

Standard RA4.10

Rapportering av exponeringar mot närstående

Föreskrifter och allmänna råd



RAHOITUSTARKASTUS
FINANSINSPEKTIONEN
FINANCIAL SUPERVISION

INNEHÅLL

1	Tillämpning	3
2	Syfte	4
3	Internationella regelverk	5
4	Rättsgrund	6
5	Riskhanteringsprinciper och rapportering till Finansinspektionen	7
5.1	Principer för riskhanteringen av exponeringar mot närstående	7
5.2	Rapportering	8
5.3	Rapportperiod	8
5.4	Inrapportering	9
5.4.1	<i>Sparbankernas rapporter</i>	9
5.4.2	<i>Rapporterna från kreditinstituten i sammanslutningen av andelsbanker</i>	9
6	Definitioner	10
7	Upplýsningar	12

1

TILLÄMPNING

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(1) Standarden gäller följande företag under tillsyn enligt 5 § i lagen om Finansinspektionen (587/2003):

- kreditinstitut
- värdepappersföretag
- kreditinstituts och värdepappersföretags holdingföretag
- holdingföretag i finans- och försäkringskonglomerat.

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(2) Standarden tillämpas även på finländska finansiella institut som avses i 3 § i kreditinstitutslagen (1607/1993) och som hör till samma konsolideringsgrupp som ett kreditinstitut.

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(3) I standarden används också beteckningen "tillsynsobjekt" för alla företag som standarden gäller.

2 SYFTE

*Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007*

(1) I denna rapporteringsstandard fastställs företagens skyldigheter att rapportera exponeringar mot närstående. Standarden syftar till att skapa förutsättningar för Finansinspektionen att kontrollera och övervaka de risker som tillsynsobjekten exponeras för i samband med närstående lån och -investeringar.

*Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007*

(2) Syftet med reglerna om exponeringar mot närstående är att säkerställa att lån eller annan finansiering inte beviljas närstående parter eller investeringar görs i företag som hör till närståendekretsen på villkor som kan vara olaglig vinstutdelning från tillsynsobjektet eller kan äventyra tillsynsobjektets ekonomiska ställning eller förtroendet för dess verksamhet.

3

INTERNATIONELLA REGELVERK

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(1) Denna standard beaktar de rekommendationer om utlåning till närstående som Baselkommittén för banktillsyn gav ut i september 1997. Enligt punkt 10 i Core Principles for Effective Banking Supervision¹ skall tillsynsmyndigheterna föreskriva att företagen under tillsyn

- skall tillämpa affärsmässiga marknadsprinciper även på utlåning till närstående
- skall övervaka utlåningen till närstående
- skall övervaka riskerna i utlåningen till närstående.

¹ Core Principles for Effective Banking Supervision, Basel Committee on Banking Supervision, Basel September 1997

4 RÄTTSGRUND

*Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007*

(1) Finansinspektionens regler om exponeringar mot närstående baserar sig på 16 och 68 § i kreditinstitutslagen (1607/1993), 29 § i lagen om värdepappersföretag (579/1996) och 16 § i lagen om finans- och försäkringskonglomerat (699/2004).

*Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007*

(2) Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter om regelbunden rapportering av uppgifter till Finansinspektionen i enlighet med denna standard grundar sig på 15 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (587/2003).

5

RISKHANTERINGSPRINCIPER OCH RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN

5.1 Principer för riskhanteringen av exponeringar mot närstående

Bindande

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(1) Denna rapporteringsstandard knyter an till standard 4.4a om hantering av kreditrisker (huvudavsnitt 4 *Kapitaltäckning och riskhantering*).

Bindande

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(2) I uppläggningsen av hanteringen av exponeringar mot närstående tillämpas samma riskhanteringsprinciper som beskrivs i följande standarder i Finansinspektionens föreskriftssamling:

- Standard 4.1 om intern kontroll och riskhantering i huvudavsnittet *Kapitaltäckning och riskhantering*
- Standard 4.4b om hantering av operativa risker i huvudavsnittet *Kapitaltäckning och riskhantering*
- Standarden om intern styrning (under arbete) i huvudavsnittet *Företagsstyrning (corporate governance) och verksamhet*.

Bindande

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(3) När reglerna i ovannämnda standarder tillämpas på exponeringar mot närstående skall högsta ledningen bl.a.

- godkänna beslut närståendelån och -investeringar eller de allmänna villkoren för sådana beslut
- svara för att en definition och förteckning över tillsynsobjektets närstående upprättas
- besluta var och hur förteckningen skall föras
- besluta hur uppgifterna i förteckningen och förändringar i dem skall lämnas in till Finansinspektionen

- svara för att verkställande ledningen känner till reglerna för exponeringar mot närstående och följer instruktionerna för dem.

5.2 Rapportering

Bindande
Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(4) Tillsynsobjekten skall till Finansinspektionen lämna en fritt formulerad rapport om sina allmänna villkor för närståendelån och -investeringar eller för sådana exponeringar mot närstående.

Bindande
Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(5) Rapporten skall innehålla uppgifter om

- de allmänna villkoren för utlåning till närstående, såsom säkerheter, ränta och principerna för återbetalning av lånen och principerna för fastställande av priset på aktier eller andra kapitalinstrument som förvärvas i närstående företag **eller**
- utlåningen till de tio största närstående kundgrupperna inklusive säkerheter, ränta och andra villkor och investeringarna i de tio största närstående kundgrupperna inklusive villkoren för investeringarna; i rapporten skall grunden för närståendeförhållandet anges (t.ex. styrelsemedlem, minderårigt barn till en styrelsemedlem) **och**
- en beskrivning av innehållet i förteckningen över närstående och uppgifter om var den förvaras och hur den uppdateras.

Om ovannämnda uppgifter endast delvis har förändrats sedan föregående rapport, kan enbart förändringarna jämfört med det föregående året rapporteras.

Bindande
Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(6) Rapporten skall dateras och undertecknas av både uppgiftslämnaren och den som verifierar uppgifterna.

5.3 Rapportperiod

Bindande
Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(7) Rapporterna skall lämnas in årsvis över ställningen den 31 december. Rapporterna skall vara Finansinspektionen tillhanda inom två månader från rapportperiodens utgång.

Bindande

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(8) Den första rapporten enligt denna standard skall gälla ställningen den 31 december 2007 och den skall lämnas in till Finansinspektionen senast den 28 februari 2008.

5.4 Inrapportering

Bindande

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(9) Rapporterna lämnas in direkt till Finansinspektionen (byrån för kredit- och marknadsrisker vid avdelningen för stabilitetstillsyn) med undantag för vad som föreskrivs i avsnitten 5.4.1–5.4.2 nedan.

5.4.1 Sparbankernas rapporter

Bindande

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(10) Sparbankerna skall lämna in sina rapporter till Sparbanksinspektionen enligt dess anvisningar. Sparbanksinspektionen granskar rapporterna och skickar de väsentligaste vidare till Finansinspektionen. Finansinspektionen kan vid behov särskilt föreskriva att rapporterna också skall lämnas direkt till Finansinspektionen.

5.4.2 Rapporterna från kreditinstituten i sammanslutningen av andelsbanker

Bindande

Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007

(11) De kreditinstitut som hör till sammanslutningen av andelsbanker lämnar in sina rapporter till centralinstitutet enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelsbolagsform enligt dess anvisningar. Centralinstitutet granskar rapporterna och skickar de väsentligaste vidare till Finansinspektionen. Finansinspektionen kan vid behov särskilt föreskriva att rapporterna också skall lämnas direkt till Finansinspektionen.

6

DEFINITIONER

*Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007*

(1) Enligt 16 § 2 mom. i kreditinstitutslagen [140 § i regeringens proposition med förslag till ny kreditinstitutslag (RP 21/2006)] räknas till ett kreditinstituts närstående

- 1) den som på grundval av ägande, optionsrätt eller lån mot konvertibla skuldebrev innehar eller kan inneha minst 5 [20] procent av kreditinstitutets aktier eller andelar eller av det röstetal som dessa medför eller motsvarande innehav eller rösträtt i ett företag som hör till kreditinstitutets koncern eller i ett företag som utövar bestämmande inflytande i kreditinstitutet, om inte det bolag som innehavet avser är av liten betydelse när det gäller hela koncernen
- 2) medlemmarna i kreditinstitutets förvaltningsråd, medlemmarna och suppleanterna i styrelsen, verkställande direktören och dennes ställföreträdare, revisorerna, [revisorssuppleanterna och den person i revisions-sammanslutningens anställning som har huvudansvaret för revisionen] samt personer som har motsvarande ställning i företag som avses i 1 punkten
- 3) [minderåriga] barn samt maken till en person som avses i 2 punkten eller den med vilken personen i fråga lever i ett äktenskapslikt förhållande
- 4) ett företag och en stiftelse där en person som avses ovan i detta moment ensam eller tillsammans med någon annan har sådant bestämmande inflytande som avses i 1 kap. 5 § bokföringslagen.

*Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007*

(2) Med exponeringar mot närstående avses i denna standard utlåning och beviljande av annan därmed jämförbar finansiering till närstående fysiska

personer, företag eller stiftelser samt investeringar i närstående företag.

*Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007*

(3) Med högsta ledning avses i denna standard det organ som ytterst svarar för all verksamhet i företaget under tillsyn. Högsta ledningen antar en verksamhetsstrategi, värderingar och etiska principer för företaget och svarar för att internkontrollen är välfungerande. I praktiken är högsta ledningen ofta företagets styrelse. Om företaget har både förvaltningsråd och styrelse bildar de tillsammans högsta ledningen. De interna instruktionerna skall i så fall innehålla detaljerade bestämmelser om vilka av högsta ledningens uppgifter förvaltningsrådet ansvarar för och vilka styrelsen ansvarar för.

*Utfärdad 19.12.2006
Gäller fr.o.m. 1.1.2007*

(4) Verkställande ledningen svarar för den dagliga operativa ledningen i företaget i enlighet med de principer högsta ledningen antagit och för verkställandet av den högsta ledningens beslut. Verkställande ledningen består av verkställande direktören med en ledningsgrupp som stöd. Till verkställande ledningen hör också sådana personer som rapporterar direkt till verkställande direktören och till vilka verkställande direktören har delegerat beslutanderätt utan att de hör till ledningsgruppen.

7

UPPLYSNINGAR

Kontaktinformation finns i listan över [standardansvariga](#) på Finansinspektionens webbplats. Upplysningar lämnas också av

- Kreditrisker, tfn 010 831 5207