

Z doświadczeń zagranicznych

NADZÓR SKONSOLIDOWANY W KANADZIE

DEFINICJA AFILIANTA

Prawo bankowe zawiera kilka definicji, które są używane do określenia, czy występuje stosunek afiliacji, i daje Superintendentowi Instytucji Finansowych („Superintendent”) pewne uprawnienia do czynienia ustaleń o istnieniu afiliacji w poszczególnych przypadkach. W każdym przypadku istnienie stosunku afiliacji jest ustalane w odniesieniu do kontroli, a nie własności udziałów.

A. Przykłady definicji „afilianta” i „kontroli”

Żadna osoba¹⁾ nie może posiadać „znaczącego udziału” w żadnej klasie akcji banków z Tabeli I²⁾. Minister Finansów („Minister”) musi zaaprobować zakup lub innego rodzaju nabycie dowolnych udziałów w dowolnym banku z Tabeli II lub jakiegokolwiek podmiotu³⁾, który posiada jakikolwiek udział w banku z Tabeli II, jeśli w jego rezultacie jakaś osoba będzie posiadać lub zwiększyć znaczący udział w akcjach banku jakiegokolwiek klasy. Patrz paragraf 372, 372.1 i 377(1).

Osoba posiada „znaczący udział” w jakiejś klasie akcji wtedy, gdy ogólna liczba akcji tej klasy, będących beneficjalną własnością tej osoby i podmiotów przez nią kontrolowanych (tj. będących w takim posiadaniu lub taką własnością, z której dana osoba czerpie wszelkie korzyści i przywileje z posiadania, lecz niekoniecznie ma formalny tytuł własności), przekracza 10% wszystkich znajdujących się w obiegu akcji tej klasy. Patrz paragraf 8(1). Dana osoba zwiększa znaczący udział w danej klasie akcji, jeśli ta osoba lub jakikolwiek podmiot przez nią kontrolowany nabywa w beneficjalne posiadanie dodatkowe akcje lub kontrolę nad jakimkolwiek podmiotem, który jest w beneficjalnym posiadaniu akcji danej klasy, w takiej ilości, że zwiększy to udział akcji tej klasy, stanowiących beneficjalną własność tej osoby i wszelkich podmiotów przez nią kontrolowanych. Patrz paragraf 8(2). „Beneficjalna własność” obejmuje posiadanie przez jednego lub więcej powierników, przedstawicieli prawnych, agentów lub innego rodzaju pośredników. Patrz paragraf 2.

Dana osoba „kontroluje” podmiot inkorporowany⁴⁾, jeśli papiery wartościowe tego podmiotu, do których przypisane jest powyżej 50% głosów, które mogą zostać oddane przy wyborze dyrektorów do rady, znajdują się w beneficjalnym posiadaniu tej

osoby i głosy przypisane do tych papierów wartościowych są wystarczające do wybrania większości dyrektorów w tym podmiocie inkorporowanym, jeśli zostaną wykonane. Patrz paragraf 3(1)(a). Dana osoba kontroluje podmiot nieinkorporowany, inny niż spółka partnerska z ograniczoną odpowiedzialnością, jeśli znajduje się w beneficjalnym posiadaniu ponad 50% udziałów właścicielskich bez względu na ich nazwę, na które podmiot ten jest podzielony i jeśli ta osoba jest w stanie kierować działalnością i sprawami podmiotu. Patrz paragraf 3(1)(b). Partner generalny w spółce partnerskiej z ograniczoną odpowiedzialnością kontroluje spółkę partnerską z ograniczoną odpowiedzialnością. Patrz paragraf 3(1)(c). Dana osoba również kontroluje podmiot, jeśli ta osoba ma jakikolwiek bezpośredni lub pośredni wpływ, który, jeśli zostanie wykonany, zaszkodzi w faktycznej kontroli nad tym podmiotem. Patrz paragraf 3 (1)(d).

Osobę, która kontroluje jakiś podmiot, uważa się za osobę kontrolującą wszelkie inne podmioty, które są kontrolowane lub uznawane za kontrolowane przez ten podmiot. Patrz paragraf 3(2). Daną osobę uważa się za kontrolującą podmiot, jeśli ogólna kwota wszystkich papierów wartościowych tego podmiotu znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu tej osoby i wszystkie takie papiery wartościowe znajdujące się w beneficjalnym posiadaniu podmiotu kontrolowanego przez tę osobę jest taka, że gdyby ta osoba i podmioty przez nią kontrolowane były jedną osobą, to by kontrolowały ten podmiot. Patrz paragraf 3(3). Jeśli jeden podmiot jest kontrolowany przez inny podmiot lub jeśli dwa podmioty są kontrolowane przez tę samą osobę, to te dwa podmioty są afiliowane. Patrz paragraf 6(1).

B. Uprawnienia nadzorcy do czynienia ustaleń afiliacji w poszczególnych przypadkach

Prawo bankowe nakłada ograniczenia na niektóre transakcje z podmiotami powiązanymi banku. Dla celów tych ograniczeń dana osoba jest „podmiotem powiązanym” z bankiem, jeśli ta osoba (1) posiada znaczący udział w dowolnej klasie akcji banku; lub (2) jest osobą lub członkiem klasy osób uznanych jako lub uważanych za podmioty powiązane z bankiem. Patrz paragraf 486(1). Dany podmiot jest podmiotem powiązanym z bankiem, jeśli jest (1) kontrolowany przez osobę, która ma znaczący udział w dowolnej klasie akcji banku lub przez współmałżonka takiej osoby lub przez dziecko w wieku poniżej osiemnastu lat; lub (2) podmiot, w którym osoba kontrolująca bank lub jej współmałżonek lub dziecko w wieku poniżej osiemnastu lat, ma znaczący udział. Patrz paragraf 486(1).

Superintendent może uznać jako podmiot powiązany dowolną osobę lub klasę osób, których bezpośrednio lub pośrednio udziały lub stosunki z bankiem lub podmiotem powiązanym mogą zgodnie z rozsądnymi oczekiwaniami wpłynąć na postępowanie się przez bank najlepszym osądem w stosunku do dowolnej konkretnej transakcji. Patrz paragraf 486(3). Tam, gdzie dana osoba jest uznana za podmiot powiązany, Superintendent może również uznać za podmiot powiązany dowolny podmiot, w którym ta osoba ma „znaczącą inwestycję” i jakikolwiek podmiot kontrolowany przez taki podmiot. Patrz paragraf 486(4). Dana osoba ma „znaczącą inwestycję” w podmiocie inkorporowanym, jeśli prawa głosu związane z ogółem wszelkich akcji

Z doświadczeń zagranicznych

znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu tej osoby i podmiotów przez nią kontrolowanych przekraczają 10% praw głosu związanych z wszystkimi znajdującymi się w obrocie akcjami podmiotu inkorporowanego lub ogół jakichkolwiek akcji znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu tej osoby i wszelkich podmiotów kontrolowanych przez tę osobę reprezentuje własność ponad 25% kapitału własnego podmiotu inkorporowanego. Patrz paragraf 10(1). Dana osoba ma znaczącą inwestycję w podmiocie nieinkorporowanym, gdy ogół wszelkich udziałów właścicielskich, jakkolwiek byłyby one nazwane, na które podmiot ten jest podzielony, znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu tej osoby i jakichkolwiek podmiotów przez nią kontrolowanych przekracza 25% wszystkich udziałów właścicielskich, na które podmiot jest podzielony. Patrz paragraf 10(5).

Wreszcie, Prezes banku centralnego jest ogólnie upoważniony do wydawania regulacji (1) regulujących cokolwiek, regulowania czego wymaga lub do regulowania czego upoważnia Prawo bankowe; (2) regulowania sposobu, w jaki ma być ustalane wszystko, do regulowania czego upoważnia lub wymaga Prawo bankowe; (3) definiowania słów i wyrażeń, które mają być zdefiniowane na potrzeby Prawa bankowego i (4) ogólnie w celu realizacji celów i zapisów Prawa bankowego. Patrz paragraf 559. To uprawnienie może zawierać uprawnienia do czynienia ustaleń afiliacji w poszczególnych przypadkach.

INFORMACJA O AFILIANTACH: KIM SĄ

Prawo bankowe Kanady wymaga, aby Minister Finansów zaaprobował (i w związku z tym otrzymał powiadomienie) wszelkie nabycia akcji banku przez jakiejkolwiek osoby, które spowodowałyby, że te osoby w sposób pośredni lub bezpośredni posiadłyby lub zwiększyły znaczący udział w jakiejkolwiek klasie akcji bankowych. Minister Finansów musi również zaaprobować, a w związku z tym otrzymać powiadomienie o niektórych znacznych inwestycjach lub zwiększeniach znacznych inwestycji w podmioty dokonywanych przez banki. Superintendent otrzymuje roczne sprawozdanie o podmiotach zależnych znajdujących się w posiadaniu banków i może również nakazać bankom uzyskanie od wszelkich osób, w których imieniu są utrzymywane akcje banku, deklaracji wymieniającej nazwy wszystkich podmiotów kontrolowanych przez tę osobę.

A. Informowanie o utworzeniu lub zmianie afiliacji

1. Posiadanie udziału w banku

Minister musi zatwierdzić zakup lub innego rodzaju nabycie jakichkolwiek akcji jakiegokolwiek banku z Tabeli II lub jakiegokolwiek podmiotu posiadającego jakiejkolwiek akcje banku z Tabeli II przez jakąkolwiek osobę lub jakikolwiek podmiot kontrolowany przez osobę, jeśli to nabycie spowoduje, że ta osoba nabędzie lub zwiększy znaczący udział w dowolnej klasie akcji tego banku⁵⁾. Patrz paragrafy 372 i 377(1)⁶⁾. Podobnie, żadna osoba nie może, bez uprzedniej pisemnej zgody Ministra, wykony-

Bezpieczny Bank

wać jakiegokolwiek bezpośredniego lub pośredniego wpływu, którego rezultatem byłaby faktyczna kontrola nad bankiem z Tabeli II. Patrz paragraf 372.1.

Ustalając, czy zaaprobować daną transakcję czy nie, Minister musi wziąć pod uwagę wszystkie kwestie, które uważa za dotyczące wniosku, łącznie z (1) charakterem i wystarczalnością zasobów finansowych wnioskodawcy jako źródła trwałego wsparcia finansowego dla banku; (2) stabilności i wykonalności planów wnioskodawcy dotyczących przyszłego prowadzenia i rozwoju działalności banku; (3) doświadczenie i wyniki wnioskodawcy w dotychczasowej działalności; (4) czy bank będzie prowadzony w odpowiedzialny sposób przez osoby odpowiednie do natury, kompetencji i doświadczenia właściwego do zaangażowania się w operacje instytucji finansowej i (5) dla dobra systemu finansowego w Kanadzie. Patrz paragraf 390(1). Tam, gdzie jakkolwiek wnioskodawca lub afiliant wnioskodawcy jest przyjmującą depozyty instytucją finansową, Minister musi również rozważyć rozmiary banku i wszelkich przyjmujących depozyty instytucji finansowych powiązanych z jakimkolwiek wnioskodawcą i wnioskującej depozytowej instytucji finansowej wyliczone w taki sposób, jaki uzna za stosowny. Patrz paragraf 390(1). Wreszcie, Minister może w związku z jakąkolwiek aprobatą narzucić takie warunki, jakie uzna za potrzebne i stosowne. Patrz paragraf 391.

2. Udziały w innych firmach znajdujące się w posiadaniu banku

Przy uwzględnieniu pewnych ograniczeń⁷⁾ i innych warunków dany bank może nabyć lub zwiększyć znaczącą inwestycję⁸⁾ w dowolnym podmiocie. Patrz paragraf 466(1).

W niektórych przypadkach wymaga się, aby bank uzyskał pisemną aprobatę i stąd przedstawił pisemne powiadomienie Ministrowi, przed nabyciem lub zwiększeniem znaczącej inwestycji w dowolnym podmiocie. Dla przykładu, Minister musi zaaprobować dowolną inwestycję w podmiot (inny niż mechanizm utrzymywania własności nieruchomości) w odróżnieniu od podmiotu korporacyjnego. Minister może na swoją aprobatę nałożyć warunki. Patrz paragraf 468(1.1). Bank musi również uzyskać pisemną aprobatę Ministra na rekomendacji Superintendenta przed nabyciem lub zwiększeniem znaczącej inwestycji w instytucji finansowej lub podmiocie angażującym się w pewne wymienione dozwolone działania biznesowe. Patrz paragraf 468(3).

B. Regularne informowanie o posiadanych udziałach

Bank musi w swoim rocznym sprawozdaniu przedstawić listę podmiotów zależnych banku, prezentując dla każdego podmiotu zależnego (1) jego nazwę i adres siedziby głównej lub siedziby centrali; (2) wartość księgową ogółu akcji tego podmiotu zależnego znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu banku; i (3) procent praw głosu związanych ze wszystkimi akcjami głosującymi podmiotu zależnego znajdującymi się w beneficjalnym posiadaniu banku i innych podmiotów zależnych banku. Patrz paragraf 308(3). „Podmiot zależny” jest podmiotem inkorporowanym kontro-

Z doświadczeń zagranicznych

lowanym przez inny podmiot inkorporowany (lecz w tym przypadku „kontrola” jest określana w odniesieniu do paragrafu 3(1)(d) przedstawionego na str. 122). Patrz paragraf 5.

C. Informacje dostarczane na życzenie nadzorcy

Superintendent może w drodze nakazu polecić bankowi uzyskanie od dowolnej osoby, w której imieniu utrzymywane są akcje banku, deklaracji wymieniającej nazwę każdego podmiotu kontrolowanego przez tę osobę i zawierającej informacje dotyczące własności lub beneficjalnej własności tych akcji i inne podobne kwestie związane z tym, tak jak są wyszczególnione przez Superintendenta. Patrz paragraf 405(2).

INFORMACJE O AFILIANTACH: ICH DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Superintendent otrzymuje informacje o rodzaju działalności niektórych podmiotów zależnych banku w rocznych sprawozdaniach finansowych przedkładanych przez banki. Banki nabywające znaczące inwestycje w instytucjach finansowych lub pewnych innych instytucjach muszą złożyć Superintendentowi zobowiązania dotyczące dostępu do informacji o tych instytucjach lub podmiotach, a banki nie mogą nabyć kontroli nad instytucją finansową lub pewnymi innymi podmiotami, chyba że uzyskają od tych instytucji lub podmiotów zobowiązanie do dostarczania Superintendentowi informacji lub dokumentów, jakie są potrzebne do ustalenia przestrzegania Prawa bankowego i sytuacji finansowej banku.

A. Roczne sprawozdania finansowe

Każdy bank musi przygotować i przedłożyć swoim akcjonariuszom i Superintendentowi roczne sprawozdanie finansowe i dalsze informacje dotyczące finansowej sytuacji banku i rezultatów jego operacji zgodnie z wymaganiami statutu banku. Patrz paragraf 308(1) i 312(1). Roczne sprawozdania muszą zawierać między innymi takie informacje i szczegóły jakie w opinii dyrektorów są niezbędne do uczciwego przedstawienia zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami księgowymi pozycji finansowej banku na koniec roku finansowego, do którego się odnoszą, i wyników operacji bankowych i zmian w pozycji finansowej banku w tym roku. Patrz paragraf 308(2).

Każdy bank musi do swojego sprawozdania rocznego dołączać listę podmiotów zależnych (innych niż podmioty zależne nabyte w rezultacie postępowania ugodowego w sprawie kredytu lub realizacji papieru wartościowego i których inaczej nie wolno byłoby bankowi posiadać), przedstawiając dla każdego podmiotu zależnego (1) jego nazwę i adres siedziby głównej lub siedziby centrali; (2) wartość księgową ogółu akcji tego podmiotu zależnego znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu banku i jego podmiotów zależnych; i (3) procent praw głosu związanych ze wszystkimi akcjami głosującymi podmiotu zależnego znajdującymi się w beneficjalnym posiadaniu

Bezpieczny Bank

banku i innych podmiotów zależnych banku. Sprawozdanie roczne musi również zawierać takie informacje odnośnie do podmiotów zależnych, jakie Prezes banku centralnego wymaga za pomocą nakazu w takiej formie, jaka może być przepisana. Patrz paragraf 308(3).

Każdy bank musi posiadać w swojej centrali egzemplarz bieżących sprawozdań finansowych każdego ze swoich podmiotów zależnych. Patrz paragraf 310(1). Każdy zarząd banku musi zapewnić, że jego podmioty zależne używają tego samego audytora co bank, chyba że (1) w przypadku podmiotów zależnych znajdujących się poza Kanadą prawa kraju lokalizacji nie pozwalają na wyznaczenie audytora banku na audytora jego podmiotu zależnego; lub (2) aktywa podmiotu zależnego nie stanowią istotnej części aktywów banku (na podstawie konsultacji banku z jego audytorem). Patrz paragraf 329(1)-(3).

Każdy bank musi wysłać Superintendentowi egzemplarz sprawozdania rocznego i raportu o podmiotach zależnych, generalnie nie później niż dwadzieścia jeden dni przed datą każdego rocznego zgromadzenia akcjonariuszy. Patrz paragraf 312(1).

B. Raporty biegłych rewidentów

Audytorka banku musi dokonać takich badań, jakie uzna za konieczne w celu umożliwienia mu dokonania raportu na temat rocznego sprawozdania i innych sprawozdań finansowych, których złożenia przed akcjonariuszami wymaga Prawo bankowe. Patrz paragraf 323(1). Audytorka musi również złożyć pisemny raport prezesowi i kierownikowi finansowemu banku na temat wszelkich transakcji lub warunków, które zauważył, a które wpływają na dobro banku i które w opinii audytorki nie są wystarczające i wymagają wyjaśnienia, i musi przedstawić Superintendentowi kopię takiego raportu. Patrz paragraf 328(1) i (2).

C. Informacje dostarczane na życzenie Superintendenta

1. Informacje uzyskiwane na podstawie zobowiązania banku

Jeśli bank kontroluje instytucję finansową inkorporowaną przez lub zgodnie z prawem uchwalonym przez parlament⁹⁾ lub podmiotem angażującym się w jedną lub więcej dozwolonych działalności biznesowych (zdefiniowanych w przypisie 7 i dalej zwanych „dopuszczalnymi podmiotami”), bank musi dostarczyć Superintendentowi takie zobowiązania, jakich Superintendent zażąda odnośnie do działań i dostępu do informacji instytucji finansowych lub dozwolonych podmiotów. Patrz paragraf 470(1). Superintendent może zawrzeć porozumienie z odpowiednim urzędowym lub publicznym podmiotem odpowiedzialnym za nadzór nad instytucjami finansowymi w każdej prowincji lub w każdej innej jurysdykcji odnośnie do działalności i dostępu do informacji o instytucjach finansowych lub dozwolonych podmiotach lub w dowolnej innej sprawie, którą Superintendent uzna za stosowną. Patrz paragraf 470(3). Prawo bankowe stwierdza również, że jeżeli kwestii tej nie regulują inne przepisy, żaden bank nie może kontrolować instytucji finansowej lub dozwolo-

Z doświadczeń zagranicznych

nego podmiotu, chyba że bank ten uzyska od instytucji finansowej zobowiązanie do dostarczenia Superintendentowi odpowiedniego dostępu do jej ksiąg. Patrz paragraf 470(4).

2. Informacje uzyskiwane na polecenie Superintendenta

Superintendent może w drodze nakazu polecić bankowi uzyskanie informacji od dowolnej osoby, w której imieniu utrzymywane są akcje banku, deklaracji prezentującej nazwę każdego podmiotu kontrolowanego przez tę osobę i zawierającej informacje odnoszące się do własności lub beneficjalnej własności akcji i innych podobnych związanych z tym spraw, zgodnie z życzeniem Superintendenta. Patrz paragraf 405(2).

Superintendent może w drodze nakazu polecić dowolnej osobie, która kontroluje bank lub jakikolwiek podmiot afiliowany z bankiem, dostarczenie Superintendentowi takich informacji lub dokumentów, jakie mogą być zażądane w nakazie, jeśli Superintendent uważa, że dostarczenie tej informacji lub dokumentów jest niezbędne do upewnienia się, że przepisy Prawa bankowego są w należyty sposób przestrzegane i że bank jest w stabilnej sytuacji finansowej. Patrz paragraf 530(1)¹⁰.

3. Informacje dostarczane w sprawozdaniach

Bank musi dostarczyć Superintendentowi takich informacji, w takim momencie i w takiej formie, jakiej zażąda Superintendent. Patrz paragraf 523(1).

4. Informacje uzyskiwane od biegłego rewidenta banku

Jak wspomniano wyżej, audytor banku musi przedstawiać akcjonariuszom roczne sprawozdanie i inne sprawozdania wymagane przez Prawo bankowe, a także musi przedstawić Superintendentowi kopię każdego takiego sprawozdania. Patrz paragraf 323(1) i (2). Superintendent może wymagać, aby audytor powiększył lub rozciągnął zakres inspekcji lub nakazał przeprowadzenie jakiegokolwiek innej procedury w dowolnym konkretnym przypadku. Co więcej, Superintendent może domagać się od audytora dokonania konkretnego badania związanego z adekwatnością procedur przyjętych przez bank w celu zapewnienia bezpieczeństwa jego wierzycieli i akcjonariuszy lub dowolnego innego badania, którego wymaga, zgodnie z opinią Superintendenta, dobro publiczne i przedstawienia Superintendentowi wyników tego specjalnego badania. Patrz paragraf 325(1) i (2).

5. Informacje uzyskiwane w związku z wnioskiem

Wniosek o utworzenie banku musi być złożony Superintendentowi wraz z innymi takimi informacjami, materiałem i dowodami, jakich Superintendent może wy-

magać. Patrz paragraf 25(1). Podobnie wniosek o zgodę na zakup lub nabycie akcji banku z Tabeli II, lub rejestrację akcji zakupionych lub nabytych, musi zostać złożony Superintendentowi i zawierać takie informacje, materiały i dowody, jakich Superintendent może wymagać. Patrz paragraf 389(1).

D. Swoboda nadzorca w ustalaniu, jakie informacje uzyskuje się o afiliantach

1. Informacje uzyskiwane na podstawie zobowiązania banku

Jak wspomniano powyżej, Superintendent jest upoważniony do wymagania od banków, aby spełniały takie zobowiązania, jakich Superintendent może wymagać odnośnie do działań i dostępu do informacji o instytucjach finansowych i dopuszczalnych podmiotach, kontrolowanych przez nie. Patrz paragraf 470(1).

2. Informacje uzyskiwane na polecenie Superintendenta

Jak również wspomniano, Superintendent może nakazać bankowi uzyskanie deklaracji od dowolnej osoby, w której imieniu są posiadane akcje banku, łącznie ze wszelkimi informacjami o dowolnym podmiocie kontrolowanym przez tę osobę zgodnie z życzeniem Superintendenta. Patrz paragraf 405(2). Podobnie Superintendent może nakazać dowolnej osobie, która kontroluje bank lub jakikolwiek podmiot afiliowany z bankiem, dostarczenie Superintendentowi takich informacji lub dokumentów, jakie mogą zostać wymienione, które Superintendent uzna za niezbędne do zbadania przestrzegania Prawa bankowego i ustalenia finansowej sytuacji banku. Patrz paragraf 530(1).

3. Informacje dostarczane w sprawozdaniach

Superintendent może ustalić typ informacji, które muszą być włączone do sprawozdań bankowych. Patrz paragraf 523 (1).

4. Informacje uzyskiwane od biegłego rewidenta banku

Superintendent może zażądać od audytora zwiększenia lub rozszerzenia zakresu badania lub nakazać wykonanie konkretnych procedur w dowolnym konkretnym przypadku i może zażądać, aby audytor wykonał konkretne badanie odnoszące się do adekwatności procedur przyjętych przez bank dla zapewnienia bezpieczeństwa jego wierzycieli i akcjonariuszy, lub dowolnego innego badania, którego może wymagać, w opinii Superintendenta, interes publiczny. Patrz paragraf 325(1) i (2).

Z doświadczeń zagranicznych

5. Ogólne uprawnienie do wydawania regulacji

Prezes banku centralnego może wydawać regulacje (1) regulujące cokolwiek, czego regulowanie jest wymagane lub dozwolone w Prawie bankowym; (2) regulować sposób ustalenia wszystkiego, czego regulowanie jest wymagane lub dozwolone w Prawie bankowym; (3) definiować słowa i wyrażenia na potrzeby Prawa bankowego; i (4) ogólnie dotyczące osiągania celów i wykonywania przepisów Prawa bankowego. Patrz paragraf 559.

INFORMACJE O AFILIANTACH: WIARYGODNOŚĆ INFORMACJI

Prawo bankowe Kanady wymaga, aby informacje uzyskiwane w czasie wypełniania obowiązków służbowych związanych z nadzorem bankowym były utrzymane w tajemnicy. Superintendent uzyskał władzę żądania informacji od niektórych afiliantów banków i istnieją kary za niedostarczenie informacji na życzenie lub w trakcie audytu lub inspekcji. Sprawozdania audytorów zewnętrznych muszą być przedstawiane Superintendentowi, a w niektórych przypadkach Superintendent może poprosić audytorów o wyjaśnienia i dodatkowe informacje.

A. Poufność

Ogólnie, każda informacja odnośnie do działalności lub spraw banku lub osób kontaktujących się z bankiem, która jest uzyskana przez Superintendenta lub przez jakąkolwiek osobę działającą pod kierownictwem Superintendenta, w rezultacie administrowania lub egzekwowania jakiegokolwiek prawa – uchwalonego przez Parlament jest tajna. Patrz paragraf 531(1). Jeśli Superintendent uważa, że informacje będą traktowane jako tajne przez agencję, ciało lub osobę, której są ujawniane, to Superintendent może ujawnić informacje (1) dowolnej agencji rządowej lub ciała, które reguluje lub nadzoruje instytucje finansowe na potrzeby związane z tą regulacją lub nadzorem; (2) dowolnej innej agencji lub ciała, które reguluje lub nadzoruje instytucje finansowe na potrzeby związane z tą regulacją lub nadzorem; (3) Kanaadyjskiej Korporacji Ubezpieczenia Depozytów dla celów związanych z jej działalnością; i (4) Zastępcy Ministra Finansów lub Gubernatorowi Banku Kanady lub jakiegokolwiek urzędnikowi Banku Kanady upoważnionemu na piśmie przez Gubernatora Banku Kanady dla celów analizy polityki związanej z regulacją instytucji finansowych. Patrz paragraf 531(2).

B. Poświadczona dokładność

Członkowie Rady Dyrektorów banku muszą zaaprobować sprawozdania roczne udokumentowane podpisami (1) Prezesa [Chief Executive Officer] lub w przypadku jego nieobecności lub niezdolności do działania jakiegokolwiek innego pracownika

banku, upoważnionego przez dyrektorów do złożenia tego podpisu; (2) jednego innego dyrektora (jeśli pierwszy podpis jest podpisem dyrektora) lub dwóch dyrektorów (jeśli pierwszy podpis jest podpisem pracownika, który nie jest członkiem rady dyrektorów). Patrz paragraf 309(1).

C. Weryfikacja informacji

Co najmniej raz do roku Superintendent musi dokonać lub spowodować dokonanie badania i dochodzenia dotyczącego działalności i spraw każdego banku zgodnie z opinią Superintendenta co do ich konieczności lub przekonania, że jest to potrzebne do stwierdzenia przestrzegania Prawa bankowego i ustalenia kondycji finansowej banku. Patrz paragraf 533(1). Superintendent i dowolna osoba działająca pod jego kierownictwem mają prawo dostępu do dowolnych akt, gotówki, aktywów i papierów wartościowych znajdujących się w posiadaniu banku. Może on zobowiązać dyrektorów, pracowników i audytora banku do dostarczania informacji i wyjaśnień odnośnie do warunków i spraw banku lub jakiegokolwiek podmiotu, w którym bank ma znaczącą inwestycję, w takim zakresie, w jakim jest rozsądne oczekiwać, że są oni w stanie ich udzielić. Patrz paragraf 533(2). Superintendent ma wszelkie uprawnienia osoby mianowanej jako komisarz zgodnie z Częścią II Prawa o Dochodzeniach dla celów uzyskiwania zeznań pod przysięgą i może delegować te uprawnienia dowolnej osobie działającej pod kierownictwem Superintendenta. Patrz paragraf 534¹¹⁾.

D. Obowiązek audytora polegający na dostarczaniu informacji

Akcjonariusze banku muszą wyznaczyć firmę księgową na audytora banku. Patrz paragraf 314(1). Firma księgowa kwalifikuje się na audytora banku, jeśli dwóch lub więcej członków tej firmy jest księgowymi, którzy (1) są członkami o dobrym statusie instytucji lub stowarzyszenia księgowych inkorporowanego przez lub zgodnie z prawem parlamentu jakiejś prowincji; (2) mają co najmniej pięcioletnie doświadczenie na najwyższym szczeblu w przeprowadzaniu audytów instytucji finansowych; (3) są zwykłymi rezydentami Kanady; i (4) są niezależni od tego banku¹²⁾. Patrz paragraf 315(1). Bank i firma księgowa muszą wspólnie wyznaczyć członka tej firmy (który musi indywidualnie spełniać powyższe cztery kryteria kwalifikacyjne) do przeprowadzenia audytu banku w imieniu firmy i musi pisemnie powiadomić Superintendenta o tej nominacji. Patrz paragraf 315(1) i (3).

Audytora banku musi dokonać takich badań, jakie uzna za niezbędne do umożliwienia przygotowania raportu na temat sprawozdania rocznego i innych sprawozdań finansowych, których przedstawienia akcjonariuszom wymaga Prawo bankowe. Patrz paragraf 323(1). Na prośbę audytora obecni lub byli członkowie rady dyrektorów, urzędnicy, pracownicy lub agenci banku muszą w takim zakresie, w jakim są to w stanie uczynić, pozwolić audytorowi na dostęp do takich akt, aktywów i zabezpieczeń posiadanych przez bank lub dowolny podmiot, w którym bank posiada znaczącą inwestycję, i dostarczyć takie informacje i wyjaśnienia, jakie w opinii audytora są

Z doświadczeń zagranicznych

potrzebne do umożliwienia audytorowi wykonania obowiązków audytora. Patrz paragraf 324(1).

Na prośbę audytora członkowie rady dyrektorów banku muszą w takim zakresie, w jakim są w stanie to zrobić (1), uzyskać od obecnych lub byłych członków rady dyrektorów, urzędników, pracowników lub agentów dowolnego podmiotu, w którym bank posiada znaczącą inwestycję, informacje i wyjaśnienia, które w opinii audytora są potrzebne do umożliwienia audytorowi wykonywania obowiązków audytora i jakich mogą oni w rozsądny sposób udzielić; i (2) dostarczyć audytorowi informacji i wyjaśnień w ten sposób uzyskanych. Patrz paragraf 324(2). Jakakolwiek osoba, która w dobrej wierze komunikuje się z audytorem ustnie lub pisemnie zgodnie z powyższym wymaganiami, nie podlega odpowiedzialności cywilnej w żadnym postępowaniu cywilnym wynikającym z tej komunikacji. Patrz paragraf 324(3).

Superintendent może zażądać od audytora banku sprawozdania na temat zakresu procedur badania rocznego sprawozdania i powiększenia lub rozszerzenia zakresu tego badania lub nakazać wykonanie jakiegokolwiek innej konkretnej procedury. Audytor musi wykonać wszelkie takie wymogi i dokonać sprawozdania do Superintendenta. Patrz paragraf 325(1). Ponadto, Superintendent może wymagać, aby audytor banku dokonał konkretnego badania odnoszącego się do adekwatności procedur przyjętych przez bank w celu zapewnienia bezpieczeństwa jego wierzycieli i akcjonariuszy lub dowolnego innego badania, którego w opinii Superintendenta może wymagać interes publiczny, i dokonać sprawozdania do Superintendenta na ten temat. Patrz paragraf 325(2). Wreszcie, Superintendent może nakazać wykonanie specjalnego audytu banku, jeśli w jego opinii jest on konieczny, i może wyznaczyć dla tego celu firmę księgowych na audytora tego banku. Patrz paragraf 325(3).

Audytor musi przedstawić akcjonariuszom banku pisemny raport dotyczący rocznego sprawozdania nie krócej niż na dwadzieścia jeden dni przed datą dorocznego zgromadzenia akcjonariuszy. Patrz paragraf 326(1). W każdym takim sprawozdaniu audytor musi stwierdzić, czy w jego opinii roczne sprawozdanie uczciwie i zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami księgowymi przedstawia sytuację finansową banku na koniec roku finansowego, do którego się odnosi, i rezultaty operacji i zmian w pozycji finansowej banku dla tego roku. Patrz paragraf 326(2). Audytor musi również zawrzeć wszelkie uwagi uznawane za konieczne, gdy (1) badanie nie odbyło się zgodnie z ogólnie przyjętymi standardami rewizji; (2) roczne sprawozdanie nie zostało przygotowane na zasadach zbieżnych z tymi z poprzedniego roku finansowego; lub (3) roczne sprawozdanie nie przedstawia w sposób uczciwy, zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami księgowymi sytuacji finansowej banku na koniec roku finansowego, którego dotyczy, lub wyników operacji i zmian w pozycji finansowej banku za ten rok finansowy. Patrz paragraf 326(3).

Audytor musi, jeśli wymagają tego akcjonariusze, dokonać audytu i przedstawić akcjonariuszom raport na temat dowolnego przedstawionego im przez dyrektorów sprawozdania finansowego i raport ten musi stwierdzać, czy w opinii audytora sprawozdanie finansowe w uczciwy sposób przedstawia informację wymaganą przez akcjonariuszy. Patrz paragraf 327(1). W tym przypadku raport musi być dołączony do sprawozdania finansowego, do którego się odnosi, a kopia tego sprawozdania i raportu musi zostać wysłana przez dyrektorów do każdego akcjonariusza i do Superintendenta. Patrz paragraf 327(2).

Audytor musi przedstawić pisemny raport prezesowi i kierownikowi finansowemu na temat wszelkich transakcji lub warunków w banku, które zwróciły jego uwagę, a które mają wpływ na dobro banku, który w opinii audytora nie jest zadowolający i wymaga wyjaśnienia. Patrz paragraf 328(1). Jeśli audytor składa taki raport, (1) audytor musi go przesłać na piśmie do prezesa i kierownika finansowego banku; (2) raport musi być przedstawiony pierwszemu spotkaniu rady dyrektorów po jego otrzymaniu; (3) raport musi być włączony do protokołu z tego spotkania; i (4) audytor musi dostarczyć Superintendentowi egzemplarz tego sprawozdania w momencie jego przesłania do prezesa i kierownika finansowego. Patrz paragraf 328(2).

Jakiegokolwiek ustne lub pisemne oświadczenia lub sprawozdania poczynione przez audytora lub byłego audytora banku zgodnie z Prawem bankowym obdarzone są ograniczonym przywilejem (*qualified privilege*). Patrz paragraf 333.

E. Kary za niedostarczenie informacji

1. Polecenie likwidacji inwestycji

Jeśli bank (1) nie dostarczy lub nie uzyska w rozsądnym czasie takich zobowiązań, jakich Superintendent może wymagać odnośnie do działań i dostępu do informacji o instytucjach finansowych i dozwolonych podmiotach, które kontroluje; lub (2) narusza takie zobowiązanie i naruszenie to nie zostanie naprawione w ciągu 90 dni po otrzymaniu powiadomienia od Superintendenta, to Superintendent może nakazać bankowi wykonać w takim okresie, jaki Superintendent uzna za rozsądny, wszystkie czynności niezbędne do zapewnienia, że bank więcej nie posiada znaczącej inwestycji w tej instytucji lub podmiocie, którego dotyczyło zobowiązanie. Patrz paragraf 480(3). Podobnie, jeśli podmiot kontrolowany przez bank nie wypełnia zobowiązania do dostarczenia Superintendentowi rozsądnego dostępu do swoich akt i to niedociągnięcie nie jest naprawione w ciągu 90 dni po otrzymaniu powiadomienia od Superintendenta, to Superintendent może nakazać bankowi, aby bank w takim okresie, jaki Superintendent uzna za rozsądny, wykonał wszelkie czynności niezbędne do zapewnienia, że bank nie będzie dalej posiadał znaczącej inwestycji w tym podmiocie, do którego odnosi się to zobowiązanie. Patrz paragraf 480(3).

2. Grzywny za niedostarczenie informacji przez członka Rady Dyrektorów, urzędnika lub biegłego rewidenta banku

Jakiegokolwiek członek rady dyrektorów, urzędnik lub audytor banku, który bez rozsądnej przyczyny odmawia lub nie dostarcza takich informacji i wyjaśnień, jakich wymaga Superintendent lub jakakolwiek osoba działająca pod nakazem Superintendenta, w takim stopniu, w jakim są w stanie to zrobić, biorąc pod uwagę sytuację i sprawy banku lub jakiegokolwiek podmiotu, w którym bank posiada znaczącą inwestycję, jest winny przestępstwa. Patrz paragraf 533(2)(b) i 563. Jakakolwiek osoba fizyczna winna odmowy lub niedostarczenia takich informacji i wyjaśnień, jakie są wymagane, podlega (1) w przypadku skazania karze grzywny nie przekraczającej

Z doświadczeń zagranicznych

100 000 dolarów lub karze pozbawienia wolności na okres nie przekraczający dwunastu miesięcy lub obu tym karom łącznie; lub (2) po skazaniu lub postawieniu w stan oskarżenia grzywnie nie przekraczającej 500 000 dolarów lub pozbawieniu wolności na okres do lat pięciu, lub obu tym karom łącznie. Jakikolwiek podmiot winny odmowy lub niedostarczenia informacji i wyjaśnień zgodnie z powyższymi wymogami podlega (1) po skazaniu karze grzywny nie przekraczającej 500 000 dolarów; lub (2) po skazaniu lub postawieniu w stan oskarżenia karze grzywny w wysokości do 5 000 000 dolarów. Patrz paragraf 566(1).

Jeśli jakaś osoba została skazana za przestępstwo zgodnie z Prawem bankowym, sąd może w dodatku do jakiegokolwiek kary, którą może nałożyć oprócz tego, nakazać tej osobie przestrzeganie przepisów Prawa bankowego lub przepisów, w związku z którymi ta osoba została skazana. Patrz paragraf 566(2).

3. Grzywny za inne naruszenia Prawa bankowego

Każdy, kto bez rozsądnej przyczyny działa wbrew jakiegokolwiek przepisowi Prawa bankowego lub regulacji, jest winien przestępstwa. Patrz paragraf 561.

Jeśli jakaś osoba została skazana za przestępstwo zgodnie z Prawem bankowym, sąd, jeśli uzna, że w rezultacie przestępstwa skazana osoba nabyła jakiegokolwiek korzyści finansowe lub że korzyści finansowe zostały przysporzone osobie skazanej lub jej małżonkowi lub innym osobom zależnym od osoby skazanej, może nakazać skazanej osobie zapłacić dodatkową grzywnę w wysokości równej wysokości oszacowanej przez sąd korzyści finansowych, bez względu na maksymalną kwotę jakiegokolwiek grzywny, która mogłaby być w innych okolicznościach nałożona zgodnie z Prawem bankowym. Patrz paragraf 566(3).

Jeśli jakiś podmiot popełnia przestępstwo, zgodnie z Prawem bankowym, bez względu na to czy ten podmiot był ścigany lub skazany, jakikolwiek urzędnik, członek rady dyrektorów lub agent tego podmiotu, który kierował, upoważniał, wyrażał zgodę lub przyzwolenie lub uczestniczył w popełnieniu tego przestępstwa, jest współwinny tego przestępstwa i podlega (1) po skazaniu grzywnie wysokości nie przekraczającej 100 000 dolarów lub karze pozbawienia wolności do dwunastu miesięcy lub obu tym karom łącznie; lub (2) po skazaniu lub postawieniu w stan oskarżenia karze grzywny do wysokości 500 000 dolarów lub karze pozbawienia wolności do lat pięciu lub obu tym karom łącznie. Patrz paragraf 567.

4. Wniosek o nakaz sądowy

Jeśli jakiś bank lub osoba naruszają Prawo bankowe lub nie wykonały czegokolwiek, czego wykonanie przez tę osobę lub ze strony tego banku lub tej osoby jest wymagane zgodnie z Prawem bankowym, wtedy Superintendent, w dodatku do jakiegokolwiek innego działania, które może zostać podjęte zgodnie z Prawem bankowym, może złożyć w sądzie wniosek o nakaz wymagający, aby ten bank lub ta osoba zaprzestała naruszania prawa lub zrobiła, cokolwiek jest wymagane, i w rezultacie

takiego wniosku sąd może wydać taki nakaz i wydać jakikolwiek inny nakaz, który uzna za stosowny. Patrz paragraf 537(1).

OGRANICZANIE RYZYKA: LIMITY OSTROŻNOŚCIOWE

Prawo bankowe Kanady zawiera pewne mające powszechne zastosowanie limity i wymogi ostrożnościowe sformułowane zawczasu. Dla przykładu istnieją limity na inwestycje banków w pewne firmy, limity na pewne transakcje z pewnymi afiliantami i wymagane standardy dla pewnych transakcji z afiliantami.

A. Limity na pewne inwestycje banków

Banki i ich przepisowe podmioty zależne nie mogą kupować lub w inny sposób nabywać żadnych udziałów uczestniczących jakiegokolwiek podmiotu korporacyjnego lub jakichkolwiek udziałów właścicielskich w dowolnym nieinkorporowanym podmiocie, który jest zaangażowany w jakiekolwiek działania biznesowe inne niż te, które są wymienione jako dozwolone działania biznesowe w przypisie 7, i nie może nabywać kontroli nad podmiotem korporacyjnym, który posiada takie akcje lub udziały właścicielskie, jeśli ogólna wartość wszystkich takich udziałów uczestniczących i udziałów właścicielskich znajdująca się w beneficjalnym posiadaniu banku i jego przepisanych podmiotów zależnych przekracza, lub jeśli ten zakup lub nabycie spowodowałoby, że wartość ogólna przekracza 70% bankowego kapitału nadzorczego. Patrz paragraf 478.

B. Limity na transakcje z pewnymi afiliantami

1. Ogólny zakaz transakcji z podmiotami powiązаныmi

Bank nie może zawierać w sposób bezpośredni lub pośredni „transakcji” z „podmiotem powiązany”, z wyjątkiem przypadków omówionych poniżej. Patrz paragraf 489. „Podmiot powiązany” jest zdefiniowany na stronie 2 (pkt B) i jest nim każda osoba, która (1) posiada znaczący udział w dowolnej klasie akcji banku; lub (2) jest osobą lub członkiem klasy osób desygnowanych jako lub uważanych za podmioty powiązane z bankiem. Patrz paragraf 486(1). Dany podmiot jest powiązany z bankiem, jeśli jest (1) kontrolowany przez osobę, która posiada znaczący udział w dowolnej klasie akcji banku lub przez współmałżonka tej osoby lub jej dziecko, które ma mniej niż osiemnaście lat¹³⁾; lub (2) jakiś podmiot, w którym jakaś osoba, która kontroluje bank lub tej osoby żona lub dziecko poniżej osiemnastego roku życia posiada znaczącą inwestycję¹⁴⁾. Patrz paragraf 486 (1).

Superintendent może desygnować jako podmiot powiązany dowolną osobę lub grupę osób, co do których można oczekiwać, że ich bezpośredni lub pośredni udział lub relacja z bankiem lub podmiotem powiązany wpływnie na wykonanie dobrego osądu banku w stosunku do jakiejś transakcji. Patrz paragraf 486(3). Podobnie Su-

Z doświadczeń zagranicznych

perintendent może również desygnować jako podmiot powiązany banku jakąkolwiek osobę, która jest stroną w jakiegokolwiek umowie, zobowiązaniu lub porozumieniu formalnym lub nieformalnym, ustnym lub pisemnym, aby działać wspólnie lub w synchronizacji w stosunku do (1) akcji banku, które są w ich beneficjalnym posiadaniu; (2) znajdujących się w ich beneficjalnym posiadaniu akcji lub udziałów właścicielskich dowolnego podmiotu będącego beneficjalnym właścicielem banku; lub (3) znajdujących się w ich beneficjalnym posiadaniu akcji lub udziałów właścicielskich dowolnego podmiotu, który kontroluje dowolny podmiot, który jest w beneficjalnym posiadaniu akcji banku. Patrz paragraf 486(3). Jeśli jakaś osoba została desygnowana jako podmiot powiązany, to Superintendent może również desygnować dowolny podmiot, w którym ta osoba ma znaczącą inwestycję i jakikolwiek podmiot kontrolowany przez taki podmiot jako powiązany z bankiem. Patrz paragraf 486(4). Wreszcie, jeśli bank zawiera transakcję z jakąś osobą ze względu na możliwość stania się przez tę osobę podmiotem powiązany z bankiem, to osoba ta jest uznawana za podmiot powiązany z bankiem w stosunku do tej transakcji. Patrz paragraf 486(5).

Termin „zawarcie transakcji” z podmiotem powiązany obejmuje (1) udzielenie gwarancji w imieniu podmiotu powiązanego; (2) inwestycję w dowolne papiery wartościowe podmiotu powiązanego; (3) przejęcie przekazanych lub jakiegokolwiek inne nabycie kredytów udzielonych przez stronę trzecią podmiotowi powiązanemu; i (4) przyjmowanie papierów wartościowych podmiotu powiązanego jako zabezpieczenia. Patrz paragraf 488(1)¹⁵. Uznaje się, że bank wszedł w pośredni sposób w transakcję, kiedy zawiera ją podmiot przez bank kontrolowany, chyba że (1) podmiot ten jest instytucją finansową inkorporowaną lub utworzoną zgodnie z prawami jakiejś prowincji i podlega regulacjom i nadzorowi, zadowalającemu dla Ministra, odnośnie do transakcji z podmiotami powiązanymi banków; (2) transakcja zawarta przez ten podmiot jest transakcją regulowaną lub jest jedną z klasy transakcji regulowanych; lub (3) transakcja jest zawarta przez korporację usługową¹⁶, która jest kontrolowana przez bank i która jest zawarta na warunkach przynajmniej tak samo korzystnych dla banku jak warunki rynkowe (zdefiniowane jak wyżej). Patrz paragraf 489(2)–(4); patrz również paragraf 495(3).

2. Dozwolone transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank może zawrzeć transakcję z podmiotem powiązany, jeśli (1) wartość tej transakcji jest jedynie niewielka i nie jest istotna dla banku, jeśli mierzy się ją za pomocą kryteriów stworzonych przez bankowy komitet badania postępowania i zaaprobowane na piśmie przez Superintendenta; lub (2) transakcja składa się z depozytu banku w instytucji finansowej, która jest podmiotem bezpośrednio rozliczającym lub członkiem grupy rozliczeniowej zgodnie ze statutem Kanadyjskiego Stowarzyszenia Płatności i depozyt ten został dokonany dla celów rozliczeniowych. Patrz paragraf 490 i 492.

Bank może udzielić kredytu lub gwarancji w imieniu podmiotu powiązanego lub przejąć przekazany mu kredyt lub w inny sposób nabyć kredyty udzielone podmiotowi powiązanemu, jeśli (1) ten kredyt lub gwarancja jest w pełni zabezpieczona papierami wartościowymi lub gwarancją Rządu Kanady lub rządu prowincji; lub (2) kre-

Bezpieczny Bank

dyt jest dozwolonym mieszkaniowym kredytem hipotecznym udzielonym podmiotowi powiązanemu, który jest osobą fizyczną, i zabezpieczony hipoteką na główne miejsce zamieszkania tego podmiotu powiązanego. Patrz paragraf 491. Bank może zakupić lub w inny sposób nabyć od podmiotu powiązanego (1) papiery wartościowe rządu Kanady lub prowincji lub papiery wartościowe przez nie gwarantowane; (2) aktywa w pełni zabezpieczone papierami wartościowymi rządu Kanady lub prowincji lub przez nie gwarantowanymi; lub (3) towary do użytku w normalnej działalności. Patrz paragraf 494(1).

Bank może pożyczać pieniądze, przyjmować depozyty lub emitować zobowiązania dłużne do podmiotu powiązanego. Patrz paragraf 493.

Przy spełnieniu pewnych limitów ustawowych bank może sprzedać dowolne aktywa podmiotowi powiązanemu, jeśli wynagrodzenie jest w pełni uiszczony w pieniądzu i istnieje aktywny rynek na te aktywa. Patrz paragraf 494(2). Limity te nie dotyczą bankowego nabycia lub zbycia dowolnemu podmiotowi powiązanemu będącemu instytucją finansową dowolnych aktywów innych niż nieruchomości w trakcie normalnej działalności biznesowej i zgodnie z ustaleniami zaaprobowanymi na piśmie przez Superintendenta. Patrz paragraf 494(3). Podobnie bank może nabyć dowolne aktywa od podmiotu powiązanego lub sprzedać podmiotowi powiązanemu dowolne aktywa w ramach lub w trakcie restrukturyzacji, jeśli to nabycie lub zbycie zostało zaaprobowane na piśmie przez Superintendenta. Patrz paragraf 494(4).

Bank może wziąć aktywa w leasing od podmiotu powiązanego w ramach normalnego toku działalności biznesowej banku lub oddać je w leasing podmiotowi powiązanemu, jeśli płatności leasingowe są dokonywane w formie pieniężnej. Patrz paragraf 494(5).

Bank może zawrzeć transakcję z podmiotem powiązanym, jeśli ta transakcja (1) polega na pisemnym kontrakcie na zakup przez bank usług używanych w normalnej działalności biznesowej¹⁷⁾; (2) dotyczy wykonywania usług zwykle oferowanych przez bank w ramach normalnego toku działalności¹⁸⁾; (3) polega na pisemnym kontrakcie z instytucją finansową lub podmiotem, w którym wolno bankowi posiadać znaczącą inwestycję, która jest podmiotem powiązanym dla świadczenia wszelkich usług udzielanych przez bank lub instytucję finansową lub podmiot lub dla odsyłania dowolnej osoby przez bank do instytucji finansowej lub odsyłania dowolnej osoby przez instytucję finansową lub podmiot do banku; (4) polega na pisemnym kontrakcie na taką emeryturę lub plan świadczeń lub zarządzaniu nimi lub administrowaniu, jakie są związane z byciem członkiem rady dyrektorów lub zatrudnieniem jako urzędnik lub pracownik banku lub jego podmiotów zależnych; lub (S) dotyczy świadczenia przez bank usług zarządczych, doradczych, księgowych, przetwarzania informacji lub innych usług w stosunku do dowolnego przedsiębiorstwa lub podmiotu powiązanego. Patrz paragraf 495(1).

Bank może zawrzeć transakcję z podmiotem powiązanym, jeśli Superintendent wyłączył tę transakcję za pomocą polecenia z ogólnego zakazu zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi. Patrz paragraf 499(1). Superintendent nie może wydać takiego polecenia, chyba że jest przekonany, że decyzja banku, aby zawrzeć taką transakcję, nie była i prawdopodobnie nie będzie dokonywana pod jakimkolwiek znaczącym wpływem podmiotu powiązanego i nie dotyczy w żaden znaczący sposób interesu podmiotu powiązanego. Patrz paragraf 499(2).

Z doświadczeń zagranicznych

Bank może zawrzeć transakcję z podmiotem powiązaniem, jeśli transakcja ta jest regulowana lub należy do jednej z klas transakcji regulowanych. Patrz paragraf 500.

3. Wymagane standardy dla niektórych transakcji z niektórymi afiliantami

Dowolna transakcja zawarta z podmiotem powiązaniem musi być zawarta na warunkach, które są co najmniej tak korzystne dla banku jak „warunki rynkowe”. Patrz paragraf 501(1). „Warunki rynkowe” oznaczają (1) w stosunku do usługi, kredytu lub depozytu oferowanego publicznie przez bank w toku normalnej działalności biznesowej warunki, które nie są mniej lub bardziej korzystne niż te, które są oferowane publicznie przez bank w toku normalnej działalności; i (2) w odniesieniu do dowolnej innej transakcji, warunki, łącznie z tymi, które dotyczą ceny, czynszu czy oprocentowania, których można oczekiwać dla podobnych transakcji na otwartym rynku dla warunków niezbędnych do zawierania uczciwych transakcji między niezależnymi podmiotami działającymi ostrożnie, świadomie i dobrowolnie. Patrz paragraf 501(2).

Jeśli w stosunku do jakiegokolwiek proponowanej dozwolonej transakcji z podmiotem powiązaniem, innej niż transakcja o znikomej wartości, bank ma powody uważać, że druga strona tej transakcji jest podmiotem powiązaniem, bank musi podjąć wszystkie kroki w granicach zdrowego rozsądku, aby uzyskać od drugiej strony pełne pisemne ujawnienie wszelkich udziałów lub stosunków, bezpośrednich lub pośrednich, które mogą spowodować, że druga strona stanie się podmiotem powiązaniem. Patrz paragraf 504(1). Bank lub dowolna osoba będąca członkiem rady dyrektorów lub urzędnikiem, pracownikiem lub agentem banku może polegać na wszelkich informacjach zawartych we wszelkiego rodzaju ujawnieniach otrzymanych przez bank lub wszelkich informacjach nabytych w inny sposób w stosunku do dowolnej kwestii, która może podlegać takiemu ujawnieniu i żadne działania nie zostaną podjęte w stosunku do banku lub dowolnej innej osoby za cokolwiek, co zostało zrobione lub zaniechane w dobrej wierze i na podstawie takich informacji. Patrz paragraf 504(2).

Jeśli bank zawarł z podmiotem powiązaniem transakcję zabronioną, bank musi powiadomić Superintendenta w momencie, gdy zda sobie z tego sprawę. Patrz paragraf 505.

4. Działania naprawcze

Jeśli bank zawarł z podmiotem powiązaniem transakcję zabronioną, bank lub Superintendent mogą zwrócić się do sądu z wnioskiem o unieważnienie transakcji i nakazanie podmiotowi powiązanemu rozliczenie się przed bankiem ze wszelkich zysków lub zysków kapitałowych, które zrealizował. Patrz paragraf 506(1). Sąd może wydać taki nakaz, jaki uzna za stosowny, łącznie z nakazem rekompensaty za dowolną stratę lub uszczerbek poniesiony przez bank. Patrz paragraf 506(2).

OGRANICZANIE RYZYKA: DZIAŁANIA NAPRAWCZE W POSZCZEGÓLNYCH PRZYPADKACH

Prawo bankowe daje Superintendentowi uprawnienie do podejmowania działań w poszczególnych przypadkach, aby spowodować ograniczenie nadmiernego ryzyka i wydaje się, że te działania mogą być podejmowane w stosunku do nadmiernego ryzyka wynikającego z afiliacji z innym przedsiębiorstwem. Dla przykładu, Superintendent ma uprawnienia do nakazania bankowi lub osobie zaprzestania lub powstrzymania się od wykonywania niebezpiecznych lub zagrażających stabilności działań lub niebezpiecznego lub zagrażającego stabilności sposobu postępowania i wykonania wszelkich działań niezbędnych do naprawy takiej sytuacji. Jeśli bank lub taka osoba naruszy lub nie zastosuje się do wytycznych Superintendenta, naruszy Prawo bankowe lub nie wykona jakiegokolwiek czynności, która jest wymagana zgodnie z Prawem bankowym przez ten bank lub tę osobę lub z ich strony, Superintendent ma uprawnienia do wystąpienia do sądu z wnioskiem o nakaz wymagający od tego banku lub tej osoby zastosowania się do tych wytycznych, zaprzestania naruszania lub zrobienia czegokolwiek, co jest wymagane. Wreszcie, Superintendent jest upoważniony do przejęcia kontroli nad aktywami banku i aktywami znajdującymi się w jego administrowaniu lub przejęcia kontroli nad samym bankiem, jeśli w opinii Superintendenta występuje praktyka lub stan rzeczy w stosunku do banku, który może być znacząco niekorzystny dla interesów deponentów lub wierzycieli lub właścicieli jakichkolwiek aktywów znajdujących się w administrowaniu banku. Superintendent może zwrócić się do Prokuratora Generalnego Kanady o nakaz zakończenia działalności w stosunku do dowolnego kontrolowanego przez Superintendenta banku lub którego aktywa są kontrolowane przez Superintendenta.

A. Swoboda nadzorczy w stosunku do banku

Jeśli w opinii Superintendenta bank lub jakaś osoba w stosunku do banku popełnia lub ma popełnić akt, który jest niebezpieczny, lub praktykę zagrażającą stabilności w prowadzeniu działalności bankowej, Superintendent może nakazać bankowi lub osobie zaprzestania lub powstrzymania się od popełniania tego aktu lub tego sposobu postępowania i wykonanie takich działań, jakie w opinii Superintendenta są konieczne do naprawienia tej sytuacji. Patrz paragraf 535(1).

Żaden taki nakaz nie może być wydany bankowi lub osobie, chyba że bank ten lub ta osoba otrzymała w granicach zdrowego rozsądku szansę na przedstawienie swojego stanowiska w tej kwestii. Pomimo tego wymogu, jeśli w opinii Superintendenta długość czasu wymagana do dokonania tego przedstawienia stanowiska może być niekorzystna dla interesu publicznego, Superintendent może wydać tymczasowy nakaz mający moc na okres nie dłuższy niż piętnaście dni. Patrz paragraf 535(2) i (3). Tymczasowy nakaz pozostaje w mocy po upływie piętnastu dni, jeśli żadne stanowisko nie zostało przedstawione Superintendentowi w ciągu tego okresu lub jeśli stanowisko zostało przedstawione, Superintendent powiadamia bank lub osoby, że Superintendent nie uważa, aby istniały dostateczne podstawy do odwołania tego nakazu. Patrz paragraf 535(4).

B. Wniosek o nakaz sądowy

Jeśli bank lub osoba (1) narusza lub nie zastosowała się do wytycznych Superintendenta wydanych bankowi lub tej osobie; (2) narusza Prawo bankowe; lub (3) nie wykonała czegokolwiek czego wykonanie przez lub ze strony tego banku lub osoby jest wymagane przez Prawo bankowe, Superintendent może, w dodatku do jakichkolwiek innych działań, które mogą być podjęte zgodnie z Prawem bankowym, zwrócić się do sądu z wnioskiem o nakaz zastosowania się do wytycznych, zaprzestania naruszania lub wykonania wszelkich wymaganych działań i w odpowiedzi na taki wniosek sąd może wydać taki nakaz lub inny nakaz, który uzna za słuszny. Patrz paragraf 537(1).

C. Interwencje nadzorcze

Superintendent może przejąć na okres nie dłuższy niż szesnaście dni kontrolę nad aktywami banku i aktywami, którymi bank administruje, jeśli w jego opinii istnieje jakaś praktyka lub stan rzeczy w stosunku do banku, który może w znaczący sposób być szkodliwy dla interesów deponentów lub wierzycieli banku lub właścicieli jakichkolwiek aktywów znajdujących się pod administracją banku. Patrz paragraf 538(1) i (1.1). Superintendent może przedłużyć okres kontroli nad aktywami banku i aktywami znajdującymi się pod administracją banku lub może przejąć kontrolę nad bankiem, chyba że Minister poinformuje Superintendenta, że w opinii Ministra uczynienie tego nie leży w interesie publicznym. Patrz paragraf 538(1).

Jeśli Superintendent posiada kontrolę nad aktywami banku, (1) Superintendent może wykonać wszystkie niezbędne lub właściwe czynności, aby chronić prawa i interesy deponentów i wierzycieli banku; i (2) bank nie może udzielić, nabyć ani przekazać żadnego kredytu lub dokonać żadnego kupna, sprzedaży ani wymiany papierów wartościowych lub żadnej wypłaty lub przekazania gotówki jakiegokolwiek rodzaju bez uprzedniej aprobaty Superintendenta lub wyznaczonego przezeń przedstawiciela. Patrz paragraf 538(2) i (3).

Jeśli Superintendent przejmuje kontrolę nad bankiem, władza, obowiązki, funkcje, prawa i przywileje członków rady dyrektorów banku i urzędników banku odpowiedzialnych za zarządzanie nim zostają zawieszane. Patrz paragraf 542(1). Superintendent zarządza działalnością i sprawami banku i może wykonywać wszelkie obowiązki i funkcje, które sprawowali członkowie rady dyrektorów lub urzędnicy przed przejęciem kontroli; i (2) ma i może wykonywać wszelkie uprawnienia, prawa lub przywileje, które wszelkie takie osoby miały lub mogły być wykonywać przed przejęciem kontroli. Patrz paragraf 542(2).

Kontrola Superintendenta nad bankiem lub nad aktywami banku wygasa w dniu, w którym Superintendent informuje członków rady dyrektorów i urzędników, którzy prowadzili działalność i sprawy banku, stwierdzając, że jest opinią Superintendenta, że okoliczności prowadzące do przejścia kontroli przez Superintendenta zostały w znacznym stopniu wyjaśnione i że bank może ponownie objąć kontrolę nad swoją działalnością i sprawami. Patrz paragraf 543.

Bezpieczny Bank

Superintendent może, w dowolnym momencie przed otrzymaniem prośby zgodnie z paragrafem 544 o zaprzestanie kontroli nad bankiem lub nad aktywami banku, zwrócić się z prośbą do Prokuratora Generalnego Kanady o wystąpienie o nakaz zamknięcia zgodnie z paragrafem 10.1 Prawa o Zamykaniu i Restrukturyzacji w stosunku do banku, jeśli aktywa banku lub bank znajduje się pod kontrolą Superintendenta. Patrz paragraf 543.1.

Przypisy

- ¹⁾ „Osoba” oznacza osobę fizyczną, podmiot lub przedstawiciela osobistego. Patrz paragraf 2.
- ²⁾ Prawo bankowe definiuje banki z Tabeli I przez odniesienie do banków wymienionych w tej Tabeli. Patrz paragraf 14. Po przejrzeniu banków wymienionych w Tabeli I i porównaniu ich z bankami wymienionymi w Tabeli II wydaje się, że banki z Tabeli I to banki, które zostały inkorporowane w Kanadzie i które nie są oddziałami lub podmiotami zależnymi banków zagranicznych. W rezultacie zakazu nabywania przez jakiegokolwiek osoby znaczących udziałów w takich bankach wydaje się, że (1) banki z Tabeli I muszą mieć rozproszony akcjonariat; i (2) w konglomeracie lub grupie, która zawiera bank z Tabeli I, ten bank (i w związku z tym instytucja podlegająca nadzorowi Biura Superintendenta Instytucji Finansowych) musi być ostatecznym podmiotem dominującym w grupie. Ponieważ „znaczący udział” jest zdefiniowany tylko w odniesieniu do beneficjalnej własności ponad 10% wyemitowanych akcji dowolnej klasy, może się wydawać, że jakaś osoba może uniknąć tego zakazu nabywania znaczących udziałów, lub nawet nabywania efektywnej kontroli banku z Tabeli I, jeśli ta osoba może wywierać wpływ, który w rzeczywistości jest równoznaczny z kontrolą. Prawo bankowe zamyka tę potencjalną lukę przez zakazanie jakimkolwiek osobom nabywania bezpośredniego lub pośredniego wpływu, który jeśli zostanie wykonany, zaszkodzi w faktycznej kontroli nad tym podmiotem. Patrz paragraf 372.1 (zakazujący wszelkim osobom „nabywania kontroli, w znaczeniu paragrafu 3 (1)(d) nad bankiem wymienionym w Tabeli I”); patrz również paragraf 3 (1)(d) (stwierdzający, że osoba „kontroluje jakiś podmiot, jeśli ta osoba ma jakikolwiek bezpośredni lub pośredni wpływ, który, jeśli zostanie wykonany, zaszkodzi w faktycznej kontroli nad nim”).
- ³⁾ „Podmiot” to podmiot inkorporowany, trust, spółka partnerska, fundusz, nieinkorporowane stowarzyszenie lub organizacja, Jej Królewska Wysokość na terytorium Kanady lub prowincji, agencja Jej Królewskiej Mości na którymkolwiek z tych terytoriów i rząd kraju obcego lub jakakolwiek jego polityczna część lub agencja. Patrz paragraf 2.
- ⁴⁾ „Podmiot inkorporowany” oznacza podmiot inkorporowany bez względu na miejsce lub sposób inkorporacji. Patrz paragraf 2.
- ⁵⁾ Superintendent może za pomocą nakazu wyłączyć stosowanie tych wymogów w stosunku do jakiegokolwiek klasy nieobdarzonych prawem głosu akcji banku z Tabeli II, które nie stanowią więcej niż 10% funduszy własnych banku. Patrz paragraf 377(3).
- ⁶⁾ Wniosek o zgodę na zakup lub nabycie akcji lub rejestrację akcji zakupionych lub nabytych musi być złożony Superintendentowi i musi zawierać takie informacje, materiały i dowody, jakich może wymagać Superintendent. Patrz paragraf 389(1). Zgodnie z tym szerokim upoważnieniem, Superintendent może przypuszczalnie wymagać od wnioskodawców dostarczenia informacji o podmiotach afiliowanych. Z proceduralnego punktu widzenia, po przejrzeniu wniosku, Superintendent czyni rekomendację do Ministra, który ostatecznie wyraża zgodę lub jej odmawia.
- ⁷⁾ Jedno z ograniczeń odnosi się do działalności biznesowej podmiotu. Stąd bank może nabywać lub zwiększać znaczącą inwestycję w instytucji finansowej lub korporacji lub innym podmiocie, który angażuje się w (1) faktoring; (2) leasing finansowy; (3) udostępnianie usług

Z doświadczeń zagranicznych

informacyjnych; (4) oferowanie doradztwa inwestycyjnego i zarządzania portfelem; (5) emisję funduszy inwestycyjnych; (6) dystrybucję funduszy inwestycyjnych; (7) pośrednictwo w zakresie nieruchomości; (8) usługi dealerskie w nieruchomościach; (9) dostarczanie usług bankom, instytucjom finansowym lub podmiotom, w których mają one znaczącą inwestycję; (10) dostarczanie wyspecjalizowanego finansowania; (11) posiadanie nieruchomości; (12) działania, które są pomocnicze w stosunku do działalności bankowej lub instytucji finansowej zależnej od banku; (13) utrzymywanie znacznych inwestycji w podmiotach, które angażują się w wymienione działania biznesowe lub w jakichkolwiek innych podmiotach, w których ma znaczącą inwestycję instytucja finansowa lub wyspecjalizowana korporacja finansowa kontrolowana przez finansową firmę holdingową; lub (14) dwa lub więcej z przedsiębiorstw lub działań wymienionych w punktach od (1) do (13). Patrz paragraf 468(1) i 469(1).

⁸⁾ Jeśli jakaś osoba posiada znaczącą inwestycję w podmiocie korporacyjnym, ponieważ prawa głosu związane z ogólną ilością wszystkich praw głosu beneficjalnie posiadanych przez tę osobę i przez dowolne podmioty przez nią kontrolowane przekraczają 10% praw głosu związanych z wszystkimi wyemitowanymi akcjami obdarzonymi prawem głosu, to ta osoba zwiększa tę inwestycję, kiedy ona lub jakikolwiek podmiot przez nią kontrolowany (1) nabywa beneficjalną własność dodatkowych akcji tego podmiotu obdarzonych prawami głosu w takiej ilości, że zwiększa się procent praw głosu związanych z ogólną liczbą głosujących akcji w tym podmiocie korporacyjnym znajdujących się w posiadaniu beneficjalnym tej osoby i wszelkich podmiotów przez nią kontrolowanych; lub (2) nabywa kontrolę nad dowolnym podmiotem, który jest beneficjalnym właścicielem jakichkolwiek głosujących akcji tego podmiotu korporacyjnego w takiej ilości, że zwiększa to procent praw głosu związanych z ogólną liczbą głosujących akcji tego podmiotu korporacyjnego znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu tej osoby i dowolnych podmiotów przez nią kontrolowanych. Patrz paragraf 10(2).

Jeśli jakaś osoba ma znaczącą inwestycję w podmiocie korporacyjnym, ponieważ ogół wszystkich akcji tego podmiotu korporacyjnego znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu tej osoby i dowolnych podmiotów przez nią kontrolowanych stanowi udział własnościowy przekraczający 25% funduszy własnych podstawowych w tym podmiocie korporacyjnym, to ta osoba zwiększa swoją inwestycję, kiedy ona lub jakikolwiek podmiot przez nią kontrolowany (1) nabywa beneficjalną własność dodatkowych akcji tego podmiotu korporacyjnego w takiej ilości, że zwiększa to procent funduszy własnych podstawowych tego podmiotu korporacyjnego reprezentowanych przez ogół akcji tego podmiotu korporacyjnego znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu tej osoby i wszelkich podmiotów przez nią kontrolowanych; lub (2) nabywa kontrolę nad dowolnym podmiotem, który jest beneficjalnym właścicielem jakichkolwiek akcji tego podmiotu korporacyjnego w takiej ilości, że zwiększa to procent funduszy własnych podstawowych tego podmiotu korporacyjnego reprezentowanych przez ogół akcji tego podmiotu korporacyjnego znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu tej osoby i wszelkich podmiotów przez nią kontrolowanych. Patrz paragraf 10(3).

Osoba, która posiada znaczącą inwestycję w podmiocie nieinkorporowanym, zwiększa tę inwestycję, kiedy ta osoba lub jakikolwiek podmiot przez nią kontrolowany (1) nabywa beneficjalną własność dodatkowych udziałów właścicielskich tego podmiotu nieinkorporowanego w takiej ilości, że zwiększa to procent udziałów właścicielskich tego podmiotu nieinkorporowanego znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu tej osoby i wszelkich podmiotów przez nią kontrolowanych; lub (2) nabywa kontrolę nad dowolnym podmiotem, który jest beneficjalnym właścicielem jakichkolwiek udziałów właścicielskich tego podmiotu nieinkorporowanego w takiej ilości, że zwiększa to procent udziałów właścicielskich znajdujących się w beneficjalnym posiadaniu tej osoby i wszelkich podmiotów przez nią kontrolowanych. Patrz paragraf 10(6).

⁹⁾ Jeśli bank nabywa kontrolę nad zagraniczną instytucją finansową (tj. instytucją finansową inną niż instytucja finansowa inkorporowana przez lub zgodnie z prawem uchwalonym przez

Bezpieczny Bank

- parlament), bank musi dostarczyć Superintendentowi takich zobowiązań odnośnie do instytucji finansowej, jakich Superintendent może wymagać. Patrz paragraf 470(2).
- ¹⁰⁾ Ten wymóg nie dotyczy podmiotu, który kontroluje bank lub jest powiązany z bankiem, jeśli ten podmiot jest instytucją finansową regulowaną przez lub zgodnie z prawem uchwalonym przez parlament; lub przez lub zgodnie z prawem ciała prawodawczego prowincji, gdzie Superintendent zawarł umowę o wymianie informacji o takich instytucjach z odpowiednim podmiotem urzędowym lub publicznym odpowiedzialnym za nadzór nad instytucjami finansowymi w tej prowincji. Patrz paragraf 530(3).
- ¹¹⁾ Zgodnie z paragrafem 7(c) i (d) Części B Prawa o Dochodzeniach, komisarze mogą „wezwać do stawienia się przed nimi dowolną osobę i zażądać od tej osoby przedstawienia dowodów ustnych lub pisemnych i pod przysięgą lub, jeśli ta osoba ma uprawnienia do potwierdzania w sprawach cywilnych, pod uroczystym potwierdzeniem” i „może zarządzić złożenie przysięgi lub potwierdzenia”.
- ¹²⁾ Uważa się, że członek firmy lub stowarzyszenia nie jest niezależny od banku, jeśli on lub jakikolwiek inny członek tej firmy księgowej, lub jeśli firma księgowa (1) jest członkiem rady dyrektorów, urzędnikiem lub pracownikiem banku lub afilianta banku lub jeśli jest partnerem biznesowym takiego dyrektora, urzędnika lub pracownika; (2) jest beneficjalnym właścicielem lub kontroluje w sposób bezpośredni lub pośredni istotny udział w akcjach banku lub jego afilianta; lub (3) był likwidatorem, powiernikiem w upadłości, syndykiem masy upadłościowej lub syndykiem i zarządcą afilianta banku w ciągu dwóch lat bezpośrednio poprzedzających proponowane ustanowienie audytorem banku (innego niż afiliant, który jest podmiotem zależnym banku nabytym zgodnie z ugodą kredytową lub przez realizację papieru wartościowego). Patrz paragraf 315(2).
- ¹³⁾ „Znaczący udział” jest zdefiniowany na str. 121. Dla celów ograniczeń na transakcje z podmiotami powiązanymi, „kontrola”, zgodnie z jej użyciem w definicji „znaczącego udziału”, nie zawiera jakichkolwiek bezpośrednich lub pośrednich wpływów, które, jeśli zostałyby wykonane, zaszkodziłyby w faktycznej kontroli nad podmiotem. Patrz paragraf 486(8). Superintendent może przy pomocy nakazu desygnować klasę akcji banku nie obdarzonych prawem głosu dla celów tych ograniczeń odnośnie do transakcji z podmiotami powiązanymi. Jeśli jakaś klasa akcji niegłosujących banku zostanie w taki sposób desygnowana, to dana osoba nie jest uważana za osobę powiązaną jeśli ta osoba nie byłaby inaczej osobą powiązaną tylko dlatego, że ma ona znaczącą inwestycję w tej klasie. Patrz paragraf 486(6).
- ¹⁴⁾ „Znacząca inwestycja” jest zdefiniowana na str. 122–123. Dla celów ograniczeń dotyczących transakcji z podmiotami powiązanymi termin „kontrola” zgodnie z jej użyciem w definicji „znaczącego udziału” nie zawiera jakichkolwiek bezpośrednich lub pośrednich wpływów, które jeśli zostałyby wykonane, zaszkodziłyby w faktycznej kontroli nad tym podmiotem. Patrz paragraf 486(7). Jeśli jakiś podmiot, w którym bank posiada znaczący udział, byłby jedynie dla tego podparagrafu podmiotem powiązanym tylko dlatego, że osoba, która kontroluje ten bank kontroluje podmiot lub ma znaczącą inwestycję w tym podmiocie i ta osoba nie kontroluje tego podmiotu ani nie ma znaczącej inwestycji w tym podmiocie z innego względu niż przez kontrolny udział tej osoby w banku, to podmiot ten nie jest podmiotem powiązanym z bankiem. Patrz paragraf 486(2).
- ¹⁵⁾ Ten ogólny zakaz nie ma zastosowania do emisji akcji (dowolnej klasy) banku, jeśli są w pełni opłacane w pieniądzu lub kiedy są emitowane (1) zgodnie z jakimikolwiek zapisami o zamianie innych wyemitowanych i znajdujących się w obiegu papierów wartościowych banku; (2) jako dywidenda w postaci akcji; (3) zgodnie z warunkami o połączeniu; (4) jako wynagrodzenie zgodnie z warunkami sprzedaży banku; lub (5) za pisemną zgodą Superintendenta, w zamian za akcje innego podmiotu korporacyjnego. Podobnie ten ogólny zakaz nie obowiązuje w przypadku wypłaty dywidendy przez bank lub transakcji składających się z płatności lub dostarczania przez bank wypłat, opłat, opcji na akcje, świadczeń emerytalnych, świadczeń motywacyjnych lub innych świadczeń lub wynagrodzeń osobom w ich funk-

Z doświadczeń zagranicznych

- cyjach jako członkowie rady dyrektorów, urzędnicy lub pracownicy bankowi. Patrz paragraf 487(2). Jednakże płatność przez bank opłat lub innego wynagrodzenia osobie za świadczone usługi lub wykonane obowiązki wykraczające poza normalny zakres działalności banku podlega przepisom związanym z transakcjami z podmiotami powiązаныmi. Patrz paragraf 487(3).
- ¹⁶⁾ „Korporacja usługowa” w stosunku do banku oznacza podmiot korporacyjny, który angażuje się wyłącznie w dostarczanie usług jakimkolwiek lub wszystkim poniżej wymienionym podmiotom: (1) bank; (2) dowolny podmiot, w którym bank posiada znaczącą inwestycję; (3) dowolna instytucja finansowa afiliowana z bankiem; (4) dowolny podmiot, w którym instytucja finansowa wymieniona w punkcie (3) posiada znaczącą inwestycję; (5) dowolna inna kanadyjska instytucja finansowa inkorporowana lub utworzona przez lub zgodnie z prawem uchwalonym przez parlament lub dowolne centralne spółdzielcze towarzystwo kredytowe, w stosunku do którego, zgodnie z paragrafem 473(1) Prawa o Spółdzielczych Towarzystwach Kredytowych, Superintendent zastosował przy pomocy nakazu Część XVI tego Prawa, która ma znaczącą inwestycję w tym podmiocie korporacyjnym; (6) dowolny podmiot, w którym dowolna kanadyjska instytucja finansowa wymieniona w ustępie (5) ma znaczącą inwestycję; (7) dowolna instytucja finansowa, która jest afiliowana z dowolną kanadyjską instytucją finansową wymienioną w paragrafie (5); i (8) dowolny podmiot, w którym instytucja finansowa wymieniona w ustępie (7) posiada znaczącą inwestycję. Patrz paragraf 464(1).
- ¹⁷⁾ Jeśli bank zawarł kontrakt i ten kontrakt wraz z innymi podobnymi kontraktami zawartymi przez bank zaszkudkuje tym, że wszystkie lub wszystkie znaczące funkcje zarządcze banku będą wykonywane przez osoby, które nie są pracownikami banku, Superintendent, jeśli uzna, że taki skutek jest niepożądany, może za pomocą polecenia, zażądać od banku, w takim okresie, jaki będzie wyszczególniony w poleceniu, podjąć wszystkie niezbędne kroki, aby zapewnić, że funkcje zarządcze, które są integralną częścią wykonywania działalności bankowej, będą wykonywane przez pracowników banku w takim zakresie, jaki zostanie określony w poleceniu. Patrz paragraf 495(2).
- ¹⁸⁾ Wykonywanie usług nie obejmuje udzielania kredytów lub gwarancji. Patrz paragraf 495(4).