

Standard RA1.1

Rapportering av interna transaktioner

Föreskrifter och allmänna råd



RAHOITUSTARKASTUS
FINANSINSPEKTIONEN
FINANCIAL SUPERVISION



INNEHÅLL

1 Tillämpning	3
2 Syfte	4
3 Rättsgrund	5
4 Rapportering till Finansinspektionen	6
4.1 Villkor för transaktioner	6
4.2 Berörda transaktioner och rapportinnehåll	6
4.3 Rapporteringsgränser	8
4.4 Rapportperiod	8
4.5 Rapportformat	9
5 Ytterligare information	10
6 Upphävd föreskrift	11

1

TILLÄMPNING

Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(1) Denna rapporteringsstandard tillämpas på rapporteringen till Finansinspektionen av interna transaktioner mellan företag inom ett kreditinstituts eller värdepappersföretags koncern.

Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(2) Standarden tillämpas också på rapporteringen till Finansinspektionen av interna transaktioner mellan reglerade företag inom ett finansdominerat finans- och försäkringskonglomerat.

Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(3) Rapporteringsskyldiga inom finanssektorn är

- kreditinstitut
- värdepappersföretag
- moderföretag i kreditinstituts och värdepappersföretags konsolideringsgrupper
- företag i toppen av finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat
- centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker.

Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(4) I standarden används också beteckningen tillsynsobjekt om alla företag som standarden gäller.

Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(5) Moderföretag i underkonsolideringsgrupper är inte rapporteringsskyldiga.

2 SYFTE

*Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006*

(1) Denna rapporteringsstandard hänför sig till huvudavsnitt 1 i föreskriftsamlingen: Företagsstyrning (corporate governance) och verksamhet. Syftet med standarden är att säkerställa att Finansinspektionen av tillsynsobjekten får de uppgifter som behövs för att övervaka transaktioner mellan företag inom tillsynsobjektens konsolideringsgrupper och mellan företag i finans- och försäkringskonglomerat och bedöma transaktionernas inverkan på bland annat kapitaltäckning och resultat.

*Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006*

(2) Som samordnande myndighet för ett finansdominerat finans- och försäkringskonglomerat skall Finansinspektionen få de uppgifter av Försäkringsinspektionen som Försäkringsinspektionen fått med stöd av lagen om försäkringsbolag och lagen om försäkringsföreningar.

*Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006*

(3) Dessutom begär Finansinspektionen motsvarande uppgifter av de myndigheter som svarar för tillsynen över utländska reglerade företag i konglomeratet.

3

RÄTTSGRUND

*Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006*

(1) Skyldigheten att rapportera interna transaktioner baserar sig på 71 a § i kreditinstitutslagen (1607/1993) och 31 § i lagen om värdepappersföretag (579/1996).

*Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006*

(2) Enligt 31 § i lagen om värdepappersföretag skall på interna transaktioner med koncern- och ägarintresseföretag som inte hör till värdepappersföretagets konsolideringsgrupp tillämpas vad som bestäms i 71 a § i kreditinstitutslagen.

*Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006*

(3) Finans- och försäkringskonglomeratens rapportering av interna transaktioner baserar sig på 24 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) och på bestämmelser i kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag, lagen om försäkringsbolag och lagen om försäkringsföreningar.

4

RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN

4.1 Villkor för transaktioner

Bindande
Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(1) Transaktioner får inte genomföras på villkor som skiljer sig från dem som allmänt tillämpas på liknande transaktioner mellan oberoende parter. Detta gäller dock inte när

- ett koncernföretag köper administrativa tjänster från ett annat företag inom koncernen
- ett moderföretag beviljar ett dotterföretag kapital- eller debenturlån i syfte att stärka dotterföretagets kapitalstruktur
- ett moderföretag beviljar ett dotterföretag annan finansiering än ovan, om dotterföretaget är ett finansinstitut eller tjänsteföretag inom samma konsolideringsgrupp eller ett finansiellt företag eller försäkringsföretag inom samma finans- och försäkringskonglomerat och moderföretaget generellt svarar för konsolideringsgruppens eller konglomeratets kapitalförvaltning.

4.2 Berörda transaktioner och rapportinnehåll

Bindande
Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(2) Ett kreditinstitut eller, om kreditinstitutet hör till en konsolideringsgrupp, konsolideringsgruppens moderföretag skall till Finansinspektionen rapportera sådana transaktioner där den ena parten är kreditinstitutet eller ett företag som hör till dess konsolideringsgrupp och den andra parten är

- 1) ett företag som hör till samma konsolideringsgrupp
- 2) ett företag som inte hör till konsolideringsgruppen men som hör till samma koncern som kreditinstitutet eller som enligt bokföringslagen

- (1336/1997) är ett ägarintresseföretag till kreditinstitutet eller till ett företag inom samma koncern
- 3) en pensionsstiftelse enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) som grundats av kreditinstitutet eller av ett arbetsgivarföretag som hör till samma koncern eller konsolideringsgrupp som kreditinstitutet och vars verksamhetskrets omfattar de anställda i arbetsgivarföretaget
 - 4) en pensionskassa enligt lagen om försäkringskassor (1164/1992) vars verksamhetskrets kan omfatta de anställda i kreditinstitutet eller i ett arbetsgivarföretag som hör till samma koncern eller konsolideringsgrupp som kreditinstitutet.

Bindande

Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(3) Rapporteringsskyldigheten gäller följande interna transaktioner (a–m):

- a) tjänster som producerats inom koncernen eller konglomeratet, delade kostnader eller ledning och övrig förvaltning av bolag i koncernen eller konglomeratet
- b) sedvanlig betalningstrafik
- c) uthyrning av fastighet, lägenhet, markområde eller egendom
- d) sedvanliga transaktioner 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) fondhandel inom en koncern eller ett konglomerat
- g) återförsäkring eller annan försäkring inom en koncern eller ett konglomerat
- h) aktieplaceringar och kapitalinvesteringar
- i) kapitallån
- j) poster som får ingå i ett försäkringsbolags verksamhetskapital
- k) lån, garantier och ställda säkerheter
- l) derivat och åtaganden utanför balansräkningen
- m) överlåtelse av egendom eller affärsrörelse.

Bindande

Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(4) Om transaktionerna a–g redovisas enbart följande basuppgifter:

- pris
- provision
- ränta
- fördelningsgrund
- säkerheter
- betalningstid
- viktigare villkor.

Bindande

Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(5) Närmare upplysningar skall lämnas om transaktioner som hänför sig till kategorierna h–m:

- parterna i transaktionen
- köpeskilling, verkligt värde för egendom som överläts eller teckningspris
- kredit- eller åtagandebelopp eller värdet av säkerheter
- villkoren för säkerheter och övriga lånevillkor
- avvikelser från ursprunglig återbetalningsplan
- utdelningar, utdelade överskott eller vinster eller ränta på garantikapitalet
- övriga specialvillkor.

4.3 Rapporteringsgränser

Bindande
Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(6) Kvartalsvis skall till Finansinspektionen rapporteras sådana interna transaktioner i en koncern eller ett konglomerat som genomförs under kvartalet och som var för sig, eller flera sinsemellan likartade sammanräknat, överstiger en miljon euro eller 5 % av kapitalbasen i det kreditinstitut eller företag inom det kreditinstituts konsolideringsgrupp som är part i transaktionen.

Bindande
Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(7) Finansinspektionen kan på moderbolagets ansökan höja rapporteringsgränsen, om en miljon euro är ett alltför lågt belopp i förhållande till koncernens eller finans- och försäkringskonglomeratets storlek.

Bindande
Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(8) Med likartade avses sådana transaktioner som räknas upp i avsnittet om berörda transaktioner (bl.a. utdelningar, 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.

Bindande
Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(9) Värdet av åtaganden utanför balansräkningen beräknas enligt Finansinspektionens standard RA4.1 om rapportering av stora exponeringar och riskkoncentrationer.

4.4 Rapportperiod

Bindande
Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(10) Rapporterna skall lämnas in till Finansinspektionen kvartalsvis: för de tre första kvartalen senast den 15 maj, den 15 augusti och den 15 november och för det sista kvartalet före utgången av februari.

Bindande
Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(11) Företag i toppen av finansdominerade finans- och försäkringskonglomerat skall dessutom rapportera de interna transaktionerna i konglomeratet under räkenskapsåret sammanställt före utgången av februari påföljande år.

Bindande
Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(12) Den första rapporten enligt standarden skall gälla transaktionerna 1.4–30.6.2006 och skall lämnas in till Finansinspektionen senast den 15 augusti 2006.

4.5 Rapportformat

Bindande
Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006

(13) Rapporten lämnas till Finansinspektionen i valfri form. Rapporten skall dateras och undertecknas både av den som upprättar rapporten och den som verifierar uppgifterna.

5

YTTERLIGARE INFORMATION

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

- Institutionstillsyn, tfn 010 831 5207

6

UPPHÄVD FÖRESKRIFT

*Utfärdad 2.5.2006
Gäller fr.o.m 1.6.2006*

(1) Med denna standard upphävs föreskrift 105.14 om rapportering till Finansinspektionen av interna transaktioner mellan företag inom ett kreditinstituts eller värdepappersföretags koncern, eller mellan företag i ett finans- och försäkringskonglomerat.