

Standard RA4.7

Rapportering av finansieringsrisker

Föreskrifter och allmänna råd



Så här läser du standarderna

Standarden är en ämnesvis indelad helhet av föreskrifter och råd som förpliktar eller vägleder tillsynsobjekt och andra aktörer på finansmarknaden, anger tillsynsmyndighetens mål för kvalitetsnivå och syn på god praxis samt motiverar regleringen.

Datumangivelser i standardens marginal:

- **Utfärdad:** Anger när Finansinspektionen fattat beslutet att utfärda texten.
- **Gäller fr.o.m.:** Anger när textavsnittet trätt i kraft.

Varje stycke i standarden har en egen marginalanteckning:

- **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.
- **Motivering:** Redogör för regelverkens mål, syfte och bakgrund.

Standarderna finns på Finansinspektionens webbplats www.finansinspektionen.fi

INNEHÅLL

1	TILLÄMPNING	4
2	SYFTE	5
3	RÄTTSGRUND	6
4	Rapportering till Finansinspektionen	7
4.1	Rapportinnehåll	7
4.2	Banker som rapporterar direkt till Finansinspektionen	7
4.3	Banker för vilka uppgifter rapporteras centralt till Finansinspektionen	8
4.3.1	<i>Sparbanker</i>	8
4.3.2	<i>Medlemskreditinstitut i sammanslutningen av inlåningsbanker</i>	8
4.3.3	<i>Andelsbanker utanför sammanslutningen av inlåningsbanker</i>	8
4.4	Rapportering av tillsynsuppgifter	8
4.5	Verifiering av inrapporterade uppgifter	9
5	Ytterligare information	10
6	ÄNDRINGSHISTORIK	11
7	Upphävda anvisningar och föreskrifter	12

1 TILLÄMPNING

*Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005*

(1) Denna rapporteringsstandard tillämpas på följande företag (nedan tillsynsobjekt):

- depositionsbanker
- depositionsbankernas utländska filialer
- utländska kreditinstituts filialer med depositionsbanksverksamhet i Finland
- Sparbanksinspektionen
- centralinstitut enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

2 SYFTE

*Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005*

(1) I denna standard fastställs tillsynsobjektens skyldigheter att rapportera finansieringsrisker. Standardens syfte är att säkerställa att Finansinspektionen får uppgifter om tillsynsobjektens tillgångs- och skuldstruktur och likviditetssituation.

*Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005*

(2) Standardens syfte är att säkerställa att Finansinspektionen får uppgifter om tillsynsobjektens tillgångs- och skuldstruktur och likviditetssituation. Enligt kreditinstitutslagstiftningen får ett kreditinstitut i sin verksamhet inte ta så stora risker att kapitaltäckningen eller likviditeten väsentligt äventyras. Bestämmelserna behövs dels för att skydda allmänheten bland annat mot risken för förlust av återbetalbara medel, dels även för att övervaka tillförlitligheten och stabiliteten i banksystemet.

3 RÄTTSGRUND

*Utfärdad: 21.2.2011
Gäller: 31.5.2011*

(1) Finansinspektionens reglering baserar sig på 18 § 2 mom. och 60 § 5 mom. i lagen om Finansinspektionen.

4

RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN

4.1 Rapportinnehåll

Bindande
Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005

(1) Rapporteringsstandarden gäller information som behövs för övervakning av finansieringsriskerna i kreditinstitut. Inrapporteringen omfattar uppgifter om tillgångar och skulder i tillsynsobjektets balansräkning fördelade efter löptid.

Bindande
Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005

(2) Uppgifterna rapporteras enligt steg 2 i myndigheternas harmoniserade statistikinsamling (Virati 2) uppställda på det sätt som närmare framgår av rapporteringsschemat. Virati 2 har samfällt godkänts av Statistikcentralen, Finlands Bank och Finansinspektionen och distribuerats till tillsynsobjekten.

4.2 Banker som rapporterar direkt till Finansinspektionen

Bindande
Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005

(3) Affärsbankerna, depositionsbankernas utländska filialer och utländska kreditinstituts filialer med depositionsbanksverksamhet i Finland är skyldiga att rapportera uppgifter om finansieringsrisker direkt till Finansinspektionen.

Bindande
Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005

(4) De spar- och andelsbanker i aktiebolagsform som inte omfattas av samlad rapportering till Finansinspektionen skall lämna in uppgifter om sina finansieringsrisker direkt till Finansinspektionen.

4.3 Banker för vilka uppgifter rapporteras centralt till Finansinspektionen

4.3.1 Sparbanker

Bindande
Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005

(5) Sparbankerna skall lämna in uppgifter om finansieringsrisker till Sparbanksinspektionen inom den tid som Sparbanksinspektionen fastställt, om inte Finansinspektionen har föreskrivit något annat för någon enskild bank. Sparbanksinspektionen rapporterar sammanräknade uppgifter till Finansinspektionen.

4.3.2 Medlemskreditinstitut i sammanslutningen av inlåningsbanker

Bindande
Utfärdad: 21.2.2011
Gäller: 31.5.2011

(6) De medlemskreditinstitut som hör till centralinstitutet enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker skall lämna in uppgifter om finansieringsrisker endast till centralinstitutet inom den tid centralinstitutet fastställt, om inte Finansinspektionen har föreskrivit något annat för något enskilt medlemskreditinstitut. Centralinstitutet skall rapportera uppgifterna för dessa medlemskreditinstitut i en sammanställning till Finansinspektionen.

4.3.3 Andelsbanker utanför sammanslutningen av inlåningsbanker

Rekommendation
Utfärdad: 21.2.2011
Gäller: 31.5.2011

(7) Finansinspektionen rekommenderar att andelsbanker som inte hör till centralinstitutet enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker lämnar in uppgifter om sina finansieringsrisker till lokalandelsbanksförbundet. Lokalandelsbanksförbundet skall rapportera uppgifterna för alla dessa andelsbanker i en sammanställning till Finansinspektionen.

Bindande
Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005

(8) Andelsbanker som inte hör till sammanslutningen och inte omfattas av central rapportering är skyldiga att rapportera sina uppgifter i föreskriven form direkt till Finansinspektionen.

4.4 Rapportering av tillsynsuppgifter

Tillämpningsanvisning
Utfärdad: 21.2.2011
Gäller: 31.5.2011

(9) Detaljerad information om rapporteringsschemat finns också på Statistikcentralens webbplats (<http://www.stat.fi/tup/virati/index.html>)

Bindande
Utfärdad: 21.2.2011
Gäller: 31.5.2011

(10) Anmälningar, som innehåller uppgifter som närmare framgår av rapporteringsschemat, skall rapporteras på följande sätt: Rapporteringstidpunkterna är 31.3, 30.6, 30.9 och 31.12. Rapporteringsdröjsmålet är 20 bankdagar. Med bankdag avses en sådan dag då bankerna allmänt är öppna.

4.5 Verifiering av inrapporterade uppgifter

Bindande
Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005

(11) Tillsynsobjekten skall intyga riktigheten av de inrapporterade uppgifterna. Syftet är att se till att de uppgifter som tillsynsobjektet lämnat in till Finansinspektionen är kontrollerade och riktiga. Intyget skall dateras och undertecknas både av uppgiftslämnaren och av den som verifierar uppgifterna. Det undertecknade intyget förvaras hos tillsynsobjektet och visas på begäran upp för Finansinspektionen. Intyget upprättas första gången för rapporteringen per den 31 mars 2005. Intyget skall alltid uppdateras när den beskrivna processen ändras.

Bindande
Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005

(12) Om tillsynsobjektet fortsatt rapporterar felaktiga uppgifter till Finansinspektionen får det en skriftlig begäran om förklaring. I sitt svar skall tillsynsobjektet lägga fram en åtgärdsplan för korrigerings av den felaktiga rapporteringen. Underlåtelse att följa denna standard kan få administrativa eller andra påföljder.

Bindande
Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005

(13) Finansinspektionen har lagt ut rapporteringsanvisningar och anvisningar för elektronisk rapportering på sin webbplats (www.finanssivalvonta.fi) under rubriken Regelverk.

5

YTTERLIGARE INFORMATION

Kontaktuppgifterna för personen som ansvarar för standarden finns på Finansinspektionens webbplats i förteckningen över [ansvariga för standarderna](#). Ytterligare information ges också av:

- RRisktillsyn/Marknadsrisker och operativa risker223

6

ÄNDRINGSHISTORIK

*Utfärdad: 21.2.2011
Gäller: 31.5.2011*

(1) Ändringsdatum 31.05.11: Standarden har kompletterats med punkt 4.4 om tidpunkterna för inlämnandet av rapporterna.

7

UPPHÄVDA ANVISNINGAR OCH FÖRESKRIFTER

Utfärdad: 8.2.2005
Gäller: 1.4.2005

- (1) **Genom denna standard upphävs**
- föreskrift 105.5 om rapportering av finansieringsrisker, 1.7.1998, dnr 1/329/98.