

# FINANS- INSPEKTIONEN

## FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

FFFS 1998:31

### Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om finansiella företagsgrupper;

beslutade den 17 december 1998.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup> följande.

De allmänna råden lämnas i anslutning till de paragrafindelade föreskrifterna och föregås av rubriken *Allmänna råd*.

#### Definitioner

1 § I dessa föreskrifter och allmänna råd betyder

1. *kapitaltäckningslagen*: lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag,

2. *anknutet företag*: utöver vad som anges i 1 kap. 1 § 9 kapitaltäckningslagen skall som anknutet företag anses ett företag som ett institut bildat eller förvärvat för att överta fast egendom till skyddande av fordran. Motsvarande gäller även för ett fastighetsföretag som ett institut förvärvat till skyddande av fordran eller som institutet använder på sätt som angivits i första meningen. Ett företag är inte ett anknutet företag om det får undantas från koncernredovisningen i enlighet med bestämmelserna i 7 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1998:27) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag,

3. *finansiell företagsgrupp*: vad som anges i 6 kap. 1 § och 2 § första stycket 1 kapitaltäckningslagen,

4. *gruppbaserad redovisning*: resultat- och balansräkningar för den finansiella företagsgruppen samt de specifikationer som krävs för fullgörande av rapporteringskyldigheten enligt lag eller föreskrift. Såväl den gruppbaserade redovisningen som underlaget för redovisningen är att jämföras med räkenskapsmaterial,

5. *indirekt innehav*: ett dotterföretags innehav av aktier eller andelar.

#### Tillämpningsområde

2 § Dessa föreskrifter och allmänna råd gäller för institut och holdingföretag med finansiell verksamhet som har att upprätta gruppbaserad redovisning enligt 7 kap. 6 § kapitaltäckningslagen och 7 § denna författning samt holdingföretag med

---

<sup>1</sup> - 2 och 3 §§ förordningen (1994:2024) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag.

- Jfr Rådets direktiv 92/30/EEG av den 6 april 1992 (Celex 392L0030), Rådets direktiv 93/6/EEG av den 15 mars 1993 (Celex 393L0006) och Europaparlamentets och Rådets direktiv 98/31/EG av den 22 juni 1998 (Celex 398L0031).

blandad verksamhet som har att lämna samlad information enligt 9 § denna författning.

### **Gruppbaserad redovisning**

**3 §** Institut eller holdingföretag med finansiell verksamhet som har att upprätta gruppbaserad redovisning skall vid upprättandet av nämnda redovisning iaktta bestämmelserna i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1998:27) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

#### *Allmänna råd*

Gruppbaserad redovisning upprättas även för sådana finansiella företagsgrupper som i sin tur ingår i en finansiell företagsgrupp (dvs. utgör en "finansiell undergrupp").

Av 7 kap. 8 § kapitaltäckningslagen framgår att undantag från den gruppbaserade redovisningen kan göras, efter Finansinspektionens medgivande, för bl.a. ett dotterföretag eller ett företag vari ägarintresse föreligger, om sådant företag är av "mindre betydelse". Med "mindre betydelse" avses enligt direktivet om gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut (92/30/EEG) att företagets totala balansomslutning inte överstiger tio miljoner euro eller, om det beloppet är lägre, inte överstiger en (1) procent av den totala balansomslutningen i moderföretaget eller i det företag som innehar ägarintresse.

Om flera företag, som är finansiella institut eller anknutna företag, var för sig har en balansomslutning som understiger ett belopp motsvarande 10 miljoner euro, men tillsammans har en balansomslutning som överstiger detta gränobelopp, skall dessa medtas i den gruppbaserade redovisningen. Finansinspektionen kan dock medge undantag om företagets sammanlagda balansomslutning inte överstiger två (2) procent av moderföretagets kapitalbas och företagen, var för sig, är av mindre betydelse med hänsyn till syftet med tillsynen.

Beträffande företag för vilka undantag från den gruppbaserade redovisningen beviljats bör uppmärksammas att skyldigheten att göra avdrag från kapitalbasen i såväl det ägande företaget som den finansiella företagsgruppen, enligt bestämmelserna i 2 kap. 7 § kapitaltäckningslagen, kan föreligga i vissa fall.

### **Konsolidering**

**4 §** Om det finns särskilda skäl får, efter Finansinspektionens medgivande, ett företags resultat- och balansräkning samt åtaganden utanför balansräkningen tas in i den gruppbaserade redovisningen på grundval av bokslut som avser annan tidpunkt än rapporttidpunkten.

#### *Allmänna råd*

Enligt 6 kap. 6 § kapitaltäckningslagen skall de företag som ingår i en finansiell företagsgrupp konsolideras fullständigt. När det är fråga om

ägarintresse i företag i vilket delad ledning och begränsat ansvar föreligger skall dock klyvningsmetoden användas, se 6 kap. 7 § samma lag.

Finansinspektionen kan i vissa fall medge att konsolidering får ske med tillämpning av klyvningsmetoden eller kapitalandelsmetoden. Sådant medgivande kan lämnas för ett företag som ingår i den finansiella företagsgruppen till följd av att ägarintresse finns i företaget (annat än delad ledning och begränsat ansvar, jfr 6 kap. 1 § första stycket 2 samma lag). Mot bakgrund av syftet med bestämmelserna i lagen torde klyvningsmetoden endast undantagsvis komma ifråga. För ägarintressen i anknutna företag som är renodlade data- eller serviceföretag torde emellertid ofta kapitalandelsmetoden kunna medges.

Ett medgivande att använda klyvnings- eller kapitalandelsmetoden kan komma att innehålla närmare anvisningar om metodens tillämpning i det enskilda fallet.

Regelverkets bestämmelser om konsolideringsmetod kan sammanfattas på följande sätt.

	<b>Fullständig Konsolidering</b>	<b>Klyvnings- metoden</b>	<b>Kapitalandels metoden</b>
Dotterföretag	X		
Ägarintresse med delad ledning och begränsat ansvar		X	
Övriga ägarintressen	X	1)	1) 2)

1) Efter medgivande av Finansinspektionen i varje enskilt fall.

2) Innehav av ägarintressen i renodlade data- eller serviceföretag.

### **Beräkning av kapitalbas**

**5 §** I kapitalbasen i ett moderföretag eller i en finansiell företagsgrupp får inte inräknas vad som tillskjutits från dotterföretag eller företag i vilket ett ägarintresse finns, om det tillskjutande företaget inte omfattas av den gruppbaseade redovisningen.

#### *Allmänna råd*

Bestämmelserna i 5 § aktualiseras även när tillskott erhållits från företag, som visserligen ingår i den finansiella företagsgruppen, men som undantagits från den gruppbaseade redovisningen efter medgivande av Finansinspektionen, se 7 kap. 8 § kapitaltäckningslagen.

### **Rapportering**

**6 §** För en finansiell företagsgrupp skall uppgifter lämnas och rapportering ske till Finansinspektionen enligt följande.

A. Uppgifter om beräkning av kapitalbas och kapitalkrav för marknadsrisker och kreditrisker enligt 6 kap. 3 § respektive 6 kap. 9 § kapitaltäckningslagen, jämförd med 2 kap. samma lag, skall lämnas på blankett "Kapitaltäckningsrapport", bilaga 1 till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1998:29) om beräkning av kapitalbas och kapitalkrav för marknadsrisker och kreditrisker eller via datamedium enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1996:7) om rapportering via datamedium. Rapportering av uppgifterna skall ske i den omfattning och inom de tider som anges i FFFS 1998:29.

B. Uppgifter om stora exponeringar enligt 7 kap. 11 § kapitaltäckningslagen skall lämnas på bilaga "Stora exponeringar i övrig verksamhet" alternativt "Stora exponeringar i handelslager och övrig verksamhet" till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1998:30) om stora exponeringar eller via datamedium enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1996:7) om rapportering via datamedium. Rapportering av uppgifterna skall ske i den omfattning och inom de tider som anges i FFFS 1998:30.

C. Uppgifter om sådana innehav av aktier m.m. som avses i 6 kap. 4 § kapitaltäckningslagen skall lämnas på blankett "Innehav av placeringsaktier", (bilaga 1) till denna författning. Rapportering av uppgifterna skall ske en gång årligen per den 31 december (balansdagen). Rapporten skall vara Finansinspektionen tillhanda senast den femtonde bankdagen i andra månaden efter balansdagen.

D. Uppgifter om vilka företag som ingår i den finansiella företagsgruppen m.m. skall lämnas på blankett "Uppgift om dotterföretag och andra ägarintressen" underbilaga 2 till bilaga A till Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 1998:33) om rapportering av kvalificerat innehav och dotterföretag m.m.. Rapportering av uppgifterna skall ske i den omfattning och inom den tid som anges i den författningen. Om någon förändring äger rum under löpande räkenskapsår såvitt avser den finansiella företagsgruppens sammansättning, skall uppgift härom lämnas på ovan nämnda blankett per närmast följande kvartalsskifte (balansdagen). Rapporten skall vara Finansinspektionen tillhanda senast den sista bankdagen i månaden efter balansdagen.

7 § Om en finansiell företagsgrupp föreligger enligt 6 kap. 2 § första stycket 1 kapitaltäckningslagen, skall det institut eller det holdingföretag med finansiell verksamhet som är moderföretag eller innehar ägarintresset upprätta och ge in de rapporter som anges i 6 §. Är moderföretaget ett utländskt holdingföretag med finansiell verksamhet, skall rapporterna inges av det institut under Finansinspektionens tillsyn som har den största balansomslutningen.

#### *Allmänna råd*

Utöver den rapporteringsskyldighet som framgår av 7 § föreligger för de företag som avses i 7 kap. 6 § första stycket kapitaltäckningslagen skyldighet att upprätta och ge in gruppbasead redovisning till Finansinspektionen.

8 § En finansiell företagsgrupp, som i sin helhet ingår i en överordnad finansiell företagsgrupp (dvs. utgör en "finansiell undergrupp") och den överordnade gruppen leds av ett institut över vilken Finansinspektionen utövar gruppbasead tillsyn, behöver inte inge rapporter enligt 6 § om inte Finansinspektionen begär det.

**Samlad information**

9 § Ett holdingföretag med blandad verksamhet (holdingföretaget) skall, vid de tidpunkter och för de räkenskapsperioder Finansinspektionen i varje enskilt fall beslutar, lämna följande samlade information.

- a. Uppgifter om koncernens samlade ekonomiska ställning.
- b. Uppgift om köp och försäljningar av tillgångar mellan holdingföretaget och de dotterföretag som är institut (dotterföretagen).
- c. Uppgift om fordringar och skulder mellan holdingföretaget och dotterföretagen.
- d. Uppgift om avtal mellan holdingföretaget och dotterföretagen (t.ex. samarbets- och garantiavtal).
- e. Uppgift om åtaganden och ansvarsförbindelser mellan holdingföretaget och dotterföretagen (t.ex. borgens- och avsiktsförklaring).
- f. Uppgifter i enlighet med b-e avseende dotterföretagen.

---

Denna författning träder ikraft den 1 januari 1999 då Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1994:45) om finansiella företagsgrupper upphör att gälla. I fråga om förhållanden som avser tiden före den 1 januari 1999 skall de upphävda föreskrifterna alltjämt tillämpas.

CLAES NORGRÉN

Lars Svensson  
(Kreditmarknadsavdelningen)

# INNEHAV AV PLACERINGSAKTIER för finansiella företagsgrupper

Bilaga 1  
Sid 1(1)

Ingivare
Institutnummer

FFFS 1998:31

Rapportdag: \_\_\_\_\_

Rapporten skall insändas till  
**Finansinspektionen**  
**Box 7831**  
**103 98 STOCKHOLM**

**Samtliga belopp skall anges i tkr utan decimaler**

## A. FINANSIELL FÖRETAGSGRUPP VARI INGÅR EN BANK

Kapitalbas =
--------------

### 30%-gränsen

### 5%-gränsen (1,5 % av kap.basen)

Gräns för summa placeringsaktier =		Gräns för individuellt innehav =	
Summa totalt innehav =		Största individuella innehav =	
Summa innehav i % av kapitalbasen =		i % av kapitalbasen =	

## B. FINANSIELL FÖRETAGSGRUPP VARI INGÅR ETT KREDITMARKNADSBOLAG ELLER VÄRDEPAPPERSBOLAG

Kapitalbas =
--------------

### 60%-gränsen

### 15%-gränsen

Gräns för summa placeringsaktier =		Gräns för individuellt innehav =	
Summa totalt innehav =		Största individuella innehav =	
Summa innehav i % av kapitalbasen =		i % av kapitalbasen =	

**Riktigheten av lämnade uppgifter intygas**

### Handläggare

### Underskrift

Namn (text)	Ort och datum
	Chefstjänstemans namnteckning
Telefon (riktnr och abonnentnr)	Handläggande tjänstemans namnteckning