

# Standard RA4.11

## Lokalbankernas interna kapitalutvärdering

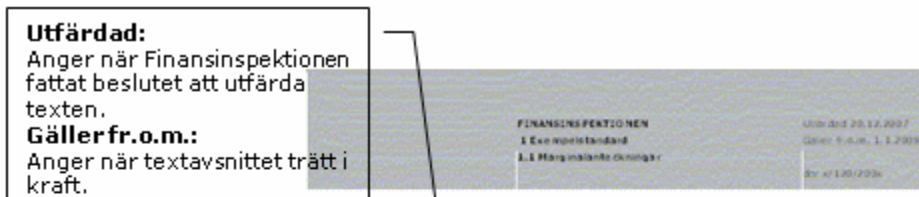
Föreskrifter och allmänna råd



RAHOITUSTARKASTUS  
FINANSINSPEKTIONEN  
FINANCIAL SUPERVISION

# Så här läser du standarderna

Standarderna är en samling föreskrifter och allmänna råd som är bindande eller riktgivande för företagen under tillsyn och marknadsaktörerna, anger den kvalitetsnivå och bästa praxis som företaget ska eftersträva och motiverar regleringen.



Varje stycke i standarden har en egen marginaltext:

- **Norm:** Hänvisningar till gällande bestämmelser i lag eller förordning.
- **Bindande:** Föreskrifter som Finansinspektionen enligt lag har rätt att meddela företag under tillsyn och andra finansmarknadsaktörer.
- **Rekommendation:** Finansinspektionens riktgivande råd till företag under tillsyn eller andra finansmarknadsaktörer.
- **Tillämpningsråd/-exempel:** Praktiska anvisningar eller tillämpningsråd till eller -exempel på norm, bindande föreskrifter och rekommendationer. Hänvisning till Finansinspektionens standard eller en del av en standard. Se exemplet intill.
- **Motivering:** Redogör för regelverkens mål, syfte och bakgrund.

**Norm**  
Utfärdad 27.2.2007  
Gäller fr.o.m. 5.8.2007

(63) Styrelseledamöterna, styrelsesuppleanterna, verkställande och ställföreträdaren för verkställande direktören skall dess allmän kännedom om företagets verksamhet som kan anses med beaktande av arten och omfattningen av verksamheter styrelseledamöter<sup>1)</sup> i fondbolag som väljs av fondandelsägare inte ha kännedom om fond- eller investeringsverksamhet.

**Norm**  
Utfärdad 27.2.2007  
Gäller fr.o.m. 5.4.2007

(64) En fit & proper-rapport om lämplighet och kompetens för styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör eller ställföreträdaren för verkställande direktören ska ansökan.<sup>2)</sup>

**Bindande**  
Utfärdad 27.2.2007  
Gäller fr.o.m. 5.8.2007

(65) Rapporten skall upprättas enligt standard RA1.4 *Rapport, uppgifter för lämplighetsprövning* (fit & proper-rapportering).

**Motivering**  
Utfärdad 18.4.2006  
Gäller fr.o.m. 1.6.2006

(66) Finansinspektionen har rätt att av Rättsregistercentrale straffregisterutdrag<sup>3)</sup> enligt straffregisterlagen (770/1993) s bötesregistret<sup>4)</sup>. I samband med ansökningsförfarandet inhämta Finansinspektionen kreditupplysningar på ledande befattning.

**Tillämpningsråd/-exempel**  
Utfärdad 18.4.2006  
Gäller fr.o.m. 1.6.2006

(67) Närmare regler om ledningens lämplighet och kompetens 1.4 om lämplighetsprövning.

**Rekommendation**  
Utfärdad 27.2.2007  
Gäller fr.o.m. 5.4.2007

**5.5.3 Personal och kompetens**

(68) Företagsledningen bör försäkra sig om att företaget har som behövs och att de anställda är kompetenta, är lämpade arbetsuppgifter och har ett gott anseende. Något entydigt k anställda kan inte ställas utan det beror på arten och omfatt verksamheten.

**Tillämpningsråd/-exempel**  
Utfärdad 18.4.2006  
Gäller fr.o.m. 1.6.2006

(69) Närmare bestämmelser om personalen och dess kompetens standard [4.4b](#) *Hantering av operativa risker*.

**Rekommendation**  
Utfärdad 27.2.2007  
Gäller fr.o.m. 5.4.2007

(70) Verkställande direktören bör ha den tid som behövs för verksamheten och skall därför vara heltidsanställd. Verksamheten säkerställd även när verkställande direktören har förhinder, viktigt att det finns ett ordentligt system med ersättare.

<sup>1)</sup> 5 e § och 8 § 2 mom. i placeringsskiftelagen.  
<sup>2)</sup> 4 § 3 mom. i kreditinstitututredningslagen, 14 § i värdepappersförvaltningslagen och i arbetsförordningen.  
<sup>3)</sup> 2 § i straffregisterlagen.  
<sup>4)</sup> 13 § 6 mom. i lagen om Finansinspektionen.

Bilden intill är endast ett exempel på uppläggningsen av en standard.



Standarderna finns på Finansinspektionens webbplats [www.finansinspektionen.fi](http://www.finansinspektionen.fi)

## INNEHÅLL

<b>1</b>	<b>Tillämpning</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Syfte</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Rättsgrund</b>	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>Rapportering till Finansinspektionen</b>	<b>7</b>
4.1	Rapportinnehåll	7
4.2	Inrapportering	7
4.3	Verifiering av inrapporterade uppgifter	8
<b>5</b>	<b>Ytterligare information</b>	<b>9</b>
<b>6</b>	<b>Bilagor</b>	<b>10</b>

# 1

## TILLÄMPNING

*Utfärdad 18.12.2008*  
*Gäller fr.o.m. 1.1.2009*

(1) Denna rapporteringsstandard tillämpas på följande företag under tillsyn enligt 5 § i lagen om Finansinspektionen:

1. sparbanker och sparbanksaktiebolag enligt sparbankslagen (1502/2001)
2. andelsbanker enligt i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) som inte är medlemskreditinstitut i centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker.

I standarden används beteckningen institut om juridiska personer som hör till målgruppen.

# 2 SYFTE

*Utfärdad 18.12.2008*  
*Gäller fr.o.m. 1.1.2009*

(1) I denna rapporteringsstandard fastställs rapporteringsskyldigheterna beträffande den interna kapitalutvärderingen. Standarden hänför sig till standard 4.2 *Företagens interna kapitalutvärdering* som ingår i huvudavsnitt 4 *Kapitaltäckning och riskhantering* i Finansinspektionens föreskriftssamling.

*Utfärdad 18.12.2008*  
*Gäller fr.o.m. 1.1.2009*

(2) Enligt standard 4.2 ska Finansinspektionen regelbundet, minst en gång per år, utvärdera företagets interna kapitalutvärderingsprocess för att bedöma om den är tillfredsställande och effektiv som en strategisk och operativ styrform för ledningen i den miljö där den används.

*Utfärdad 18.12.2008*  
*Gäller fr.o.m. 1.1.2009*

(3) Standarden syftar till att säkerställa att Finansinspektionen får den information om institutens kapitaltäckning som behövs för den årliga samlade kapitalbedömningen. Institutens övriga myndighetsrapportering kompletterar rapporteringsskyldigheten enligt denna standard. Utöver uppgifterna ovan kan Finansinspektionen begära ytterligare upplysningar till stöd för sin bedömning.

*Utfärdad 18.12.2008*  
*Gäller fr.o.m. 1.1.2009*

(4) För sin bedömning av kapitaltäckningen behöver Finansinspektionen både kvantitativ och kvalitativ information. Den kvantitativa informationen baseras på bankens redovisade verksamhet. Den kvalitativa informationen ska omfatta uppgifter om bankens framtida planerade verksamhet och kapitaltäckning (kapitalbas för täckning av risker) och en oberoende bedömning av bankens interna kapitalutvärdering.

# 3

## RÄTTSGRUND

(1) Finansinspektionens regelverk om den interna kapitalutvärderingen och den samlade kapitalbedömningen baserar sig på 54 och 85 § i kreditinstitutslagen (121/2007) och Finansinspektionens standard 4.2. *Företagens interna kapitalutvärdering*.

(2) Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter om regelbunden rapportering av uppgifter till Finansinspektionen enligt denna standard grundar sig på 15 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (587/2003).

# 4

## **RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN**

### **4.1 Rapportinnehåll**

**Bindande**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(1) Uppgifterna ska rapporteras på blanketterna PP01–PP13 och PS01 i bilaga 1.

**Tillämpningsexempel**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(2) Blanketterna PP01–PP08 innehåller t.ex. information om lönsamhet och balansposter.

**Tillämpningsexempel**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(3) Blanketterna PP9–PP13 innehåller information om planerad verksamhet och riskbaserad kapitalallokering.

**Tillämpningsexempel**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(4) Blankett PS01 innehåller information om en tredje parts oberoende bedömningar av riskhanteringen och den interna styrningen.

**Bindande**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(5) Oberoende bedömningar av institutets riskhantering och interna styrning på blankett PS01 ska redovisas enligt modellen för intern kapitalvärdering i bilaga 2.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(6) Modellen redogör för momenten i riskhanteringen och den interna styrningen, ger exempel på vilka delområden som bör beaktas i varje moment och vad som krävs för hanteringen av dem, och beskriver betygsskalan för rapporteringen.

### **4.2 Inrapportering**

**Bindande**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(7) Uppgifterna på blanketterna PP01–PP08 ska rapporteras halvårsvis, enligt ställningen den 30 juni och den 31 december.

**Bindande**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(8) Uppgifterna på blanketterna PP01–PP13 ska rapporteras årsvis enligt ställningen den 31 december.

**Bindande**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(9) Uppgifterna på blankett PS01 ska rapporteras årsvis baserade på oberoende bedömningar av den interna kapitalutvärderingen under rapportåret.

**Bindande**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(10) Uppgifterna på blanketterna PP01–PP13 ska lämnas in till Finansinspektionen inom 30 bankdagar efter rapportperiodens slut.

**Bindande**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(11) Uppgifterna på blankett PS01 ska lämnas in till Finansinspektionen senast den 31 augusti.

**Rekommendation:**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(12) Finansinspektionen rekommenderar att sparbankerna rapporterar uppgifterna enligt styckena 7–9 till sparbanksinspektionen, som sammanställer uppgifterna och ger dem vidare till Finansinspektionen senast vid de tidpunkter som uppges i styckena 10–11.

**Rekommendation:**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(13) Finansinspektionen rekommenderar att lokalandelsbankerna rapporterar uppgifterna enligt styckena 7–9 till lokalandelsbanksförbundet, som sammanställer uppgifterna och ger dem vidare till Finansinspektionen senast vid de tidpunkter som uppges i styckena 10–11.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(14) Tekniska anvisningar för rapporteringen finns i bilaga 3.

### **4.3 Verifiering av inrapporterade uppgifter**

**Bindande**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(15) Institutet ska intyga riktigheten av de inrapporterade uppgifterna. Syftet är att se till att de uppgifter som institutet lämnat in till Finansinspektionen är kontrollerade och riktiga. Intyget ska dateras och undertecknas både av uppgiftslämnaren och av den som verifierar uppgifterna. Det undertecknade intyget ska förvaras hos institutet och på begäran visas upp för Finansinspektionen. Intyget ska alltid uppdateras när den beskrivna processen ändras.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(16) Fortsatt rapportering av felaktiga uppgifter till Finansinspektionen leder till att institutet får en skriftlig begäran om förklaring. I sitt svar ska institutet lägga fram en åtgärdsplan för korrigerings av den felaktiga rapporteringen. Underlåtelse att följa denna standard kan få administrativa eller andra påföljder.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 18.12.2008  
Gäller fr.o.m. 1.1.2009

(17) Finansinspektionen har lagt ut rapporteringsanvisningar och anvisningar för elektronisk rapportering på sin webbplats ([www.rahoitustarkastus.fi](http://www.rahoitustarkastus.fi)) under rubriken Regelverk.

# 5

## YTTERLIGARE INFORMATION

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

- Institutionstillsyn, tfn 010 831 5207

# 6

## **BILAGOR**

Bilagorna till denna rapporteringsstandard är:

- Bilaga 1: Blanketterna PP01–PP13 och PS01
- Bilaga 2: Modell för lokalbankernas interna kapitalutvärdering
- Bilaga 3: Anvisningar för elektronisk rapportering

Närmare upplysningar om bilagorna lämnas av:

- Tekniska frågor om rapporteringen: byrån för informationssystem, telefon 010-831 53 96.
- Frågor om rapporteringens innehåll: byrån för institutionstillsyn, telefon 010-831 52 07.