

Föreskrifter och anvisningar 7/2012

Rapportering av hypoteksbanksverksamhet

Dnr
8/01.00/2011

Utfärdade
26.7.2012

Gäller från
31.12.2012

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 010 831 51

fax 010 831 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar

Risktillsyn/Marknadsrisker och operativa risker

Risktillsyn/Kreditrisker



Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	3
	1.1 Tillämpningsområde	3
	1.2 Definitioner	3
2	Regelverk	4
	2.1 Lagstiftning	4
	2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	4
3	Syfte	5
4	Rapportering till Finansinspektionen	6
	4.1 Rapportering av tillsynsuppgifter	6
	4.2 Rapport över hypoteksbanksverksamhet	7
	4.2.1 <i>Fyllnadssäkerheter – 15 § i HBL</i>	10
	4.2.2 <i>Värdeförändringar i samlade säkerheter – 14 § 1 mom. i HBL</i>	10
	4.2.3 <i>Krav för mellankrediter – 16 § 6 mom. i HBL</i>	11
	4.2.4 <i>Likviditetskrav – 17 § i HBL</i>	12
	4.2.5 <i>Förändringar i registret</i>	13
	4.3 Verifiering av rapporteringens riktighet	14



1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt enligt lagen om Finansinspektionen:
 - hypoteksbanker enligt 5 § i lagen om hypoteksbanksverksamhet
 - inlåningsbanker och kreditföretag som Finansinspektionen har beviljat tillstånd att bedriva hypoteksbanksverksamhet enligt 10 § i lagen om hypoteksbanksverksamhet.
- (2) I 34 § 2 mom. i lagen om hypoteksbanksverksamhet föreskrivs att lagen inte ska tillämpas på obligationer som emitterats och derivatavtal som registrerats före lagens ikraftträdande. Om inget annat avtalas ska de relevanta bestämmelserna i 9, 9a och 17 § i den lag som ska upphävas alljämt tillämpas på sådana lån.
- (3) Vid rapportering av sådana uppgifter som avses i dessa föreskrifter och anvisningar ska de aktuella uppgifterna, när de gäller obligationer som emitterats före den 1 augusti 2010 och derivatavtal som registrerats före detta datum, värderas enligt de relevanta bestämmelserna i 9, 9a och 17 § i den upphävda lagen om hypoteksbanksverksamhet (1240/1999) i stället för bestämmelserna i lagen om hypoteksbanksverksamhet (688/2010).

1.2 Definitioner

- (4) I dessa föreskrifter och anvisningar avses med *tillsynsobjekt* alla de företag som omfattas av föreskrifterna och anvisningarna.
- (5) Med *pool* avses en sådan del av obligationsregistret där de registrerade säkerheterna utgör säkerhet för t.ex. de säkerställda obligationer som emitterats inom ramen för en viss emission eller ett visst program.
- (6) Med *samlade säkerheter* avses den helhet som består av sådana hypotekskrediter, offentliga krediter, temporära säkerheter och säkringar som kan inräknas i det totala beloppet av säkerheter.
- (7) Lånens belåningsgrad (*Loan-to-Value, LtV*) beräknas genom att dividera beloppet av bostads- eller affärsfastighetskrediten med beloppet av den säkerhet som utgör täckning för lånet. Vid beräkning av den genomsnittliga LtV-procenten för sådana bostads- eller affärsfastighetskrediter som inräknas i pooler och samlade säkerheter ska som viktcoefficients användas hela kreditbeloppet och det verkliga värdet på säkerheter som registrerats i bankens system tillämpas.

2 Regelverk

2.1 Lagstiftning

(1) Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lag:

- lagen om hypoteksbanksverksamhet (HBL) (688/2010).

2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

(2) Finansinspektionens rätt att meddela tvingande föreskrifter grundar sig på 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att fastställa rapporteringsskyldigheterna vid hypoteksbanksverksamhet och meddela anvisningar för hur rapporteringsblanketten ska fyllas i.
- (2) Föreskrifterna och anvisningarna är nödvändiga för att övervaka tillförlitligheten och stabiliteten i banksystemet och för att skydda allmänheten och innehavarna av säkerställda obligationer mot bl.a. risken att förlora återbetalningspliktiga medel.



4 Rapportering till Finansinspektionen

4.1 Rapportering av tillsynsuppgifter

ANVISNING (styckena 1–3)

- (1) Genom KP-rapporteringen till Viratisamarbetsgruppen insamlas information om den hypoteksbanksverksamhet som idkas av inlåningsbanker, kreditföretag och hypoteksbanker. KP-rapporteringen omfattar endast uppgifter enligt hypoteksbankslagen. Uppgifterna används för Finansinspektionens tillsyn och för sammanställning av statistik.
- (2) Rapporteringsprogrammen kan laddas ned från Distributionstjänsten Jakelu på Finansinspektionens webbplats på adressen www.finanssivalvonta.fi/jakelu.
- (3) Hypoteksbankernas uppgiftslämnarkategori i KP-rapporteringen till Viratisamarbetsgruppen är 210. Inlåningsbanker och kreditföretag som Finansinspektionen har beviljat tillstånd att bedriva hypoteksbanksverksamhet enligt 10 § i lagen om hypoteksbanksverksamhet sorterar under uppgiftslämnarkategori 201.

FÖRESKRIFT (styckena 4–9)

- (4) Tillsynsobjektet ska enligt Viratisamarbetsgruppens gällande rapporteringsschema kvartalsvis lämna in KP-rapporteringstabellerna för läget den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december (rapporteringstidpunkterna). Tabellerna ska lämnas in senast inom 15 bankdagar efter rapporteringstidpunkten (inlämningstid). Med bankdag avses en dag då inlåningsbankerna allmänt är öppna.
- (5) I KP-rapporteringstabellerna ska penningvärdena anges i tusen euro, procentuppgifterna meddelas med två decimalers noggrannhet utan procenttecken och antalen anges med ett styckes noggrannhet.
- (6) Om en inlämnad tillsynsuppgift senare visar sig vara felaktig ska tillsynsobjektet alltid tillstålla Finansinspektionen tillsynsuppgifter i en fullständig korrigerad rapport som ersätter den tidigare rapporten.
- (7) Uppgifterna ska rapporteras per pool med undantag av raderna i stycke (8) nedan. I arbetsboken finns en separat kolumn för varje pool. Pooluppgifterna summeras i kolumnen Pooler sammanlagt. Tillsynsobjektet ska försäkra sig om riktigheten av uppgifterna i både de enskilda kolumnerna och i kolumnen Pooler sammanlagt.
- (8) Följande rader utgör ett undantag från regeln att uppgifterna ska rapporteras per pool. På dessa rader ska tillsynsobjektet fylla i uppgifterna i kolumnen Pooler sammanlagt.

- rad R 40 10 genomsnittlig LtV-procent för sådana bostadskrediter som ingår i samlade säkerheter
- rad R 45 10 genomsnittlig LtV-procent för sådana affärsfastighetskrediter som ingår i samlade säkerheter
- rad R 60 summa marknadsvärde på säkerheter i bostäder och affärsfastigheter beräknat med statistiska metoder
- rad R 60 05 marknadsvärde på säkerheter i bostäder beräknat med statistiska metoder
- rad R 60 10 marknadsvärde på säkerheter i affärsfastigheter beräknat med statistiska metoder
- rad R 80 05 återstående genomsnittlig lånetid för alla säkerställda obligationer i registret
- rad R 80 15 genomsnittlig lånetid för alla krediter antecknade i obligationsregistret enligt 17 § 1 mom. i hypoteksbankslagen
- raderna R 85–R 85 25 förändringar i registret

(9) På raderna R 10–R 50 10 ska också säkerheter för mellankredit rapporteras.

4.2 Rapport över hypoteksbanksverksamhet

FÖRESKRIFT (styckena 10–34)

(10) Tillsynsobjektet ska på raderna i KP-rapporteringstabellerna fylla i de efterfrågade uppgifterna i enlighet med vad som föreskrivs närmare i styckena (11)–(62) i detta avsnitt.

(11) *Namn på poolen*

I tabell KP1 antecknas namnen på poolerna. De antecknade namnen ska stå oförändrade från en rapportperiod till följande. Om det på grund av tekniska eller andra orsaker blir nödvändigt att ändra namnet, ska tillsynsobjektet kontakta Finansinspektionen.

(12) I tabell KP2 ska följande uppgifter fyllas i:

(13) R 05 *Summa emitterade säkerställda obligationer*

På raden antecknas det sammanräknade återstående kapitalet av emitterade säkerställda obligationer.

(14) R 10 *Samlade krediter som ställts som säkerhet för säkerställda obligationer*

På raden antecknas de samlade säkerheterna för säkerställda obligationer.

(15) R 15 *Andel av översäkerhet*

På raden antecknas differensen i euro mellan samlade säkerheter för säkerställda obligationer och det sammanräknade återstående kapitalet av säkerställda obligationer (16 § i HBL).

(16) R 20 *Översäkerhetsprocent*

- På raden antecknas differensen mellan samlade säkerheter för säkerställda obligationer och det sammanräknade återstående kapitalet av säkerställda obligationer som en kvot av säkerställda av obligationer (16 § i HBL).
- (17) R 25 *Summa nuvärde på kassaflöden av säkerheter för säkerställda obligationer*
- På raden antecknas nuvärdet på återstående kassaflöden av krediter som ställts som säkerhet. De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta kan grunda sig på t.ex. en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp. I de sammanlagda säkerheterna inräknas derivatavtal i obligationsregistret som ingåtts för att skydda säkerställda obligationer och tillgångar som ställts som säkerhet för obligationerna (16 § i HBL).
- (18) R 30 *Summa nuvärde på betalningsförpliktelser orsakade av säkerställda obligationer*
- På raden antecknas nuvärdet på sådana betalningsförpliktelser som orsakats av säkerställda obligationer. De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta kan grunda sig på t.ex. en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp. I de sammanlagda säkerheterna inräknas derivatavtal i obligationsregistret som ingåtts för att skydda säkerställda obligationer och tillgångar som ställts som säkerhet för obligationerna (16 § i HBL).
- (19) R 35 *Översäkerhetsprocent beräknad på nuvärdena*
- På raden antecknas differensen mellan det sammanlagda nuvärdet på kassaflödena av säkerheter för säkerställda obligationer och det sammanlagda nuvärdet på betalningsförpliktelser orsakade av säkerställda obligationer som en kvot av betalningsförpliktelserna orsakade av säkerställda obligationer (16 § i HBL).
- (20) R 40 *Bostadskrediter*
- På raden antecknas de sammanlagda bostadskrediterna.
- (21) R 40 05 *Genomsnittlig LtV-procent*
- På raden antecknas den vägda genomsnittliga belåningsgraden (LtV) för bostadskrediter. För beräkning av den genomsnittliga LtV-procenten ska som viktcoefficient användas hela kreditbeloppet och det verkliga värde på säkerheter i bostäder som registrerats i bankens system tillämpas.
- (22) R 40 10 *Genomsnittlig LtV-procent för bostadskrediter som ingår i samlade säkerheter*
- På raden antecknas den genomsnittliga LtV-procenten för samtliga bostadskrediter som ingår i samlade säkerheter.
- (23) R 40 15 *Antal*

- På raden antecknas antalet bostadskrediter.
- (24) R 40 20 *Genomsnittligt kreditbelopp (medelsaldo)*
- På raden antecknas det genomsnittliga beloppet av bostadskrediter. Det genomsnittliga kreditbeloppet beräknas på hela kreditbeloppet och inte bara på den andel som kan godtas som säkerhet.
- (25) R 45 *Affärsfastighetskrediter*
- På raden antecknas de sammanlagda affärsfastighetskrediterna.
- (26) R 45 05 *Genomsnittlig LtV-procent*
- På raden antecknas den vägda genomsnittliga belåningsgraden (LtV) för affärsfastighetskrediter. För beräkning av den genomsnittliga LtV-procenten ska som viktcoefficient användas hela kreditbeloppet och det verkliga värde på säkerheter i affärsfastigheter som registrerats i bankens system tillämpas.
- (27) R 45 10 *Genomsnittlig LtV-procent för affärsfastighetskrediter som ingår i samlade säkerheter*
- På raden antecknas den genomsnittliga LtV-procenten för samtliga affärsfastighetskrediter som ingår i samlade krediter.
- (28) R 45 15 *Antal*
- På raden antecknas antalet affärsfastighetskrediter.
- (29) R 45 20 *Genomsnittligt kreditbelopp (medelsaldo)*
- På raden antecknas det genomsnittliga beloppet av affärsfastighetskrediter. För beräkning av det genomsnittliga kreditbeloppet används hela kreditbeloppet och inte bara den andel av kreditbeloppet som kan godtas som säkerhet.
- (30) R 45 25 *Andel av affärsfastighetskrediter*
- På raden antecknas andelen affärsfastighetskrediter som en kvot av alla de krediter som har ställts som säkerhet för säkerställda obligationer.
- (31) R 45 25 05 *Om värdet på rad R 45 25 överstiger 10 %, beror detta på villkoren för de säkerställda obligationerna?*
- På raden skrivs antingen 1 (=Ja) eller 0 (=Nej). Raden lämnas tom om värdet på rad R 45 25 inte överstiger 10 %.
- (32) R 50 *Offentliga krediter*
- På raden antecknas de sammanlagda offentliga krediterna.
- (33) R 50 05 *Antal*
- På raden antecknas antalet offentliga krediter.
- (34) R 50 10 *Genomsnittligt kreditbelopp (medelsaldo)*

På raden antecknas det genomsnittliga beloppet av offentliga krediter. För beräkning av det genomsnittliga kreditbeloppet används hela kreditbeloppet och inte bara den andel av kreditbeloppet som kan godtas som säkerhet.

4.2.1 Fyllnadssäkerheter – 15 § i HBL

FÖRESKRIFT (styckena 35–41)

- (35) R 55 *Obligationer och andra skuldförbindelser*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet i euro av obligationer och andra skuldförbindelser (15 § 1 mom. 1 punkten i HBL).
- (36) R 55 05 *Proprieborgen som ställts av offentliga samfund eller kreditinstitut*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet i euro av proprieborgen som ställts av offentliga samfund eller kreditinstitut (15 § 1 mom. 2 punkten i HBL).
- (37) R 55 10 *Kreditförsäkringar som beviljats av försäkringsbolag*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet i euro av kreditförsäkringar som beviljats av försäkringsbolag (15 § 1 mom. 3 punkten i HBL).
- (38) R 55 15 *Kontanter / inlåning*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet i euro av insättningar i Finlands Bank eller inlåningsbanker (15 § 1 mom. 4 punkten i HBL).
- (39) R 55 20 *Summa fyllnadssäkerheter i euro*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet i euro av fyllnadssäkerheter.
- (40) R 55 25 *Summa fyllnadssäkerheter i procent av krediter som ingår i samlade säkerheter (högst 20 %)*
- På raden antecknas de samlade fyllnadssäkerheterna i procent av krediter som ingår i samlade säkerheter såväl per pool som för poolerna sammanlagt.
- (41) R 55 30 *Fyllnadssäkerheter bestående av fordringar på kreditinstitut i procent av krediter som ingår i samlade säkerheter (högst 15 %)*
- På raden antecknas fyllnadssäkerheter bestående av fordringar på kreditinstitut i procent av krediter som ingår i samlade säkerheter såväl per pool som för poolerna sammanlagt.

4.2.2 Värdeförändringar i samlade säkerheter – 14 § 1 mom. i HBL

FÖRESKRIFT (styckena 42–47)

- (42) R 60 *Summa marknadsvärde på säkerheter i bostäder och affärsfastigheter beräknat med statistiska metoder*

- På raden antecknas det marknadsvärde på samlade säkerheter i bostäder och affärsfastigheter som ställts som säkerhet för säkerställda obligationer, dvs. ett marknadsvärde beräknat med godkända statistiska metoder
- (43) R 60 05 *Marknadsvärde på säkerheter i bostäder beräknat med statistiska metoder*
- På raden antecknas det marknadsvärde på samlade säkerheter i bostäder som ställts som säkerhet för säkerställda obligationer, dvs. ett marknadsvärde beräknat med godkända statistiska metoder.
- (44) R 60 10 *Marknadsvärde på säkerheter i affärsfastigheter beräknat med statistiska metoder*
- På raden antecknas det marknadsvärde på samlade säkerheter i affärsfastigheter som ställts som säkerhet för säkerställda obligationer, dvs. ett marknadsvärde beräknat med godkända statistiska metoder.
- (45) R 65 *Summa verkligt värde på säkerheter i bostäder och affärsfastigheter registrerat i bankens egna system*
- På raden antecknas det sammanräknade verkliga värdet på säkerheter i bostäder och affärsfastigheter för säkerställda obligationer i poolen, dvs. det värde som registrerats i tillsynsobjektets låne- eller säkerhetssystem.
- (46) R 65 05 *Verkligt värde på säkerheter i bostäder registrerat i bankens system*
- På raden antecknas det sammanräknade verkliga värdet på säkerheter i bostäder för säkerställda obligationer i poolen, dvs. det värde som registrerats i tillsynsobjektets låne- eller säkerhetssystem.
- (47) R 65 10 *Verkligt värde på säkerheter i affärsfastigheter registrerat i bankens system*
- På raden antecknas det sammanräknade verkliga värdet på säkerheter i affärsfastigheter för säkerställda obligationer i poolen, dvs. det värde som registrerats i tillsynsobjektets låne- eller säkerhetssystem.

4.2.3 Krav för mellankrediter – 16 § 6 mom. i HBL

FÖRESKRIFT (styckena 48–49)

- (48) R 70 *Värde på krediter som ställts som säkerhet för mellankrediter*
- På raden antecknas det sammanräknade värdet på hypotekskrediter eller offentliga krediter som ställts som säkerhet för mellankrediter registrerade per pool.
- (49) R 75 *Kapital i mellankrediterna*
- På raden antecknas beloppet av kapital i mellankrediter registrerade per pool.

4.2.4 Likviditetskrav – 17 § i HBL

FÖRESKRIFT (styckena 50–56)

- (50) R 80 *Återstående genomsnittlig lånetid för säkerställda obligationer per pool*
- På raden antecknas den genomsnittliga lånetiden för säkerställda obligationer som det nuvärdesviktade medeltalet av de återstående lånetiderna för avtalens återstående kassaflöden. Nuvärdet beräknas genom att det nominella värdet av det framtida kassaflödet diskonteras till den aktuella tidpunkten. Vid beräkning av den genomsnittliga lånetiden ska derivatavtalen beaktas.
- (51) R 80 05 *Återstående genomsnittlig lånetid för alla säkerställda obligationer i registret*
- På raden antecknas den återstående genomsnittliga lånetiden för alla säkerställda obligationer i registret.
- (52) R 80 10 *Genomsnittlig lånetid per pool för krediter som ställts som säkerhet*
- På raden antecknas krediternas genomsnittliga lånetid per pool som det nuvärdesviktade medeltalet av de återstående lånetiderna för avtalens återstående kassaflöden. Nuvärdet beräknas genom att det nominella värdet av det framtida kassaflödet diskonteras till den aktuella tidpunkten. Vid beräkning av den genomsnittliga lånetiden ska derivatavtalen beaktas.
- (53) R 80 15 *Genomsnittlig lånetid för alla krediter antecknade i obligationsregistret enligt 17 § 1 mom. i hypoteksbankslagen*
- På raden antecknas den genomsnittliga lånetiden för alla krediter som antecknats i registret enligt 17 § 1 mom. i HBL som det nuvärdesviktade medeltalet av de återstående lånetiderna för avtalens återstående kassaflöden. Nuvärdet beräknas genom att det nominella värdet av det framtida kassaflödet diskonteras till den aktuella tidpunkten. Vid beräkning av den genomsnittliga lånetiden ska derivatavtalen beaktas.
- (54) R 80 20 *Inflytande räntor och inbetalningar från motparter i derivatavtal under följande 12 månader*
- På raden antecknas inflytande räntor och inbetalningar från motparter i derivatavtal som under de följande 12 månaderna genereras av tillgångar som ingår i de samlade säkerheterna för säkerställda obligationer. De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta kan t.ex. grunda sig på en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp.
- (55) R 80 25 *Räntebetalningar och utbetalningar till motparter i derivatavtal under följande 12 månader*
- På raden antecknas räntebetalningar för säkerställda obligationer och utbetalningar till motparter i derivatavtal under följande 12 månader. De framtida kassaflödena av avtal med rörlig ränta ska värderas enligt en

dokumenterad metod som godkänts av bankens styrelse. Värderingen av framtida räntekassaflöden avseende avtal med rörlig ränta kan t.ex. grunda sig på en terminsräntekurva härledd från avkastningskurvan för en ränteswapp.

- (56) R 80 30 *Är differensen mellan inkommande och utgående räntekassaflöden positiv för vilken period som helst av 12 på varandra följande kalendermånader (inkl. derivatavtal) med beaktande av räntestressscenariet*

På raden skrivs antingen 1 (=Ja) eller 0 (=Nej). Tillsynsobjektet ska se till att de räntor som varje period på tolv kalendermånader löper på de tillgångar som räknas in i totalbeloppet av säkerheterna under samma period täcker totalbeloppet av räntebetalningarna till innehavarna av säkerställda obligationer och betalningarna till motparterna i derivatavtalen. De influtna räntorna under 12 månader bör vara större än ränteutbetalningarna under samma tid också när räntekurvan vid värderingen av avtal med rörlig ränta höjs eller sänks med en procentenhet (+/-1 procentenhets parallell shift).

4.2.5 Förändringar i registret

FÖRESKRIFT (styckena 57–62)

- (57) R85 *Samlade krediter registrerade enligt 12 § i HBL som inte överhuvudtaget har inräknats i värdet på samlade säkerheter*
- På raden antecknas det sammanlagda beloppet av sådana krediter som inte överhuvudtaget har inräknats i värdet på samlade säkerheter.
- (58) R 85 05 *Samlade krediter på rad 85 i procent av värdet på samlade säkerheter*
- På raden antecknas hur stor procent av de registrerade krediterna som inte inräknas i värdet på samlade säkerheter.
- (59) R 85 10 *Antal krediter som avförts från registret enligt 14 § 1 mom. i HBL efter föregående rapport*
- På raden antecknas antalet krediter som avlägsnats från de samlade säkerheterna i en pool i registret under den föregående perioden på tre månader på grund av att säkerhetens verkliga värde har överskridits.
- (60) R 85 15 *Samlade krediter som avförts från registret enligt 14 § 1 mom. i HBL efter föregående rapport*
- På raden antecknas de samlade krediter som avlägsnats från de samlade säkerheterna i en pool i registret under den föregående perioden på tre månader på grund av att säkerhetens verkliga värde har överskridits.
- (61) R 85 20 *Antal krediter som avförts från registret enligt 16 § 2 mom. i HBL efter föregående rapport*
- På raden antecknas antalet krediter som avlägsnats från de samlade säkerheterna i en pool i registret under den föregående perioden på tre månader på grund av att de bokförts som oreglerade krediter.

- (62) R 85 25 *Samlade krediter som avförts från registret enligt 16 § 2 mom. i HBL efter föregående rapport*

På raden antecknas de samlade krediter som avlägsnats från de samlade säkerheterna i en pool i registret under den föregående perioden på tre månader på grund av att de bokförts som oreglerade krediter.

4.3 Verifiering av rapporteringens riktighet

FÖRESKRIFT (stycke 63)

- (63) Tillsynsobjektet ska intyga riktigheten av de uppgifter som rapporterats på basis av dessa föreskrifter och anvisningar. Intyget ska dateras och undertecknas både av uppgiftslämnaren och av den som verifierar uppgifterna. Det undertecknade intyget ska förvaras hos tillsynsobjektet och på begäran kunna visas upp för Finansinspektionen. Tillsynsobjektet ska upprätta intyget i samband med den första rapporten och intyget ska alltid uppdateras när den beskrivna processen ändras.

ANVISNING (styckena 64–65)

- (64) Under Regelverk på Finansinspektionens webbplats (www.finansinspektionen.fi) finns en intygsmall och anvisningar för hur intyget ska upprättas.
- (65) Enligt 39 § 1 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen kan inspektionen ålägga en sådan part att betala ordningsavgift som försummar eller bryter mot sin skyldighet att lämna inspektionen sådana uppgifter vars inrapportering fastställts i dessa föreskrifter och anvisningar.