

Föreskrifter och anvisningar: Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar

Bilaga 3 – OPR-anmälan och ansökningsförfaranden

Dnr
FIVA 18/01.00/2013

Utfärdade
9.12.2013

Gäller från
1.1.2014

FINANSINSPEKTIONEN
Telefon 010 831 51
fax 010 831 5328
fornamn.efternamn@fiva.fi
www.finansinspektionen.fi

Upplýsingar
Risktillsyn/Marknadsrisker och operativa risker



Innehållsförteckning

1	Operatiivisen riskin laskentamenetelmiä koskevat ilmoitus- ja hakemusmenettelyt/Anmälnings- och ansökningsförfarande avseende metoder för beräkning av operativ risk	3
1.1	Anmälan om införande av schablonmetoden	3
1.2	Tillstånd för införande av en alternativ schablonmetod	4
1.3	Internmättningsmetod	5
1.3.1	<i>Tillstånd för införande av metoden</i>	5

1 Anmälning- och ansökningsförfarande avseende metoder för beräkning av operativ risk

Finansinspektionen önskar att tillsynsobjekt som planerar att införa metoder som förutsätter anmälning- och tillståndsförfarande i ett så tidigt skede som möjligt tar kontakt med Finansinspektionen. Anmälningar och ansökningar inklusive bilagor skickas till Finansinspektionen/Avdelningen för risktillsyn/PB 159, 00101 Helsingfors.

1.1 Anmälan om införande av schablonmetoden

Ett tillsynsobjekt kan införa schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav för operativa risker vid den tidpunkt som har meddelats Finansinspektionen, först som förhandsanmälan och senare som slutlig anmälan.

Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekt på förhand aviserar sin plan att införa schablonmetoden så snart beslut om detta har fattats av högsta ledningen, dock senast två månader före slutlig anmälan om införande enligt följande stycke.

Tillsynsobjektet bör skicka in en anmälan till Finansinspektionen om införande av schablonmetoden senast nio månader före det planerade införandet.

För koncerner, finansiella företagsgrupper och andra grupper av tillsynsobjekt görs anmälan av moderbolaget. Anmälan undertecknas av den verkställande ledningen. Samtliga enskilda tillsynsobjekt i gruppen ska med sin underskrift bestyrka sin delaktighet i den gemensamma anmälan.

Anmälans utformning

Anmälan består av följande delar:

- basuppgifter
- sammanställning av självutvärdering
- införandeplan

Inom ramen för basuppgifterna bör tillsynsobjektet skicka in sin dokumentation om fördelningen av verksamheterna på affärsområden. Fördelningen på affärsområden beskrivs i tabellen i artikel 317 i EU:s kapitalkravsförordning. Tillsynsobjektet bör redogöra för hur föreskrifterna i förordningen har beaktats i fördelningen på affärsområden.

De begärda basuppgifterna bör gälla redogörelser för tillsynsobjektets interna rutiner, instruktioner och rapporter. Om rutinerna till någon del håller på att uppdateras då anmälan lämnas in bör tillsynsobjektet redogöra för hur de befintliga rutinerna skiljer sig från de planerade rutinerna.

I bedömningen av beredskapen (självutvärderingen) att övergå till schablonmetoden vid angiven tidpunkt ger tillsynsobjektet en väl grundad och väl analyserad syn på hur de allmänna kvalitativa minimikraven enligt artikel 320 i EU:s kapitalkravsförordning uppfylls.

Tillsynsobjektet bör i sin sammanställning presentera resultatet av sin självutvärdering med analys av eventuella brister och fel i varje punkt, en plan för korrigerande åtgärder och tidsplan för korrigerarna.

Tillsynsobjektet bör beskriva tillvägagångssättet för självutvärderingen. Det bör framgå vilka metoder som har använts och vilka instanser som har deltagit i utvärderingen.

Självutvärderingen bör utföras av en oberoende riskhanteringsfunktion, men också representanter för internrevisionen och eventuellt representanter för revisorerna och externa sakkunniga kan delta.

Till sammandraget av självutvärderingen bör vid behov fogas behövlig dokumentation, exempelvis kopior av viktiga beslut och instruktioner om riskhantering.

Tillsynsobjektet ska skicka Finansinspektionen en detaljerad **plan för införande av metoden**. I införandeplanen ska anges planerade datum för införande av schablonmetoden också för sådana verksamheter där basmetoden används endast tillfälligt och för dotterbolag som tills vidare tillämpar basmetoden.

Av planen ska framgå hur långt metoderna och IT-systemen har utvecklats med tanke på för att nå beredskapen redan vid anmälningstidpunkten, liksom också vilka metod- och IT-systemändringar som ännu inte är slutförda. För dessa bör finnas tidtabeller och uppgifter om avsatta resurser. Vidare ska anges på vilken organisationsnivå och hur införandet bevakas.

1.2 Tillstånd för införande av en alternativ schablonmetod

Tillsynsobjektet kan införa en alternativ schablonmetod för beräkning av kapitalkravet för operativ risk om det har fått tillstånd till detta från Finansinspektionen.

Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet meddelar om sin avsikt att ansöka om godkännande av en intern schablonmetod så snart tillsynsobjektets högsta ledning har fattat beslut om detta, dock senast två månader före ansökan om tillstånd.

Tillsynsobjektet bör skicka Finansinspektionen en ansökan om införande av en alternativ schablonmetod senast nio månader före det planerade införandet.

För koncerner, finansiella företagsgrupper och andra grupper av tillsynsobjekt görs ansökan av moderbolaget på hela gruppens vägnar och undertecknas av gruppens verkställande ledning. Dock ska samtliga enskilda tillsynsobjekt i gruppen med sin underskrift bestyrka sin delaktighet i den gemensamma ansökan.

Innehållet i ansökan

Tillsynsobjekt som ansöker om tillstånd bör i sin ansökan lämna den information (basuppgifter, självvärdering och införandeplan) som avses i avsnitt 1.1.

I samband med basuppgifterna ska tillsynsobjektet dessutom redogöra för hur tillsynsobjektet uppfyller de särskilda kraven enligt artikel 319 i EU:s kapitalkravsförordning avseende koncentrationen av intäkter till hushållsbanksverksamheten och storkundsbanksverksamheten och avseende riskerna i kreditportföljerna inom dessa affärsområden.

Om ett tillsynsobjekt fått tillstånd och den ovannämnda hushålls- och/eller storbanksverksamhetens andel beräknad som ett treårigt genomsnitt ett räkenskapsår sjunker under 90 procent har Finansinspektionen möjlighet att tillåta att tillsynsobjektet fortsätter att använda den alternativa schablonmetoden om det enligt tillsynsobjektets utredning förefaller sannolikt att genomsnittet följande år stiger till 90 procent.

Ansökan bör göras även då tillsynsobjektet redan använder schablonmetoden och ansöker om tillstånd att börja använda en alternativ schablonmetod. Dokument som tillsynsobjektet redan tidigare bifogat anmälan om införande av schablonmetoden behöver inte i sin helhet fogas till ansökan om att få införa en alternativ schablonmetod, förutsatt att inga väsentliga förändringar har inträffat under den tid schablonmetoden har använts.

1.3 Internmätningmetod

1.3.1 Tillstånd för införande av metoden

Tillsynsobjektet får införa en internmätningmetod för beräkning av kapitalkravet för operativ risk om Finansinspektionen har beviljat tillstånd för användning av metoden.

Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekt på förhand aviserar sin plan att införa en internmätningmetod så snart beslut om detta har fattats av högsta ledningen, dock senast två månader före ansökan till Finansinspektionen.

Ansökan om införande av en internmätningmetod bör skickas till Finansinspektionen minst 12 månader före det planerade införandet.

I ansökan ska tillsynsobjektet också ange de inhemska och utländska dotterbolag som hör till den finansiella företagsgruppen och deras planer på att införa AMA-modellen. Om flera tillsynsobjekt ingår i den finansiella företagsgruppen görs ansökan av moderbolaget för hela gruppens räkning. Dock ska samtliga enskilda tillsynsobjekt i gruppen med sin underskrift bestyrka sin delaktighet i den gemensamma AMA-ansökan. Tillståndet beviljas både den finansiella företagsgruppen och de enskilda tillsynsobjekten.

Innehållet i ansökan

Ansökan bör bestå av följande delar:

- basuppgifter
- sammanfattning av självvärdering
- införandeplan

I **basuppgifterna** ges en beskrivning av AMA-modellen. Som stöd för ansökan ska tillsynsobjektet foga utredningar om de detaljer i mätningssystemet som avses i artikel 322.2 i EU:s kapitalkravsförordning.

En utredning ska även ges om användning av de försäkringar och övriga mekanismer för risköverföring som avses i artikel 323 i EU:s kapitalkravsförordning.

Som stöd för ansökan bör tillsynsobjektet foga utredningar om de omständigheter som har samband med interna förlustuppgifter som avses i artikel 322.3 i EU:s kapitalkravsförordning.

Som stöd för ansökan bör tillsynsobjektet foga utredningar om de omständigheter som har samband med externa förlustuppgifter som avses i artikel 322.4 i EU:s kapitalkravsförordning.

Som stöd för ansökan bör tillsynsobjektet foga en utredning om de i artikel 322.5 i EU:s kapitalkravsförordning avsedda scenarioanalyser som används för att utvärdera exponering mot extrema händelser.

Som stöd för ansökan bör tillsynsobjektet foga utredningar om de omständigheter som har samband med den omvärld och interna kontroll som avses i artikel 322.6 i EU:s kapitalkravsförordning.

Som stöd för ansökan bör tillsynsobjektet foga sin anvisning för ändring av internmätningssystemet.

Genom självutvärdering kan tillsynsobjektet visa Finansinspektionen hur de kvalitativa krav på internmätningssystemet som ställs i artikel 321 i EU:s kapitalkravsförordning har uppfyllts.

Med tanke på självutvärderingen ska tillsynsobjektet sända Finansinspektionen instruktioner, rapportbeskrivningar och annat material som ger belägg för att tillsynsobjektet uppfyller de allmänna kvalitativa minimikraven. Tillsynsobjektet bör i en bilaga utifrån sin välgrundade syn utvärdera hur väl varje minimikrav uppfylls och analysera vilka brister som förekommer och vad som behöver utvecklas och enligt vilket tidsschema bristerna kommer att korrigeras.

Tillsynsobjektet bör beskriva tillvägagångssättet för självutvärderingen. Det bör framgå vilka metoder som har använts och vilka instanser som har deltagit i utvärderingen. Självutvärderingen bör utföras av en oberoende riskhanteringsfunktion, men också representanter för internrevisionen och eventuellt representanter för revisorerna och externa sakkunniga kan delta.

Tillsynsobjekt som inför AMA-modellen stegvis ska foga en detaljerad införandeplan till sin ansökan.

Planen ska bland annat ha detaljerade tidsscheman för när specificerade ansvarsgrupper och affärsområden inför internmätningssystemet, hur metoderna och IT-systemen behöver utvecklas i olika skeden och vilka resurser som avsatts för ändamålet.

För att säkerställa införandet av AMA-modellen förutsätter Finansinspektionen att införandet av metoden ska övervakas av tillsynsobjektet på tillräckligt hög organisationsnivå.

Vid sin bedömning av hur realistisk övergångsplanen är fäster Finansinspektionen särskild vikt vid att tillsynsobjektet har avsatt tillräckliga resurser för att genomföra införandeplanen. Tillräcklig realism betyder enligt Finansinspektionens bedömning bland annat att planen inte innehåller några stora utvecklingsprojekt avseende metoderna och IT-systemen.

Kommissionens tekniska tillsynsstandard xxx innehåller anvisningar om tillstånds- och anmälningsförfarande avseende väsentliga utvidgningar och ändringar av internmätningssmetoden som används av tillsynsobjektet.