

# 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>9</b>
<b>5 Centrala principer för tillsynen av finans- och försäkringskonglomerat</b>	<b>10</b>
5.1 Identifiering av ett konglomerat och dess holdingföretag	11
5.2 Tillsyn av ägarna i ett holdingföretag	11
5.3 Lämplighetsprövning av ledningen [och nyckelpersonerna] i ett holdingföretag	12
5.4 Revisorernas anmälningsskyldighet	13
5.5 Årsredovisning och koncernredovisning	13
5.6 Konglomeratets kapitaltäckning	13
5.7 Riskkoncentrationer	14
5.8 Intern kontroll och riskhantering	16
5.9 Intern styrning	16
5.10 Interna transaktioner	17
5.11 Förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet	18
<b>6 Rapportering till finansinspektionen</b>	<b>19</b>

<b>7 Ytterligare information</b>	<b>20</b>
<b>8 Ändringshistorik</b>	<b>21</b>

# 1

## TILLÄMPNING

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(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 verksamheten inom bägge branscherna (finans och försäkring) är betydande. Standarden tillämpas på tillsynen av reglerade företag i sådana konglomerat jämte deras moderföretag. Finans- och försäkringskonglomerat definieras i 3 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.<sup>1</sup>

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(2) På kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag i finans- och försäkringskonglomerat tillämpas utöver denna standard även branschlagstiftning och andra branschbestämmelser.

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(3) Reglerna i standarden bygger på lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och på kreditinstitutslagen. Enligt lag 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, värdepappersföretag eller holdingföretag i ett konglomerat där finansbranschens andel beräknad enligt lagen är större än försäkringsbranschens andel. Om konglomeratets verksamhet är eller blir försäkringsdominerad är Försäkringsinspektionen samordnande tillsynsmyndighet och meddelar då föreskrifter för konglomeratet.

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(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 någon annan lag. Lagens bestämmelser inskränker inte heller tillsynsmyndighetens befogenheter med stöd av annan lagstiftning.

<sup>1</sup> Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, 30.7.2004/699.

*Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005*

(5) Den finska lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat skall alltid tillämpas på företag inom ett finans- och försäkringskonglomerat om moderföretaget har sitt säte i Finland och minst ett av de reglerade företagen inom konglomeratet har sitt säte i Finland. Lagen tillämpas likaså på sådana företag i ett konglomerat vilkas moderföretag har sitt säte i ett annat EU-land där det inte finns några reglerade företag som hör till konglomeratet, om balansräkningen för ett finansiellt företag i Finland som hör till konglomeratet är större än balansräkningarna för finansiella företag i andra EU-länder inom konglomeratet.

# 2 SYFTE

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(1) Standarden redovisar de viktigaste principerna för tillsyn av finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat och de huvudsakliga bestämmelserna<sup>2</sup> om tillsynen av konglomerat. Av standarden framgår de skyldigheter enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som gäller för tillsynen av företag i konglomerat och de viktigaste uppgifterna för Finansinspektionen som samordnande tillsynsmyndighet.

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(2) För bedömning av konglomeratets finansiella ställning måste branschtillsynen av företag som hör till finans- och försäkringskonglomerat kompletteras med tillsyn på konglomeratnivå. Viktiga faktorer för bedömningen av den finansiella ställningen är konglomeratets kapitaltäckningsgrad, riskkoncentrationer, interna transaktioner, interna kontrollmetoder och riskhanteringssystem. Dessa faktorer har i regel större betydelse i finans- och försäkringskonglomerat än i strukturer med separata bank- och försäkringsrörelser. I ett konglomerat är det till exempel möjligt att förbigå branschbegränsningar genom överföringar mellan balansräkningarna för de olika bolagen för att undvika en hotande överskridning av en föreskriven gräns.

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

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

- i enlighet med de allmänna målen i direktivet om extra tillsyn över finansiella konglomerat och lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat bidra till stabiliteten i finans- och försäkringskonglomerat och förstärka tillsynen framför allt över multinationella konglomerat genom att öka samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna i olika länder och klarlägga arbetsfördelningen mellan dem i tillsynen av konglomerat

<sup>2</sup> Regelverket för kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag består av branschlagstiftning och myndighetsregler.

- förstärka tillsynen över konglomerat genom extra tillsyn eftersom branschtillsynen allena inte är tillräcklig för en makroekonomisk analys av finans- och försäkringskonglomerat enligt konglomeratdirektivet (se kapitel 3 "Internationella regelverk" och kapitel 4 "Rättsgrund" nedan) och lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat
- bidra till en stabil finansiell ställning i finans- och försäkringskonglomerat
- bidra till att finans- och försäkringskonglomerat leds enligt sunda och försiktiga affärsprinciper
- reglera kontrollen av konglomeratets kapitaltäckning, riskkoncentrationer, interna transaktioner, interna kontroll och riskhantering
- förhindra sådana överföringar mellan balansräkningarna för företag i ett konglomerat som sker i manipulativt syfte och som påverkar tillsynsgränser eller -begränsningar.

# 3

## INTERNATIONELLA REGELVERK

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(1) Denna standard bygger på rekommendationerna från Joint Forum on Financial Conglomerates. Huvudpunkterna är:

- Vid beräkning av kapitalkravet skall principerna för bedömning av kapitaltäckningen redovisas. Alternativa modeller för beräkning av kapitalbasen är
  - konsolideringsmetoden (building block)
  - den riskvägda sammanläggningsmetoden (risk based aggregation)
  - den riskvägda avräkningsmetoden (risk based deduction).
- Konglomeratets ledning, övriga nyckelpersoner och ägare skall lämplighetsprövas i samband med beviljande av verksamhetstillstånd och därefter alltid vid behov. Detta krav skall även kontinuerligt uppfyllas bland annat av företaget i toppen av konglomeratet.
- 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.



# 4

## RÄTTSGRUND

*Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005*

(1) Denna standard bygger på Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG av den 16 december 2002 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 (konglomeratdirektivet).

*Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005*

(2) Genom direktivet antas regler om extra tillsyn över reglerade företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat. Konglomeratdirektivet utgör ett led i utvecklingen av ytterligare stabilitetsregler för finans- och försäkringskonglomerat i syfte att avhjälpa brister i branschlagstiftningen och motverka ytterligare risker mot stabiliteten i verksamheten bland annat genom stabila kontrollsystem för konglomerat med branschöverskridande finansiell verksamhet.

*Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005*

(3) Bestämmelser om tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat ingår i lagen 699/2004 och i statsrådets förordning 1193/2004 om beräkning av ett finans- och försäkringskonglomerats kapitaltäckning.

*Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005*

(4) Finansinspektionens regler om tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat bygger på bestämmelserna i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, särskilt dess 4 § 5 mom., 10 § 2 mom., 16 § 3 mom., 24 §, 26 § och 35 § 3 mom.

# 5

## CENTRALA PRINCIPER FÖR TILLSYVEN AV FINANS- OCH FÖRSÄKRINGSKONGLOMERAT

**Motivering***Utfärdad 14.6.2005**Gäller fr.o.m 30.6.2005*

(1) Finansinspektionens tillsyn fokuserar på det ansvar som styrelsen för moderföretaget i ett finans- och försäkringskonglomerat har för målformulering, verksamhetsplanering och organisering av intern kontroll och riskhantering för konglomeratet. Detta ansvar som ligger hos det högsta förvaltningsorganet fråntar inte styrelserna eller direktionerna för de enskilda företagen i konglomeratet deras självständiga ansvar i fråga om dessa företag. Om moderföretaget saknar verksamhetstillstånd är Finansinspektionen skyldig att lämplighetspröva holdingföretagets ägare och ledning och utvärdera ledningens verksamhet i samma utsträckning som i företag med verksamhetstillstånd.

**Bindande***Utfärdad 14.6.2005**Gäller fr.o.m 30.6.2005*

(2) Finans- och försäkringskonglomeratet skall lägga upp system för riskkontroll och riskanalys. En samlad bedömning av konglomeratets risker förutsätter riskhanteringssystem på konglomeratnivå. Enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat skall konglomeratets moderföretag ha en tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem i förhållande till konglomeratets verksamhet. Detsamma gäller de företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet.

**Bindande***Utfärdad 14.6.2005**Gäller fr.o.m 30.6.2005*

(3) Konglomeratets moderföretag skall lämna regelbundna rapporter till Finansinspektionen om konglomeratets stora exponeringar, riskkoncentrationer, struktur, interna transaktioner, koncernredovisning och aktie- och fastighetsinnehav. Som information om konglomeratets struktur skall moderföretaget årligen rapportera ställningen vid det föregående årsskiftet genom att före utgången av februari lämna in basuppgifter till Finansinspektionen om de företag som ingår i konglomeratet och uppgifter om deras viktigaste ägare, styrelsemedlemmar, verkställande direktörer och revisorer, inklusive förändringar i dessa uppgifter.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(4) Kontrollen av interna transaktioner och riskkoncentrationer omfattar också risken för spridning av eventuella förluster av förlustbringande verksamhet inom konglomeratet, risken för intressekonflikter, risken för kringgående av branschbestämmelser samt risknivåer och riskbelopp.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(5) Utifrån de regelbundna rapporterna från moderföretaget i ett finansdominerat finans- och försäkringskonglomerat bedömer Finansinspektionen, i sin egenskap av samordnande tillsynsmyndighet, konglomeratets kapitaltäckning, företagsekonomiska ställning och effekten av riskkoncentrationer och interna transaktioner på konglomeratets och de ingående företagens kapitaltäckning, lönsamhet och likviditet.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(6) Tillsynen av konglomerat baserar sig till stor del på fritt och öppet utbyte av information mellan tillsynsmyndigheterna. Myndigheterna väger tillsammans betydelsen av tillsynsdata, till exempel vid beslut om behovet av extra tillsyn av ett konglomerat eller ett företag inom konglomeratet.

## 5.1 Identifiering av ett konglomerat och dess holdingföretag

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(7) Enligt 9 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat skall ett företag som hör till ett konglomerat omedelbart underrätta Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen om att det ingår i ett finans- och försäkringskonglomerat. Konglomeratets moderföretag är skyldigt att samla in uppgifter om konglomeratet och rapportera dem till den samordnande tillsynsmyndigheten.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(8) Ett snabbt informationsutbyte mellan konglomeratet och den samordnande tillsynsmyndigheten är viktigt, eftersom branschandelarna kan ändras till följd av strukturella förändringar i konglomeratet, vilket i sin tur kan medföra ändringar i tillämpningsområdet för relevanta regelverk.

## 5.2 Tillsyn av ägarna i ett holdingföretag

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(9) Förvärv eller innehav av en andel i ett holdingföretag får inte äventyra holdingföretagets eller konglomeratets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Av den anledningen måste myndigheterna få exakta uppgifter om planerade förvärv av aktier och andelar i holdingföretaget om förvärvet motsvarar minst 10 % av aktie-, garanti- eller andelskapitalet eller av röstetalet. Anmälningsskyldigheten gäller dem som planerar att förvärva en betydande ägarandel samt holdingföretaget självt om sådana förändringar i

innehaven kommit till dess kännedom.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(10) Bestämmelser om tillsynen av ägarna i ett konglomerats holdingföretag ingår i 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Finansinspektionen ger senare ut en standard [om ägarstyrning] med regler om skyldigheten att anmäla förvärv av andelar och förändringar i innehav.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(11) 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 har gett ut motsvarande standarder.

### 5.3 Lämplighetsprövning av ledningen [och nyckelpersonerna] i ett holdingföretag

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(12) Principerna för ledning av ett konglomerats holdingföretag fastställs i 14 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Styrelsen och verkställande direktören skall leda konglomeratets holdingföretag med kompetens och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och suppleanterna samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare skall vara tillförlitliga personer som inte är försatta i konkurs och vars handlingsbehörighet inte har begränsats. De skall dessutom ha sådan allmän kännedom om finans- och försäkringsverksamhet som kan anses nödvändig med hänsyn till arten och omfattningen av konglomeratets verksamhet.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(13) Konglomeratets holdingföretag skall omedelbart underrätta Finansinspektionen om byte av styrelsemedlem eller suppleant, verkställande direktör eller dennes ställföreträdande.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(14) Finansinspektionen ger senare ut en standard med regler om principerna för och innehållet i lämplighetsprövningen. Anvisning 101.10 om ledningsprövning och rapporteringsskyldighet, Finansinspektionens ställningstagande K/17/98/LLO av den 9 december 1998 om ledningsprövning i kreditinstitut och föreskrift 203.17 om skriftlig utredning av värdepappersföretagets ägares och lednings tillförlitlighet ochandel vid förändring skall tillämpas till dess att Finansinspektionen utfärdar motsvarande standarder.

## 5.4 Revisorernas anmälningsskyldighet

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(15) Bestämmelser om anmälningsskyldigheten för revisorerna i ett konglomerats holdingföretag ingår i 15 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Revisorn för ett konglomerats holdingföretag skall omedelbart underrätta Finansinspektionen som samordnande tillsynsmyndighet om sådana omständigheter och beslut som gäller holdingföretaget och som revisorn i sitt uppdrag fått kännedom om och som kan anses bryta mot holdingföretagets skyldigheter enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, äventyra holdingföretagets eller dotterföretagets fortsatta verksamhet eller leda till en anmärkning i revisionsberättelsen eller till ett nekande utlåtande om fastställande av bokslutet.

## 5.5 Årsredovisning och koncernredovisning

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(16) Bestämmelser om ett finans- och försäkringskonglomerats koncernredovisning ingår i statsrådets förordning 89/2002. Om ett finans- och försäkringskonglomerats moderföretag är ett börsnoterat bolag skall det upprätta sin koncernredovisning enligt IFRS-standarderna från och med 2005. Om detta utfärdar Finansinspektionen en standard [Årsredovisning 3.1], som är under beredning.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(17) Enligt 10 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat skall konglomeratets moderföretag årligen lämna in sin koncernredovisning till den samordnande tillsynsmyndigheten.

## 5.6 Konglomeratets kapitaltäckning

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(18) Bestämmelser om kapitalkrav för konglomerat ingår i 19 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. För trygghet av kapitaltäckningen i företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till ett konglomerat skall konglomeratets kapitalbas fortgående vara minst lika stor som det totala kapitalkravet enligt branschlagstiftningen.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(19) För beräkning av kapitalbasen och kapitalkravet för ett konglomerat räknas endast företag i finans- och försäkringsbranschen till konglomeratet till skillnad från den allmänna definitionen av konglomerat. Holdingföretaget skall dock alltid räknas med oberoende av bransch.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(20) Enligt statsrådets förordning 1193/2004 om beräkning av ett finans- och försäkringskonglomerats kapitaltäckning får godkända kapitalbasposter för respektive bransch inkluderas i konglomeratets kapitalbas till den del som

dessa behövs för att uppfylla kapitalkravet för företaget. Kapitalöverskottet skall i praktiken kunna överföras mellan och vara tillgänglig för konglomeratets olika juridiska enheter för att kapitalet skall kunna räknas till konglomeratets kapitalbas. Kapitalet skall vidare uppfylla villkoren för kapitalbasen för bägge branscherna för att det skall kunna användas till att uppfylla kapitalkravet över branschgränserna.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(21) Företaget i toppen av konglomeratet skall kvartalsvis upprätta och till Finansinspektionen lämna in en beräkning av kapitaltäckningen enligt någon av metoderna i bilagan. Av beräkningen skall framgå både konglomeratets kapitalbas och kapitalkravet samt skillnaden mellan dem. Företaget i toppen av konglomeratet skall lämna in rapporterna för de tre första kvartalen senast den 15 maj, 15 augusti och 15 november och för det sista kvartalet före utgången av februari.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(22) Företaget i toppen av konglomeratet skall för konglomeratet fastställa en plan för upprätthållande av konglomeratets kapitaltäckning.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(23) Om det på basis av den beräkning av kapitaltäckningen som avses i 19 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och som kvartalsvis skall lämnas till tillsynsmyndigheten konstateras att konglomeratets kapitaltäckning är negativ eller har äventyrats, skall företaget i toppen av konglomeratet inom föreskriven tid till den samordnande tillsynsmyndigheten för godkännande lämna in en plan för att återställa konglomeratets kapitaltäckning.

## 5.7 Riskkoncentrationer

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(24) För övervakning och kontroll av riskkoncentrationerna i ett konglomerat föreskrivs i 21–23 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat en skyldighet för moderföretaget att regelbundet rapportera konglomeratets riskkoncentrationer till den samordnande tillsynsmyndigheten.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(25) Om rapporteringen av ett konglomerats stora exponeringar har Finansinspektionen utfärdat standard [RA4.1](#) "Rapportering av stora exponeringar" som specificerar innehållet i den rapport som skall lämnas till Finansinspektionen.

### Exponeringar

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(26) Med exponering (i lagen: kundrisk) mot ett företag som hör till ett konglomerat avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat med vissa undantag summan av de fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen som hänför sig till en och samma fysiska eller

juridiska person eller till en fysisk eller juridisk person som tillsammans med denna utgör en väsentlig ekonomisk intressegemenskap. Med åtaganden utanför balansräkningen likställs kredit- och borgensförsäkring.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(27) Med stora exponeringar (i lagen: stora kundrisker) avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat exponeringar som motsvarar minst 10 % av konglomeratets kapitalbas.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(28) Konglomeratets moderföretag skall minst fyra gånger om året rapportera stora exponeringar till den samordnande tillsynsmyndigheten.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(29) I 22 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat föreskrivs om begränsning av exponeringarna. En exponering får inte överstiga 25 % av konglomeratets kapitalbas eller, om kundföretaget är moder- eller dotterföretag till ett företag i konglomeratet eller dotterföretag till moderföretaget, 20 % av konglomeratets kapitalbas.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(30) Summan av de stora exponeringarna får inte överstiga 800 % av konglomeratets kapitalbas.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(31) Om konglomeratets exponeringar eller summan av de stora exponeringarna överskrider den föreskrivna gränsen, skall konglomeratets moderföretag omedelbart underrätta den samordnande tillsynsmyndigheten om detta.

#### Andra riskkoncentrationer

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(32) Konglomeratets moderföretag skall årligen till Finansinspektionen rapportera ställningen vid det föregående årsskiftet genom att före utgången av februari lämna in uppgifter om konglomeratets fastighets- och aktieinnehav, strategin för aktie- och fastighetsinnehavet och de interna gränserna för det sammanlagda innehavet.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(33) Konglomeratets moderföretag skall vidare följa de länder-, valutakurs-, ränte- och branschrisker som ingår i konglomeratets transaktioner och ange interna gränser för dem. Konglomeratets moderföretag skall minst kvartalsvis till Finansinspektionen lämna de upplysningar som behövs för att övervaka koncentrationerna av sådana risker. För rapporteringen av dessa uppgifter kräver Finansinspektionen inte något specifikt rapportformat utan använder i sin tillsyn de interna rapporter som konglomeratet upprättat för eget bruk.

## 5.8 Intern kontroll och riskhantering

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(34) Bestämmelser om uppläggningsen av intern kontroll och riskhantering i företag som hör till ett konglomerat ingår i 16 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Enligt bestämmelsen skall konglomeratets moderföretag ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med hänsyn till konglomeratets verksamhet, och ett konglomerats holdingföretag och ett företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet skall ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med hänsyn till sin verksamhet.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(35) Det är således moderföretaget som svarar för att principer för riskhantering och övrig intern kontroll fastställs för ett finans- och försäkringskonglomerat.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(36) Förvaltningsorganet med högsta beslutanderätt i moderföretaget (högsta ledningen) skall övervaka att de ägarkontrollerade organisationerna genomgående följer principerna för intern kontroll. Det högsta förvaltningsorganets ansvar frångår dock inte till exempel styrelsen eller direktionen för ett dotterkreditinstitut eller -försäkringsbolag inom konglomeratet dess ansvar för att lägga upp intern kontroll i sin egen organisation.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(37) Enligt 16 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat kan den samordnande tillsynsmyndigheten meddela närmare föreskrifter om uppläggningsen av intern kontroll och riskhantering.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(38) Standard 4.1 om uppläggningsen av intern kontroll och riskhantering anger även för konglomerat de kvalitetskrav som Finansinspektionen har fastställt för intern kontroll och riskhantering.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(39) Om hanteringen av kreditrisker och operativa risker i ett konglomerat har Finansinspektionen meddelat närmare föreskrifter och allmänna råd i standard 4.4a om hantering av kreditrisker och i standard 4.4b om hantering av operativa risker.

## 5.9 Intern styrning

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(40) Kraven på intern styrning omfattar Finansinspektionens allmänna råd till konglomeratens moderföretag om kriterierna för de olika förvaltningsorganens sammansättning, ansvarsfördelning och verksamhet. Intern styrning bidrar till att uppfylla de mål som ägarna och högsta ledningen i konglomeratets moderföretag uppställt och till efterlevnaden av sunda och försiktiga affärsprinciper.



**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(41) Finansinspektionen ger senare ut en standard om kraven på intern styrning även för konglomerat.

## 5.10 Interna transaktioner

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(42) Fastän bestämmelserna om interna transaktioner huvudsakligen ingår i kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag, lagen om försäkringsbolag och lagen om försäkringsföreningar, är de dock centrala för den extra tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(43) Rapporteringen av interna transaktioner och riskkoncentrationer mellan företag i ett konglomerat syftar till att

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

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(44) Interna transaktioner får inte göras på villkor som avviker från de sedvanliga villkoren för liknande transaktioner mellan oberoende parter. Vad som här sägs tillämpas dock inte på

- ett koncernföretags anlitan av ett annat företag inom koncernen för administrativa tjänster
- kapital- och debenturlån som moderföretaget beviljat ett dotterföretag och som behövs för att stärka dotterföretagets kapitalstruktur
- annan finansiering av ett dotterföretag när dotterföretaget är ett finansinstitut eller tjänsteföretag inom samma konsolideringsgrupp eller ett företag i finans- eller försäkringsbranschen inom samma finans- och försäkringskonglomerat och när moderföretaget har det allmänna ansvaret för konsolideringsgruppens eller konglomeratets

finansförvaltning.

### Rapportering

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(45) Interna transaktioner inom konglomeratet kan ha en betydande inverkan på de enskilda företagens ekonomiska resultat och kapitalställning. De kan också medföra intressekonflikter mellan parterna i transaktionerna.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(46) Om rapporteringen av interna transaktioner har Finansinspektionen gett ut standard RA 1.1 "Rapportering av interna transaktioner". Eftersom rapporteringen av interna transaktioner bygger på branschbestämmelser har inga separata bestämmelser om skyldigheten för företagen i ett konglomerat att rapportera interna transaktioner tagits in i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Transaktioner mellan företagen inom ett konglomerat skall således med stöd av branschbestämmelserna rapporteras till den behöriga tillsynsmyndigheten, som är skyldig att rapportera transaktioner av betydelse för tillsynen av konglomeratet vidare till den samordnande tillsynsmyndigheten.

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

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(47) 13 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat gäller förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). Företagsförvärv som påverkar ett finans- och försäkringskonglomerats struktur får inte försvåra myndighetstillsynen av konglomeratet. Ett företag som hör till ett konglomerat får inte förvärva bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller försäkringsbolag med säte utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte företaget har anmält förvärvet på förhand till den samordnande tillsynsmyndigheten eller om den samordnande tillsynsmyndigheten har förbjud förvärvet inom den föreskrivna tiden.

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(48) Den samordnande tillsynsmyndigheten kan förbjuda ett förvärv inom tre månader från anmälan om det företag som är föremål för förvärvet skulle komma att höra till konglomeratet och de lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter som skall tillämpas på företaget väsentligt skulle försvåra en effektiv tillsyn av konglomeratet.

**Motivering**

Utfärdad 14.6.2005  
Gäller fr.o.m 30.6.2005

(49) Förvärv av bestämmande inflytande i ett sådant företag utan ett godkännande beslut från myndigheterna är straffbart enligt lag.

# 6

## RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN

**Bindande**

Utfärdad 14.6.2005

Gäller fr.o.m 30.6.2005

(1) Konglomeratets anmälnings- och rapporteringskyldighet baserar sig på följande:

A) Bestämmelser om rapporteringen ingår i Finansinspektionens följande standarder, föreskrifter eller anvisningar:

- anvisning 101.6 om tillsynen av ägarna i holdingföretag
- standard om lämplighetsprövning av ledningen för holdingföretag [under beredning]
- konglomeratets kapitaltäckning (statsrådets förordning 1193/2004 om beräkning av ett finans- och försäkringskonglomerats kapitaltäckning) [blir bilaga till standarden om kapitaltäckningsrapportering]
- standard RA4.1 om rapporteringen av stora exponeringar och riskkoncentrationer
- standard RA1.1 om rapportering av interna transaktioner
- standard om årsredovisning och koncernredovisning i holdingföretag [under beredning]
- standard RA4.2 om rapportering av händelser relaterade till operativa risker.

B) Rapporten får upprättas i fri form

- bildande av och tillhörighet till konglomeratet
- basuppgifter om företag som hör till konglomeratet
- förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet
- kontroll av konglomeratets övriga riskkoncentrationer
- revisorernas anmälningskyldighet
- sanering av konglomeratets verksamhet

# 7

## YTTERLIGARE INFORMATION

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

- Institutionstillsyn, tfn 010 831 5207

# 8

## ÄNDRINGSHISTORIK

I standarden från den 17 juni 2003 har följande ändringar gjorts:

- Ändringsdatum 14.6.2005: uppdatering av standarden med ändringarna i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

Alla versioner av standarderna finns samlade på Finansinspektionens webbplats under Regelverk/Föreskriftssamlingen.