrider de maximibelopp som fastställts i avsnitt 6.1 ovan skall senast den 31 december 1998 minskas till 40 (30) procent och senast den 31 december 2001 till 25 (20) procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps kapitalbas.

Exponeringar som vid övergångsperiodens slut (den 31 december 1998) överskrider de belopp som fastställts i avsnitten 4.1 och 4.2 ovan (dvs. 20 eller 25 % av kapitalbasen), men vars belopp vid övergångsperiodens slut dock ligger under det belopp som fastställts i avsnitt 6.1 (dvs. 30 eller 40 % av kapitalbasen), skall senast den 31 december 2001 minskas till 25 (20) procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps kapitalbas.

Om kreditinstitutets/värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps kapitalbas efter avräkning av avdragsposter enligt 75 § kreditinstitutslagen uppgår till högst 7 miljoner euro, skall kravet på 25 (20) procents exponeringar uppfyllas senast den 31 december 2006. Före den 1 januari 1999 används motvärdet i mark av 7 miljoner ecu eller högst 45 miljoner mark som jämförelsetal.

Ett totalbelopp av stora exponeringar som då kreditinstitutslagen/lagen om värdepappersföretag trätt i kraft överstiger 800 procent av kreditinstitutets/värdepappersföretagets eller dess konsolideringsgrupps kapitalbas skall minskas så att 800-procentsgränsen nås med relationstalet 15 senast den 31 december 1998 och med relationstalet 10 senast den 31 december 2001.

7 Förvaring och uppföljning av uppgifter

De basuppgifter som lämnats av kreditinstitutets/värdepappersföretagets olika enheter och av vilka rapporten till Finansinspektionen sammanställts skall förvaras i kreditinstitutet/värdepappersföretaget i två år för eventuell granskning. Kreditinstitutet/värdepappersföretaget skall i två år förvara också de basuppgifter med stöd av vilka en exponering lämnats orapporterad på grundval av avsnitt 4, en exponering rapporterats på blankett C eller avdragsgilla säkerheter rapporterats.

Holdingsammanslutningar/kreditinstitut/värdepappersföretag som är moderföretag i konsolideringsgruppen svarar enligt 68 § kreditinstitutslagen och 29 § lagen om värdepappersföretag för att alla företag inom konsolideringsgruppen har sådana riskkontrollsystem att exponeringar och uppgifter enligt denna föreskrift kontinuerligt kan övervakas i kreditinstitutet/värdepappersföretaget och dess konsolideringsgrupp.

8 Exponeringar i medlemskreditinstitut inom det centralinstitut som avses i andelsbankslagen

Det centralinstitut som avses i andelsbankslagen kan inom de gränser som fastställts i 7 e § andelsbankslagen bevilja centralinstitutets medlemskreditinstitut tillstånd att avvika från de exponeringsgränser som angetts i avsnitten 4.1 och 4.2.

9 Rapporteringsnoggrannhet

Beloppen anges i tusen mark. Från och med rapporten för det första kvartalet 1999 kan beloppen anges i mark eller euro. Rapportering i euro måste införas i rapporterna för 2002.

Eurobelopp anges i tusen euro. Procenttal anges med två decimaler, t.ex. 12.25. Mellan heltalet och decimalerna används decimalpunkt. Företag inom samma konsolideringsgrupp bör använda samma rapporteringsvaluta.

- Bilaga 1 Rapporteringsanvisningar; bestämmelser för rapportering av stora exponeringar och konsoliderade stora exponeringar
- Bilaga 2 Anvisningar om rapportering via datamedium
- Bilaga 3 Blankett A1 / Blankett A2
- Bilaga 4 Blankett B1 / Blankett B2
- Bilaga 5 Blankett C