

# Standard 1.5

## Tillsyn av finans- och försäkringskonglomerat

Föreskrifter och allmänna råd



RAHOITUSTARKASTUS  
FINANSINSPEKTIONEN  
FINANCIAL SUPERVISION

## **INNEHÅLL**

<b>1 Tillämpning</b>	<b>4</b>
<b>2 Syfte</b>	<b>6</b>
<b>3 Internationella regelverk</b>	<b>8</b>
<b>4 Rättsgrund</b>	<b>10</b>
<b>5 Centrala principer för Tillsyn av finans- och försäkringskonglomerat</b>	<b>11</b>
5.1 Identifiering av ett konglomerat och dess holdingsammanslutning	12
5.2 Tillsyn av ägarna i en holdingsammanslutning	12
5.3 Tillförlitlighet och lämplighet hos ledningen i en holdingsammanslutning	13
5.4 Revisorernas behörighet och anmälningsskyldighet	13
5.5 Bokslut och koncernbokslut	14
5.6 Intern kontroll	14
5.7 Tillförlitlig förvaltning	15
5.8 Interna transaktioner	15
5.9 Riskkoncentrationer	15

5.10 Aktie- och fastighetsinnehav _____	16
5.11 Förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet _____	16
5.12 Anmälan av upplysningar om konglomeratet _____	17
<b>6 Rapportering till finansinspektionen _____</b>	<b>18</b>
<b>7 Ytterligare information _____</b>	<b>19</b>

# 1 TILLÄMPNING

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(1) Denna standard gäller sådana finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat under Finansinspektionens tillsyn som består av minst ett finskt kreditinstitut eller värdepappersföretag och minst ett finskt försäkringsbolag och där ingendera sektorns andel är obetydlig. Standarden tillämpas på den verksamhet som bedrivs av konglomeratets moderföretag. Begreppet *finans- och försäkringskonglomerat* definieras i 3 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, 25.1.2002/44

3 § Finans- och försäkringskonglomerat

Till ett konglomerat räknas moderföretaget enligt 2 mom. (konglomeratets moderföretag) samt ett sådant företag i finans- och försäkringsbranschen

1) där konglomeratets moderföretag har bestämmande inflytande på det sätt som avses i 1 kap. 5 och 6 § bokföringslagen (1336/1997),

2) som har gemensam förvaltning med ett företag som avses i detta moment, eller

3) som har gemensam ledning med ett företag som avses i detta moment.

Till ägarandelen räknas vid tillämpning av 1 punkten även i 7 § 2–5 punkten avsedda arbetspensionsförsäkringsbolags, pensionsstiftelsers och pensionskassors ägarandelar.

Med ett konglomerats moderföretag avses

1) ett finskt kreditinstitut eller värdepappersföretag som har i 1 mom. 1 punkten avsett bestämmande inflytande i åtminstone ett finskt försäkringsbolag eller står i ett i 1 mom. 2 eller 3 punkten avsett förhållande till ett finskt försäkringsbolag med mindre balansomslutning,

2) ett finskt försäkringsbolag som har i 1 mom. 1 punkten avsett bestämmande inflytande i åtminstone ett finskt kreditinstitut eller värdepappersföretag eller står i ett i 1 mom. 2 eller 3 punkten avsett förhållande till ett finskt kreditinstitut eller värdepappersföretag med mindre balansomslutning, och

3) konglomeratets holdingsammanslutning.

Med ett konglomerats holdingsammanslutning avses ett finskt moderföretag av vars i bokföringslagen avsedda dotterföretag åtminstone ett är ett finskt kreditinstitut eller värdepappersföretag och ett är ett finskt försäkringsbolag och beträffande vilket de sista sammanräknade balansomslutningarna för de företag i finans- och försäkringsbranschen som är dess i bokföringslagen avsedda dotterföretag uppgår till mer än hälften av de sista

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(2) På kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag i ett konglomerat tillämpas utöver standarden om finans- och försäkringskonglomerat även sektorlagstiftning och övriga regler för den aktuella sektorn.

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(3) Reglerna i standarden baserar sig på lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Enligt lagen skall en huvudansvarig (samordnande) tillsynsmyndighet alltid utses för ett finans- och försäkringskonglomerat på de grunder som anges i lagen. Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet när konglomeratets moderföretag är ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag eller holdingsammanslutning i ett konglomerat där finansbranschens andel är större än försäkringsbranschens. Branschandelen beräknas enligt 6 § 2 mom. i lagen.<sup>2</sup> Om verksamheten i konglomeratet är försäkringsdominerad eller blir försäkringsdominerad enligt 6 § 2 mom., är Försäkringsinspektionen samordnande tillsynsmyndighet och meddelar då föreskrifterna för konglomeratet.

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(4) Bestämmelserna i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat inskränker inte den andra tillsynsmyndighetens rättigheter eller skyldigheter att utöva tillsyn över företag i konglomeratet eller andra företag på det sätt som föreskrivs i annan lag. Lagens bestämmelser inskränker inte tillsynsmyndighetens befogenheter med stöd av annan lagstiftning.

---

*sammanräknade balansomslutningarna för holdingsammanslutningen och alla dess i bokföringslagen avsedda dotterföretag. Som holdingsammanslutning betraktas dock inte ett moderföretag som är ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag, ett försäkringsbolag eller ett arbetspensionsförsäkringsbolag.*

<sup>2</sup> Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, 25.1.2002/44

6 § Undantag från lagens tillämpningsområde

6 § 2 mom. "Branschandelen av alla företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till ett konglomerat fås genom att man först räknar ut förhållandet mellan de sammanräknade balansomslutningarna för företagen i branschen och de sammanräknade balansomslutningarna för alla företag i finans- och försäkringsbranschen (relationstal 1) och förhållandet mellan det sammanräknade kapitalkravet för företagen i branschen och det sammanräknade kapitalkravet för de företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet (relationstal 2) och därefter beräknar det aritmetiska medelvärdet av relationstalen 1 och 2.

# 2 SYFTE

*Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003*

(1) Standarden upptar de centrala principerna för tillsyn av finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat samt huvudpunkterna i lagstiftningen om konglomerat och i Finansinspektionens standarder. Standarden sammanfattar Finansinspektionens uppgifter som samordnande tillsynsmyndighet och de skyldigheter enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som gäller för tillsynen av företag i konglomerat.

*Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003*

(2) Gällande myndighetsföreskrifter är sektorrelaterade. För bedömning av konglomeratets riskhanteringsförmåga måste sektortillsynen kompletteras med tillsyn på konglomeratnivå. Gemensamma riskkoncentrationer och interna transaktioner mellan företagen i konglomeratet utgör centrala risk- och hotfaktorer. I ett konglomerat har dessa faktorer i allmänhet större inverkan på det ekonomiska resultatet och kapitalställningen än i företagsstrukturer med separat bank- och försäkringsrörelse. I ett konglomerat är det möjligt att t.ex. förbigå sektorrelaterade begränsningar genom överföringar mellan balansräkningarna för de olika bolagen för att undvika en hotande överskridning av en föreskriven gräns.

*Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003*

(3) Syftet med reglerna om tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat och med denna standard är att

- förhindra sådana överföringar mellan balansräkningarna för företagen i ett konglomerat som sker i manipulerande syfte och som påverkar tillsynsgränser eller -begränsningar,
- motverka risker i finans- och försäkringsverksamheten,
- reglera övervakningen av konglomeratets finansiella ställning, interna kontroll och riskhantering samt interna transaktioner inom konglomeratet och
- ställa ytterligare tillsynskrav för hela konglomeratet, eftersom sektortillsynen ensam kan leda till en felbedömning av finans- och försäkringskonglomeratets finansiella ställning.

*Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003*

(4) Rapporteringen av betydande interna transaktioner och riskkoncentrationer mellan företag i konglomerat syftar till att

- fastställa effekterna av interna transaktioner inom ett konglomerat för att ge en rättvisande bild av verksamheten,
- kontrollera att interna transaktioner inom konglomeratet inte försvagar konglomeratets eller de enskilda företagens kapitaltäckning, lönsamhet eller likviditet,
- kontrollera att interna transaktioner inom konglomeratet inte leder till att eventuella problem sprids från en rörelsegren till en annan och
- kontrollera att interna transaktioner inom konglomeratet inte företas i syfte att undgå tillsyn eller skyldigheten att följa lagar och myndighetsföreskrifter.

# 3

## INTERNATIONELLA REGELVERK

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(1) Denna standard bygger på de rekommendationer som getts ut av *Joint Forum on Financial Conglomerates (Joint Forum)* samt på Europaparlamentets och rådets direktiv om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat.

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(2) *Joint Forum* tog över efter *Tripartite Group*<sup>3</sup> och fortsatte arbetet med att ta fram regler för finansiella konglomerat. I februari 1999 publicerade *Joint Forum* en rekommendation om tillsynen av internationella finansiella konglomerat.<sup>4</sup>Huvudpunkterna i rekommendationen är:

- Vid beräkning av kapitalkravet skall principerna för bedömning av kapitaltäckningen redovisas. Alternativa beräkningsmodeller för kapitaltäckningen är
  - konsolideringsmetoden (building block)
  - den riskvägda sammanställningsmetoden (risk based aggregation)
  - den riskvägda avräkningsmetoden (risk based deduction)
- Konglomeratets ledning, övriga nyckelpersoner och ägare skall lämplighetsprövas i samband med beviljande av koncession och därefter alltid vid behov.
- Företagen under tillsyn skall ha beredskap att vidta åtgärder för att löpande se till att tillförlitlighets- och lämplighetskraven uppfylls.

<sup>3</sup> *Committees at the Bank for International Settlement (BIS), The Supervision of Financial Conglomerates, July 1995.*

<sup>4</sup> *Documents jointly released by the Basle Committee on Banking Supervision, the International Organisation of Securities Commissions and the International Association of Insurance Supervisors: Supervision of Financial Conglomerates, papers prepared by the Joint Forum on Financial Conglomerates, February 1999.*



- Den internationella tillsynen av finansiella konglomerat baserar sig på fritt och öppet utbyte av information mellan de myndigheter som svarar för tillsynen av olika delar av konglomeratet.

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(3) Europaparlamentets och rådets direktiv om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG trädde i kraft den 11 februari 2003.<sup>5</sup> Direktivet skall sättas i kraft nationellt före den 11 augusti 2004.

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(4) Direktivet avser att införa särskilda regler för solvenstillsyn av finansiella konglomerat. Tillämpningsområdet definieras med begreppet *finansiellt konglomerat* (financial conglomerate). Syftet med direktivet är att garantera att tillsynsmyndigheterna kan utöva tillsyn över de finansiella konglomeratens solvensställning och kontrollera att den är tillfredsställande.

---

<sup>5</sup> 2002/87/EG publicerades den 11 februari 2002 i EG:s officiella tidning (EGT L 035, 11.2.2003, s. 1). Direktivet skall sättas i kraft i nationell lagstiftning före den 11 augusti 2004.

# 4 RÄTTSGRUND

*Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003*

(1) Finansinspektionens regler om tillsynen av finans- och försäkringskonglomerat baserar sig på bestämmelserna i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (44/2002). Om Finansinspektionens befogenheter att meddela närmare föreskrifter ingår bestämmelser i lagens 13 § 3 mom., 14 § 2 mom., 15 § 1 mom. 1 punkten och 20 § 1 mom.

*Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003*

(2) Innehållet i den nuvarande lagen motsvarar i stort sett förslaget till direktiv om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat från april 2001 (se 3.3 ovan).

# 5

## CENTRALA PRINCIPER FÖR TILLSYN AV FINANS- OCH FÖRSÄKRINGSKONGLOMERAT

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(1) Konglomeratet under tillsyn skall lägga upp system för riskkontroll och riskanalys. En samlad bedömning av konglomeratets risker förutsätter riskhanteringssystem på konglomeratnivå. Konglomeratets moderföretag skall lämna regelbundna rapporter till Finansinspektionen om betydande interna transaktioner mellan företagen i konglomeratet samt om konglomeratets riskkoncentrationer, struktur, koncernbokslut och aktie- och fastighetsinnehav. För att kunna fastställa konglomeratets struktur måste Finansinspektionen få regelbundna rapporter med uppgifter om de företag som ingår i konglomeratet och om deras viktigaste ägare, styrelsemedlemmar, verkställande direktörer och revisorer, inklusive ändringar i dessa uppgifter.

**Motivering**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(2) De regelbundna rapporterna från moderföretaget i ett finansdominerat konglomerat ligger till grund för Finansinspektionens bedömning av konglomeratets företagsekonomiska ställning och effekten av riskkoncentrationer och interna transaktioner på konglomeratets och de ingående företagens kapitaltäckning, lönsamhet och likviditet.

**Motivering**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(3) I sin tillsyn betonar Finansinspektionen det ansvar som styrelsen för ett finans- och försäkringskonglomerats moderföretag har för att ta fram strategier och verksamhetsplaner för konglomeratet och lägga upp intern kontroll och riskhantering. Det högsta förvaltningsorganets ansvar frångår inte de enskilda företagens styrelser eller direktioner deras självständiga ansvar i fråga om dessa företag. I fråga om moderföretag som saknar koncession är Finansinspektionen skyldig att utvärdera holdingsammanslutningens ägare och ledning och ledningens verksamhet i samma utsträckning som i företag med koncession.

**Motivering**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(4) Tillsynen av konglomeratet baserar sig till stor del på fritt och öppet utbyte av information mellan tillsynsmyndigheterna. Myndigheterna utvärderar tillsammans tillsynsdatas betydelse, t.ex. då de överväger behovet av extra tillsyn av ett konglomerat eller ett företag i konglomeratet. Finansinspektionens granskningsrätt och rätt att få uppgifter enligt 17 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat tas inte upp i denna standard.

**Motivering**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(5) Nedan anges de standarder för moderföretag i finansdominerade konglomerat som Finansinspektionen utfärdar i den reviderade föreskriftssamlingen. Utöver moderföretaget i ett konglomerat kan Finansinspektionens standarder även gälla kreditinstitut och värdepappersföretag i ett konglomerat. Standarderna har samma innehåll som Försäkringsinspektionens föreskrifter och anvisningar till moderföretag i försäkringsdominerade konglomerat. Tills vidare tillämpas Finansinspektionens gällande föreskrifter och anvisningar på konglomeratets moderföretag i stället för standarderna tills de ges ut. Det gäller samtliga föreskrifter och anvisningar till dess att Finansinspektionen utfärdar motsvarande standarder.

## 5.1 Identifiering av ett konglomerat och dess holdingsammanslutning

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(6) Enligt 5 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat skall ett konglomerats moderföretag omedelbart underrätta antingen Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen om att ett konglomerat har bildats eller upplösts. Moderföretaget är skyldigt att samla in uppgifter om konglomeratet och rapportera dem till den samordnande tillsynsmyndigheten.

**Motivering**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(7) Det är viktigt att informationen förmedlas snabbt mellan konglomeratet och den samordnande tillsynsmyndigheten, eftersom förändringar i konglomeratets struktur kan förändra branschandelen, vilket i sin tur kan medföra ändringar i tillämpningsområdet för reglerna om konglomeratet.

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(8) Finansinspektionen utfärdar senare en standard med regler om innehållet i den anmälan om bildande och upplösning av konglomerat som moderföretaget är skyldigt att lämna in.

## 5.2 Tillsyn av ägarna i en holdingsammanslutning

**Motivering**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(9) Förvärv eller innehav av en andel i en holdingsammanslutning får inte äventyra holdingsammanslutningens eller konglomeratets verksamhet enligt

sunda och försiktiga affärsprinciper. Av den anledningen måste myndigheterna få exakta uppgifter om det planerade förvärvet av aktier och andelar i holdingsammanslutningen om förvärvet motsvarar minst 10 % av aktie-, garanti- eller andelskapitalet eller av röstetalet. Anmälningsskyldigheten gäller dem som planerar att förvärva en betydande ägarandel. Holdingsammanslutningen är också själv skyldig att anmäla sådana förändringar i innehav som den fått kännedom om.

**Bindande**  
Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(10) Bestämmelser om tillsynen av ägarna i konglomeratets holdingsammanslutning ingår i 8 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Finansinspektionen ger senare ut standarder med regler om skyldigheten att anmäla förvärv av andelar och förändringar i innehav. Anvisning 101.6 om Finansinspektionens tillsyn av ägarförändringar i kreditinstitut och föreskrift 203.15 om rapportering av röstetal och inflytande tillämpas till dess att Finansinspektionen ger ut motsvarande standarder.

### 5.3 Tillförlitlighet och lämplighet hos ledningen i en holdingsammanslutning

**Bindande**  
Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(11) Principer för ledning av ett konglomerats holdingsammanslutning fastställs i 11 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Styrelsen och verkställande direktören skall leda konglomeratets holdingsammanslutning med kompetens och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall vidare ha gott anseende och sådan allmän kännedom om finans- och försäkringsbranschen som är nödvändig med tanke på verksamhetens omfattning och art. Finansinspektionen skall omedelbart underrättas om byte av styrelsemedlemmar eller verkställande direktör.

**Bindande**  
Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(12) Finansinspektionen ger senare ut standarder med regler om principerna för och innehållet i lämplighetsprövningen. Anvisning 101.10 om ledningsprövning och rapporteringsskyldighet, Finansinspektionens ställningstagande om ledningsprövning i kreditinstitut (K/17/98/LLO, 9.12.1998) och föreskrift 203.17 om skriftlig utredning av värdepappersföretagets ägares och lednings tillförlitlighet ochandel vid förändring tillämpas till dess att Finansinspektionen utfärdar motsvarande standarder.

### 5.4 Revisorernas behörighet och anmälningsskyldighet

**Bindande**  
Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(13) Bestämmelser om behörigheten hos och anmälningsskyldigheten för revisorerna i ett konglomerats holdingsammanslutning ingår i 12 § lagen om

tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Revisorerna för ett konglomerats holdingsammanslutning skall omedelbart underrätta Finansinspektionen om sådana omständigheter och beslut som gäller holdingsammanslutningen och som revisorn i sitt uppdrag fått kännedom om och som kan anses bryta mot holdingsammanslutningens skyldigheter enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, äventyra holdingsammanslutningens eller dotterföretagens fortsatta verksamhet eller leda till en anmärkning i revisionsberättelsen eller till ett nekande utlåtande om fastställande av bokslutet.

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(14) Finansinspektionen utfärdar senare en standard med regler om innehållet i revisorernas rapporter. Ställningstagandet (K/2/97, 2.5.1997) om revisorernas rapporter samt anmälan enligt 11 a § lagen om finansinspektionen tillämpas till dess att Finansinspektionen utfärdar motsvarande standard.

## 5.5 Bokslut och koncernbokslut

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(15) Bestämmelser om finans- och försäkringskonglomerats koncernbokslut ingår i statsrådets förordning 89/2002.

## 5.6 Intern kontroll

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(16) Bestämmelser om uppläggnings av intern kontroll och riskhantering i företag som hör till ett konglomerat ingår i 13 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Moderföretaget svarar för att principer för riskhantering och övrig intern kontroll och verksamhet fastställs för finans- och försäkringskonglomeratet.

**Motivering**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(17) Förvaltningsorganet med högsta beslutanderätt i moderföretaget (högsta ledningen) skall övervaka att de ägarkontrollerade organisationerna följer principerna för intern kontroll på ett heltäckande sätt. Det högsta förvaltningsorganets ansvar frångår inte t.ex. styrelsen eller direktionen för ett dotterkreditinstitut eller -försäkringsbolag i konglomeratet dess ansvar för att lägga upp en intern kontroll i sin egen organisation.

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(18) Standard 4.1 om uppläggnings av intern kontroll och riskhantering anger den kvalitetsnivå som Finansinspektionen fastställt för intern kontroll och riskhantering i konglomeratet.

## 5.7 Tillförlitlig förvaltning

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(19) Enligt 13 § 3 mom. lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat kan den samordnande tillsynsmyndigheten meddela närmare föreskrifter om kraven på en tillförlitlig förvaltning. Finansinspektionen ger senare ut en standard om dessa krav.

**Motivering**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(20) Kraven på en tillförlitlig förvaltning omfattar i praktiken Finansinspektionens allmänna råd till konglomeratets moderföretag om villkoren för de olika förvaltningsorganens sammansättning och verksamhet. En tillförlitlig förvaltning bidrar till uppfyllelsen av de mål som uppställts av ägarna och högsta ledningen i konglomeratets moderföretag och till goda rörelseresultat.

## 5.8 Interna transaktioner

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(21) Enligt 14 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat skall konglomeratets moderföretag rapportera interna transaktioner mellan företag i konglomeratet till den samordnande tillsynsmyndigheten. Finansinspektionen utfärdar senare en standard med regler om innehållet i rapporten. Föreskrifterna 105.14/203.30 om rapportering till Finansinspektionen av interna transaktioner mellan företag inom ett kreditinstituts eller värdepappersföretags koncern, eller mellan företag i ett finans- och försäkringskonglomerat tillämpas till dess att motsvarande standard utfärdas.

**Motivering**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(22) Interna transaktioner kan ha en betydande inverkan på de enskilda företagens ekonomiska resultat och kapitalställning. De kan också medföra intressekonflikter mellan berörda parter. Interna transaktioner och deras effekter övervakas genom kravet på separat rapportering av transaktionerna.

## 5.9 Riskkoncentrationer

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(23) För övervakning och kontroll av riskkoncentrationerna i ett konglomerat föreskrivs i 14 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat en skyldighet för moderföretaget att regelbundet rapportera konglomeratets riskkoncentrationer till den samordnande tillsynsmyndigheten. Enligt motiveringarna till lagen avses med riskkoncentrationer framför allt risker enligt 69 § kreditinstitutslagen. Den samordnande tillsynsmyndigheten kan också meddela närmare föreskrifter om geografiska eller branschrelaterade riskkoncentrationer. Rapporteringen av riskkoncentrationer gäller

konsoliderade stora exponeringar för konglomeratets finanssektor utökade med riskkoncentrationer motsvarande försäkringssektorns stora exponeringar. Branschfördelningen för motparterna i finans- och försäkringssektorerna rapporteras separat.

**Bindande**  
Utfärdad 18.6.2003  
Gäller fr.o.m. 30.9.2003

(24) Om rapportering av konglomeratets riskkoncentrationer har Finansinspektionen utfärdat standard [RA4.1 \(Rapportering av stora exponeringar och riskkoncentrationer\)](#) med regler om innehållet i den rapport som skall lämnas till Finansinspektionen.

## 5.10 Aktie- och fastighetsinnehav

**Bindande**  
Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(25) För övervakning och kontroll av konglomeratets aktie- och fastighetsinnehav föreskrivs i 14 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat att konglomeratets moderföretag regelbundet skall rapportera aktie- och fastighetsinnehav till den samordnande tillsynsmyndigheten. Med aktier avses här framför allt innehav i s.k. näringsammanslutningar enligt 21 § kreditinstitutslagen (1607/1993). Konglomeratets moderföretag skall årligen rapportera ställningen per den 31 december och sända in rapporten i ett exemplar till Finansinspektionen före den 1 april året därpå.

**Bindande**  
Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(26) Regler om innehållet i anmälan utfärdas i en senare standard. Föreskrift 105.2 om rapportering av kreditinstitutens och deras konsolideringsgruppers aktie- och fastighetsinnehav tillämpas till dess att Finansinspektionen har utfärdat motsvarande standard.

## 5.11 Förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

**Bindande**  
Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(27) 10 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat gäller förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Företagsförvärv som påverkar strukturen i ett finans- och försäkringskonglomerat får inte försvåra myndighetstillsynen av konglomeratet. Ett företag som hör till ett konglomerat får inte förvärva bestämmande inflytande enligt bokföringslagen (1336/1997) i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med säte utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte företaget har anmält det på förhand till den samordnande tillsynsmyndigheten eller om den samordnande tillsynsmyndigheten har förbjudit förvärvet inom tre månader från anmälan. Den samordnande tillsynsmyndigheten har rätt att förbjuda ett förvärv om de lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter som skall



tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet försvårar tillsynen av konglomeratet eller om det aktuella landets lagstiftning saknar bestämmelser som möjliggör en effektiv tillsyn. Förvärv av bestämmande inflytande i ett sådant företag utan myndighetens godkännande beslut är straffbart.

**Bindande**  
Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(28) Finansinspektionen utfärdar senare en standard med regler om innehållet i anmälan till Finansinspektionen enligt 10 § lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

## 5.12 Anmälan av upplysningar om konglomeratet

**Bindande**  
Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(29) Enligt 14 § 1 mom. 1 punkten lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat är konglomeratets moderföretag skyldigt att till Finansinspektionen lämna in upplysningar om företagen i konglomeratet, inklusive de viktigaste ägarna i företagen och deras ägarandelar liksom också styrelsemedlemmarnas, verkställande direktörens och revisorernas namn, hemort och medborgarskap. Anmälningsskyldigheten gäller också ändringar i dessa uppgifter. Det är moderföretaget i konglomeratet som skall rapportera uppgifterna till Finansinspektionen.

**Bindande**  
Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(30) Finansinspektionen utfärdar senare en standard med regler om innehållet i anmälan.

# 6

## RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN

**Bindande**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(1) Detaljerade regler om anmälningarna och rapporterna till Finansinspektionen ingår i huvudavsnittet *Rapportering* i föreskriftssamlingen.

**Motivering**

Utfärdad 17.6.2003  
Gäller fr.o.m. 15.8.2003

(2) Konglomeratets anmälnings- och rapporteringskyldighet gäller:

- tillsyn av ägarna i en holdingsammanslutning
- tillförlitlighet och lämplighet hos ledningen i en holdingsammanslutning
- revisorernas behörighet och anmälningskyldighet
- bokslut och koncernbokslut
- interna transaktioner
- riskkoncentrationer
- aktie- och fastighetsinnehav
- förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet
- upplysningar om företagen i konglomeratet.

# 7

## YTTERLIGARE INFORMATION

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

- Byrån för redovisnings- och kapitaltäckningsreglering, tfn 09-183 5398.