

Till värdepappersföretagen  
Till holdingsammanslutningarna

## Rapportering till Finansinspektionen av interna transaktioner mellan företag inom ett kreditinstituts eller värdepappersföretags koncern, eller mellan företag i ett finans- och försäkringskonglomerat

Syftet med övervakningen av interna transaktioner .....	1
Internationella rekommendationer .....	1
Tillämplig lagstiftning och föreskriftens bindande status.....	2
Rapportinnehåll .....	2
1 Berörda företag .....	2
2 Berörda transaktioner .....	4
3 Gräns för rapporteringsskyldigheten.....	5
4 Rapporttidpunkter .....	5

### Syftet med övervakningen av interna transaktioner

Föreskriften syftar till att skapa förutsättningar för tillsynsmyndigheterna att övervaka transaktioner mellan företag inom de största tillsynsobjektens koncerner och mellan företag i finans- och försäkringskonglomerat samt transaktionernas inverkan på resultat och kapitaltäckning.

Interna transaktioner mellan företag inom ett kreditinstituts eller värdepappersföretags koncern och mellan företag i ett finans- och försäkringskonglomerat (nedan konglomerat) kan ha en betydande inverkan på de enskilda företagens ekonomiska resultat och kapitalställning. Frikostig intern kreditgivning kan också öka faran för smittorisk. Interna transaktioner kan dessutom medföra intressekonflikter mellan de berörda parterna. Syftet är att införa rapportering av interna transaktioner för att eliminera deras effekter och därigenom medverka till en mer rättvisande bild av verksamheten.

### Internationella rekommendationer

Övervakningen av interna transaktioner har ett nära samband med de internationella rekommendationerna om utlåning till närstående kretsar (connected lending).

---

Enligt Baselkommitténs banktillsynsprinciper (Core Principles for Effective Banking Supervision) skall sedvanliga villkor i regel tillämpas på krediter till närstående företag och fysiska personer.

Tillsynsmyndigheterna skall dessutom ha tillräckliga befogenheter att kontrollera och övervaka krediterna.

I direktivet om extra tillsyn över försäkringsföretag som ingår i en försäkringsgrupp föreskrivs en särskild skyldighet att rapportera transaktioner mellan ett försäkringsbolag och företag med nära anknytning till bolaget. Framgår det av dessa uppgifter att försäkringsbolagets solvens äventyras eller riskerar att äventyras, skall försäkringsbolaget tillstålla Försäkringsinspektionen för godkännande en plan för att återställa en sund solvensställning.

Europeiska kommissionen lämnade den 26 april 2001 ett förslag till direktiv om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat. Förslaget innehåller bestämmelser om interna transaktioner och riskexponeringar i ett finansiellt konglomerat med tonvikt på kvalitativa krav.

### **Tillämplig lagstiftning och föreskriftens bindande status**

Finansinspektionen meddelar denna föreskrift med stöd av 71 a § kreditinstitutslagen, 31 § 4 mom. lagen om värdepappersföretag och 14 § 2 mom. lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

Föreskriften är bindande i sin helhet. Den gäller rapporteringsskyldigheten för moderföretag i ett kreditinstituts eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp och moderföretag till finans- och försäkringskonglomerat. För moderföretagen i underkonsolideringsgrupper föreskrivs ingen särskild rapporteringsskyldighet. Enligt lagen skall transaktioner mellan företag som avses i punkt 1 nedan rapporteras till Finansinspektionen.

Konglomeratets moderföretag är rapporteringsskyldigt enligt denna föreskrift då Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet enligt 2 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

### **Rapportinnehåll**

#### **1 Berörda företag**

Denna föreskrift gäller sådana transaktioner mellan dels företag enligt 71 a § kreditinstitutslagen, dels företag enligt 3 och 7 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som anges i punkt 2 nedan.

---

Moderföretaget i ett kreditinstituts eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp skall rapportera transaktioner mellan ett företag i konsolideringsgruppen och

- 1) ett företag utanför konsolideringsgruppen som hör till samma koncern som kreditinstitutet eller är ett ägarintresseföretag enligt bokföringslagen till kreditinstitutet eller till ett företag inom samma koncern,
- 2) en pensionsstiftelse enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) som grundats av ett arbetsgivarföretag i konsolideringsgruppen och vars verksamhetskrets omfattar de anställda i arbetsgivarföretaget eller
- 3) en pensionskassa enligt lagen om försäkringskassor (1164/1992) vars verksamhetskrets kan omfatta de anställda i ett arbetsgivarföretag i konsolideringsgruppen.

Rapporteringskyldigheten gäller också transaktioner med ett sådant företag i koncernen som i enlighet med 39 § kreditinstitutslagen eller 21 § lagen om värdepappersföretag lämnats utanför koncernbokslutet.

Moderföretaget till ett konglomerat skall lämna uppgifter om transaktioner mellan sådana företag som enligt 3 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat räknas till konglomeratet. Rapporteringskyldigheten gäller däremot inte transaktioner mellan företag i ett kreditinstituts eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp som hör till konglomeratet.

Vid tillämpningen av bestämmelsen om interna transaktioner räknas även följande företag enligt 7 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat till ett konglomerat:

- 1) ett företag som inte hör till konglomeratet men som är i bokföringslagen avsett moderföretag till konglomeratets moderföretag eller ett sådant moderföretags dotterföretag, eller som är i bokföringslagen avsett dotterföretag eller ägarintresseföretag till ett företag som hör till konglomeratet,

2) ett arbetspensionsförsäkringsbolag som avses i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) och i vilket ett företag som hör till konglomeratet har ägarintresse<sup>1</sup> enligt 14 b kap. 1 § 3 punkten i lagen om försäkringsbolag,

3) ett arbetspensionsförsäkringsbolag som har ägarintresse enligt 2 punkten i ett företag som hör till konglomeratet,

4) ett dotterföretag till ett arbetspensionsförsäkringsbolag enligt 1 och 2 punkten och

5) en pensionsstiftelse enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) som grundats av ett arbetsgivarföretag inom konglomeratet och vars verksamhetskrets omfattar personer som är anställda hos arbetsgivarföretaget och en pensionskassa enligt lagen om pensionskassor (1164/1992) vars verksamhetskrets kan omfatta personer som är anställda hos ett arbetsgivarföretag inom konglomeratet.

## 2 Berörda transaktioner

Endast de allmänna principerna, såsom pris, provision, ränta, fördelningsgrund, säkerheter, betalningstid och de viktigaste villkoren behöver uppges för följande slag av transaktioner:

- a) tjänster som produceras inom koncernen eller konglomeratet, av tal om delade kostnader eller avtal om ledning och övrig förvaltning av ett bolag i koncernen eller konglomeratet
- b) sedvanlig betalningstrafik
- c) uthyrning av fastighet, lägenhet, markområde eller egendom
- d) sedvanliga affärstransaktioner i ett fastighetsbolag inom koncernen eller konglomeratet (t.ex. bolagsvederlag och hyror)
- e) sedvanliga placeringar i marknadsinstrument, såsom insättningar över natten och penningmarknads- och fondplaceringar
- f) förmedling av värdepapper inom en koncern eller ett konglomerat
- g) återförsäkring eller annan försäkring mellan företagen i en koncern eller ett konglomerat.

Närmare upplysningar (punkterna 1–7) skall lämnas om följande slag av transaktioner (punkterna a–f):

---

<sup>1</sup> Med ägarintresse avses att det mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag uppstår en betydande bindning enligt 1 kap. 5 § i lagen om försäkringsbolag. Även en annan sådan ägarandel som skapar en varaktig förbindelse mellan en fysisk person eller en juridisk person och ett företag och som är avsedd att främja den fysiska personens eller den juridiska personens verksamhet eller den verksamhet som ett företag inom samma koncern bedriver utgör ett ägarintresse.

- 
- 1) parterna i transaktionen
  - 2) köpesumma, verkligt värde för egendom som överläts eller teckningspris
  - 3) kredit-, åtagande- eller säkerhetsbelopp
  - 4) villkoren för säkerheter och övriga lånevillkor
  - 5) avvikelser från ursprunglig återbetalningsplan
  - 6) dividendutdelningar, utdelade överskott eller vinster eller ränta på garantikapitalet
  - 7) övriga särskilda villkor.
- 
- a) aktieplaceringar och kapitalinvesteringar
  - b) kapitallån
  - c) poster som får ingå i ett försäkringsbolags verksamhetskapital
  - d) lån, garantier och säkerheter
  - e) åtaganden utanför balansräkningen
  - f) överlåtelse av egendom eller affärsrörelse.

### 3 Gräns för rapporteringsskyldigheten

Rapporteringsskyldigheten till Finansinspektionen gäller interna transaktioner i en koncern eller ett konglomerat som genomförts under ett kvartal och vilkas värde överstiger en miljon euro, eller flera transaktioner av samma slag som genomförts under ett kvartal och vilkas sammanlagda värde överstiger en miljon euro.

Finansinspektionen kan på moderbolagets ansökan höja rapporteringsgränsen, om en miljon euro är ett onödigt lågt belopp i förhållande till koncernens eller konglomeratets storlek.

Med transaktioner av samma slag avses sådana transaktioner som räknas upp i punkt 2 ovan (bl.a. dividendutdelningar, räntor, försäkringspremier samt värdepappers- och fastighetsöverlåtelser). Om transaktionerna har ett sådant inbördes samband att de kan betraktas som en enda transaktion, tillämpas rapporteringsgränsen på deras sammanlagda värde. Sambandet kan gälla både tid och typ av transaktion.

Värdet på åtaganden utanför balansräkningen beräknas enligt Finansinspektionens föreskrift om rapportering av stora exponeringar och konsoliderade stora exponeringar.

### 4 Rapporttidpunkter

Rapporteringen till Finansinspektionen skall ske kvartalsvis, dvs. per den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december. Uppgifterna skall vara Finansinspektionen tillhanda inom två månader från rapporttidpunkten.

Den första rapporten enligt föreskriften lämnas för transaktioner mellan den 1 juli och den 30 september 2002 och skall ha inkommit till Finansinspektionen senast den 30 november 2002. I den första rapporten uppges också transaktioner som genomförts innan föreskriften trätt i kraft och som fortfarande äger giltighet, t.ex. kredit- och hyresavtal.