

19.11.2020

FIVA/8.02.04/2020

Offentligt

Mottagare Aktia Bank Abp Styrelsen Mannerheimsvägen 14 00100 HELSINGFORS
--

Aläggande av ordningsavgift

1 Beslut

Finansinspektionen ålägger med stöd av 38 § (14.12.2012/752) 1 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen (878/200) Aktia Bank Abp (FO-nummer 1703218-0, nedan även Banken) att betala ordningsavgift på grund av att Banken under tiden 1.10.2017–31.3.2019 försummat att iaktta artikel 99.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 och artikel 9.1 samt 9.2 a och 9.2 d i Europeiska kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt nämnda förordning.

Banken har i rapporteringen till Finansinspektionen gällande kvartalen Q4/2017–Q1/2019 rapporterat uppgifterna om anståndsåtgärder som beviljats (FINREP-rapport F19) med felaktigt innehåll. Felaktigheter har därtill förekommit i FINREP-rapporterna F20.4: Geografisk uppdelning av tillgångar efter motpartens hemvist och F20.5: Geografisk uppdelning av poster utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk efter motpartens hemvist, som Banken lämnat till Finansinspektionen.

Ordningsavgiften är 40 000 (fyrtio tusen) euro och den ska betalas till staten. Rättsregistercentralen sköter verkställigheten av ordningsavgiften.

Finansinspektionens direktion fattade beslutet om att ålägga ordningsavgift vid sitt sammanträde 19.11.2020.

2 Hörande

Finansinspektionen har i enlighet med 34 § i förvaltningslagen (434/2003) gett Banken tillfälle att innan ärendet avgörs framföra sin åsikt om ärendet och avge sin förklaring med anledning av sådana yrkanden och sådan utredning som kan inverka på hur ärendet kommer att avgöras.

Banken har gett sitt svar på brevet om hörande med ett brev daterat 31.8.2020.

19.11.2020

FIVA/8.02.04/2020

Offentligt

3 Beslutsmotivering

3.1 Rapporteringsskyldighet

3.1.1 Tillämpliga bestämmelser

Enligt artikel 99.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (nedan CRR-förordningen) ska de institut som omfattas av artikel 4 i förordning (EG) nr 1606/2002 och andra kreditinstitut än de som avses i artikel 4 i den förordningen som utarbetar sin sammanställda redovisning i överensstämmelse med internationella redovisningsstandarder som antagits i enlighet med förfarandet i artikel 6.2 i den förordningen rapportera finansiell information till behöriga myndigheter.

Enligt artikel 9.1 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 (nedan kommissionens genomförandeförordning) ska för rapporteringen av finansiell information på konsoliderad grund enligt artikel 99.2 i förordning (EU) nr 575/2013 institut i en medlemsstat lämna in den information som specificeras i bilaga III på konsoliderad grund, i enlighet med instruktionerna i bilaga V, och den information som specificeras i bilaga VIII på konsoliderad grund, enligt instruktionerna i bilaga IX.

Enligt artikel 9.2 i kommissionens genomförandeförordning ska informationen enligt punkt 1 lämnas in med följande specifikationer: a) kvartalsvis för den information som specificeras i del 1 i bilaga III; och d) den information som specificeras i mall 20 i del 2 i bilaga III, på det sätt som anges i artikel 5 a.4.

Enligt artikel 5 a i kommissionens genomförandeförordning ska instituten lämna följande information kvartalsvis:

[...]

4) Information om den geografiska fördelningen av exponeringar per land enligt specifikationerna i mall 9 i bilaga I och instruktionerna i del II punkt 3.4 i bilaga II, om exponeringarna mot icke-inhemska ursprungliga åtaganden för samtliga "icke-inhemska" länder i samtliga exponeringsklasser enligt rapporteringen i mall 4 rad 850 i bilaga I utgör minst 10 % av de sammanlagda inhemska och icke-inhemska ursprungliga åtaganden som rapporteras i mall 4 rad 860 i bilaga I. I det här fallet ska exponeringar anses vara inhemska, om de är exponeringar gentemot motparter som är etablerade i den medlemsstat där institutet är etablerat. Inträdes- och utträdeskriterierna i artikel 4 ska tillämpas.

[...]

19.11.2020

FIVA/8.02.04/2020

Offentligt

3.1.2 Bankens rapporteringsfel

Banken har 22.5.2019 upptäckt ett rapporteringsfel gällande FINREP-rapportering av forbearance, dvs. anståndsåtgärder som beviljats (F19) för tiden 1.10.2017–31.3.2019 (Q4/2017–Q1/2019) och underrättat Finansinspektionen om saken via e-post 23.9.2019. Banken berättar i meddelandet att man korregerat ett programfel som upptäckts i beräkningen av exponeringar med forbearance och som inverkat på de kvartalsvis rapporterade FINREP F19-uppgifterna för tiden Q4/2017–Q1/2019. Enligt Bankens utsago berodde felet på amorteringsfria perioder (uppdateringen av forbearance beaktade inte korrekt amorteringsfriheter som gjorts i det nya basbankssystemet).

Finansinspektionen har 24.9.2019 skickat till Banken en begäran om utredning i ärendet. Vid mötet mellan Finansinspektionens och Bankens representanter 26.9.2019 gav Banken en utredning av det skedda. Vid samma möte berättade Banken att rapporteringsfelet också gäller uppgifter i FINREP-rapporterna F20.4 och F20.5 för ovannämnda motsvarande tidpunkter. Enligt Banken skedde felet vid insamlingen av uppgifter från Aktias nya basbankssystem och Banken önskade underrätta tillsynsmyndigheten om rapporteringsfelet först i det skedet när konsekvensanalysen av felet slutförts.

Banken har på Finansinspektionens begäran 27.9.2019 via e-post lämnat in Bankens interna incident-rapport om ärendet, i vilken följande antecknats: *"Virhe todennettiin 22.5.2019. Selvittelyä jatkettiin kunnes korjaus lataukseen vietiin tuotantoon Data&Analytiikka-yksikön johdolla 15.–16.6.2019. Heinäkuussa validoitiin korjatut Forbearance-tiedot tietovarastossa. Vaikutusarvio aloitettiin kesälomien jälkeen ja ilmoitus Fivalle tehtiin vaikutusarvion valmistuttua 20.9.2019."*¹

3.1.3 Bankens svar med anledning av brevet om hörande

Banken förnekar inte i sitt svar att rapporterna innehållit fel.

3.1.4 Finansinspektionens ståndpunkt

Aktia Bank Abp har under tiden 1.10.2017–31.3.2019 försummat att iaktta artikel 99.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR-förordningen) och artikel 9.1 samt 9.2 a och 9.2 d i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering (nedan

¹ Översättning till svenska: "Felet konstaterades 22.5.2019. Utredningarna fortsatte tills korrigeringen i uppdateringen implementerades i produktionen under ledning av Data & Analytik-enheten 15–16.6.2019. I juli validerades de korrigerade uppgifterna beträffande forbearance i datalagret. Konsekvensbedömningen inleddes efter semestrarna och anmälan till Finansinspektionen gjordes efter att konsekvensbedömningen slutförts 20.9.2019."

19.11.2020

FIVA/8.02.04/2020

Offentligt

kommissionens genomförandeförordning), när den rapporterat uppgifterna om anståndsåtgärder som beviljats (FINREP-rapport F19) som felaktiga till Finansinspektionen för kvartalen Q4/2017–Q1/2019. Felaktigheter har därtill förekommit i FINREP-rapporterna F20.4 och F20.5 som Banken lämnat till Finansinspektionen.

Banken förnekar inte i sitt svar att rapporterna innehållit fel.

3.2 Påförande av ordningsavgift

3.2.1 Tillämpliga bestämmelser

Enligt 38 § 1 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen (878/2008) ska Finansinspektionen ålägga den att betala ordningsavgift som uppsåtliga eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot skyldigheten att lämna Finansinspektionen uppgifter enligt 18 § 2 eller 3 mom. eller annan information som enligt bestämmelser eller föreskrifter regelbundet ska ges in till Finansinspektionen för att den ska kunna fullgöra sina lagstadgade uppgifter.

3.2.2 Bankens svar

Banken lyfter i sitt svar fram att Banken själv upptäckt felaktigheterna i rapporterna och meddelat Finansinspektionen därom utan dröjsmål så snart Banken hade utrett och kunnat kvantifiera felens omfattning. Tidtabellen för meddelandet till Finansinspektionen påverkades även i någon mån av semesterperioden och den höga grad av beroende av kritiska nyckelpersoner. Banken konstaterar att den omedelbart vidtagit åtgärder för att korrigera processen och gett Finansinspektionen alla med tanke på ärendet relevanta uppgifter samt medverkat till utredningen av ärendet. Banken har fortsatt att utveckla processen för att förbättra kontrollomgivningen och rapporteringens tillförlitlighet. Enligt Bankens uppfattning har forbearance-faktorerna på grund av den ringa andelen kunder med hög risk en obetydlig inverkan på Bankens risker eller de rapporterade uppgifterna. Banken anser att rapporteringsfelet inte är särskilt klandervärda med beaktande av de omedelbara korrigeringar åtgärderna och felens ringa betydelse för rapporteringen. Banken har inte heller uppsåtligt låtit bli att lämna uppgifter. Enligt Bankens syn är underlåtenheten att underrätta om felet innan dess konsekvenser hade utretts en ringa försummelse.

3.2.3 Finansinspektionens ståndpunkt

Rapporteringsfelet har omfattat sex kvartal, dvs. 18 månader. Felet berodde på ett programfel i Bankens nya basbankssystem. Rapporteringsfelet har funnits i basbankssystemet ända sedan det togs i

19.11.2020

FIVA/8.02.04/2020

Offentligt

bruk², men det upptäcktes enligt Bankens utsago först efter cirka 1,5 år i maj 2019.

Banken korrigerade rapporteringsfelen genast efter att de upptäckts på så sätt att rapporteringen för tiden 1.4–30.6.2019 (Q2/2019) har varit korrekt. Banken underrättade Finansinspektionen om rapporteringsfelet och korrigeringen av felet 23.9.2019, dvs. cirka 4 månader senare.

Även om Banken kunde korrigera rapporteringsfelen snabbt efter att de upptäckts, har det förekommit en lång fördröjning mellan upptäckten av felet och underrättandet av tillsynsmyndigheten om dem.

De rapporterade FINREP-uppgifterna om anståndsåtgärder som beviljats (F19, F20.4 och F20.5) används vid bedömningen av både banksektorns och enskilda bankers riskexponeringar och riskhanteringsförmåga. En effektiv tillsyn förutsätter att tillsynsmyndigheten får med tanke på tillsynen korrekta och tillräckliga uppgifter om tillsynsobjektens verksamhet inom utsatt tid. Tillsynsmyndigheten måste kunna lita på att de rapporterade uppgifterna är korrekta.

På grund av felet i rapporteringen har Finansinspektionen inte fått en riktig och sanningsenlig bild av Bankens anståndsåtgärder. Skillnaden mellan de rapporterade och realiserade anståndsåtgärderna har varit betydande:

De felaktiga uppgifterna har också rapporterats till Bankens styrelse och riskhanteringsfunktion under hela den tid som felet existerat. Effekten i euro på den förväntade kreditförlusten (ECL) samt på Bankens externa redovisning och resultat har emellertid varit ringa. Felets inverkan med tanke på tillsynen av hela banksektorns riskexponeringar och riskhanteringsförmåga är ringa.

Med anledning av det ovan anförda konstaterar Finansinspektionen att Banken har handlat vårdslöst när den under 18 månader har rapporterat FINREP-uppgifterna om anståndsåtgärder som beviljats (F19, F20.4 och F20.5) som felaktiga och inte med ändamålsenliga kontrollåtgärder och revisioner säkerställt att innehållet i de uppgifter som rapporterats till Finansinspektionen varit korrekt. Banken borde speciellt vid övergången till det nya basbankssystemet ha fäst särskild uppmärksamhet vid att de uppgifter som rapporteras till Finansinspektionen är korrekta.

Förutsättningarna för Finansinspektionens tillsyn har äventyrats under en lång tid, när Finansinspektionen på grund av den felaktiga rapporteringen inte fått rätt bild av Bankens anståndsåtgärder. Särskilt klandervärt är att det förekommit ett långt dröjsmål mellan det att felet upptäcktes och

² Det nya basbankssystemet togs i bruk den första veckan i juli 2017 (Aktia Bank Abp:s pressmeddelande 7.7.2017).

19.11.2020

FIVA/8.02.04/2020

Offentligt

Finansinspektionen underrättades om dem. Betraktat som en helhet har Bankens försummelse inte varit ringa.

3.3 Ordningsavgiftens dimensionering

Enligt 38 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen baseras beloppet på ordningsavgiften på en samlad bedömning. Beloppet ska bestämmas med beaktande av förfarandets art, omfattning och varaktighet. För juridiska personer är ordningsavgiften minst 5 000 och högst 100 000 euro.

Finansinspektionen har med stöd av sin samlade bedömning vid påförande av påföljdsavgiften beaktat den felaktiga rapporteringens upprepning och varaktighet, den felaktiga rapporteringens konsekvenser för Finansinspektionens tillsynsverksamhet, Bankens åtgärder för att utreda ärendet och korrigera felen samt dröjsmålet med att informera Finansinspektionen om korrigeringsåtgärderna, påfört en ordningsavgift på 40 000 (förtio tusen) euro.

FINANSINSPEKTIONEN



Anneli Tuominen
direktör



Pirjo Kyyrönen
ledande jurist
direktionens sekreterare

Upplysningar

Ledande rådgivare Sonja Lohse, tfn (09) 183 5311

Bilagor

Besvärsanvisning

19.11.2020

FIVA/8.02.04/2020

Offentligt

Bilaga till beslutet**Besvärсанvisning**

Den som är missnöjd med detta beslut får överklaga det hos Helsingfors förvaltningsdomstol genom skriftliga besvär.

Beslutet ska överklagas inom 30 dagar efter delgivningsdagen. Delgivningsdagen räknas inte med i besvärstiden.

Om beslutet har skickats mot mottagningsbevis, framgår delgivningsdagen av beviset. Mottagningsbeviset ska fogas till besvärshandlingarna. Om beslutet har postats som vanligt brev, anses det ha blivit delgivet inom sju (7) dagar efter den dag det postats, om inget annat framgår. Om beslutet har delgivits med ett elektroniskt meddelande, anses det ha blivit delgivet den tredje dagen efter att meddelandet skickats, om inget annat kan påvisas. Om beslutet har delgivits på annat sätt, till exempel mot mottagningsbevis till någon annan än beslutsmottagaren själv (mellanhandsdelgivning) anses beslutsmottagaren ha fått del av beslutet den tredje dagen efter den dag som anges på mottagningsbeviset.

Besvären ska lämnas till Helsingfors förvaltningsdomstol inom besvärstiden.

I besvären, som ska adresseras till Helsingfors förvaltningsdomstol, ska anges

1. det beslut i vilken ändring söks,
2. till vilka delar ändring söks i beslutet och vilka ändringar som yrkas,
3. grunderna för yrkandena,
4. vad besvärsrätten grundar sig på, om det överklagade beslutet inte avser ändringssökanden själv.

I besvären ska dessutom ändringssökandens namn och kontaktuppgifter uppges. Om talan förs av ändringssökandens lagliga företrädare eller ombud, ska också dennes kontaktuppgifter uppges. Medan besvären är anhängiga ska förvaltningsdomstolen utan dröjsmål underrättas om ändringar i kontaktuppgifterna.

Besvären ska också innehålla uppgift om postadress och eventuell annan adress till vilken handlingar som hänför sig till rättegången kan sändas (*processadress*).

Till besvären ska följande fogas:

1. det överklagade beslutet med besvärсанvisning,
2. utredning om när ändringssökanden har fått del av beslutet, eller annan utredning om när besvärstiden börjat löpa,

19.11.2020

FIVA/8.02.04/2020

Offentligt

3. de handlingar som ändringssökanden åberopar som stöd för sina yrkanden, om dessa inte redan tidigare har lämnats till beslutsmyndigheten och
4. fullmakt för ombud, om ombudet inte är advokat, allmänt rättsbiträde eller ett sådant rättegångsbiträde med tillstånd som avses i lagen om rättegångsbiträden med tillstånd.

Om ett elektroniskt dokument som lämnats till myndigheten innehåller uppgift om ombudets behörighet behöver ombudet inte lämna in någon fullmakt. Helsingfors förvaltningsdomstol kan dock förordna att en fullmakt ska lämnas in om domstolen har anledning att betvivla ombudets behörighet eller behörighetens omfattning.

Besvären kan lämnas till Helsingfors förvaltningsdomstol personligen eller skickas som frankerad postförsändelse, per e-post eller fax eller med ombud eller bud. Besvär kan också anföras via förvaltnings- och specialdomstolarnas e-tjänst på adressen <https://asiointi2.oikeus.fi/hallintotuomioistuimet>.

Inlämning av besvärsskriften via en elektronisk kommunikationstjänst eller med e-post, post, fax eller bud sker på avsändarens eget ansvar. Besvärsskriften ska inkomma till Helsingfors förvaltningsdomstol senast den sista dagen av besvärstiden före tjänstetidens slut. Ett elektroniskt dokument anses vara inlämnat till domstolen när det före besvärstidens utgång finns i domstolens mottagaranordning eller datasystem i sådan form att det kan behandlas.

För handläggning av ett ärende i Helsingfors förvaltningsdomstol uppbärs en rättegångsavgift med stöd av lagen om domstolsavgifter (1455/2015). Avgiften utgör 260 euro. I lagen om domstolsavgifter ingår särskilda bestämmelser om fall då ingen avgift tas ut.

Kontaktuppgifter

Helsingfors förvaltningsdomstol
Banbyggarvägen 5
00520 Helsingfors

Telefonväxel: 029 56 42000
Fax: 029 56 42079
E-post: helsinki.hao@oikeus.fi