

Föreskrifter och anvisningar 26/2013

Sameuropeisk rapportering (COREP)

Dnr
FIVA 18/01.00/2013

Utfärdade
9.12.2013

Gäller från
29.6.2014

Ändrade
7.12.2015

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 010 831 51

fax 010 831 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar
Risktillsyn/Kreditrisker



Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Föreskriftssamling > Ny föreskriftssamling](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde	4
	1.1 Tillämpningsområde	4
2	Regelverk	5
	2.1 Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter	5
	2.2 Europeiska unionens förordningar	5
3	Rapportering till Finansinspektionen	6
	3.1 Rapportering av tillsynsuppgifter som grundar sig på Europeiska kommissionens genomförandeförordning	6
	3.2 Rapportering av uppgifter för tillsynen baserade på nationella bestämmelser	7
	3.3 Anvisningar om rapportering av tillsynsuppgifter	7
	3.4 Verifiering av inrapporterade uppgifter	8
4	Upphävda föreskrifter och anvisningar	9
5	Ändringshistorik	10

1 Tillämpningsområde

1.1 Tillämpningsområde

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar, med undantag av avsnitt 3.2, tillämpas på följande tillsynsobjekt och utländska filialer enligt lagen om Finansinspektionen (878/2008):
- kreditinstitut
 - värdepappersföretag med undantag för de värdepappersföretag som avses i 6 kap. 1 § 4 mom. i lagen om investeringstjänster och värdepappersföretag som idkar derivativ handel med nyttigheter
 - fondbolag som bedriver verksamhet enligt 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (kapitalförvaltande fondbolag)
 - centralinstitut för sammanslutningen av inlåningsbanker
 - utländska EES-kreditinstituts filialer i Finland.
- (2) Dessa föreskrifter och anvisningar, med undantag av kapitel 3.1, tillämpas på följande tillsynsobjekt enligt lagen om Finansinspektionen (878/2008):
- moderföretag till finans- och försäkringskonglomerat
 - fondbolag som inte bedriver sådan verksamhet som avses i 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (fondbolag som inte bedriver kapitalförvaltning)
 - förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIF-förvaltare).
 - värdepappersföretag som idkar derivativ handel med nyttigheter
- (3) Finansinspektionen rekommenderar att AIF-förvaltare som bedriver verksamhet som avses i 3 kap. 2 § 2 mom. i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIF-förvaltare som bedriver kapitalförvaltning) följer dessa föreskrifter och anvisningar, med undantag av avsnitt 3.2.

2 Regelverk

2.1 Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter

Finansinspektionens befogenheter att utfärda tvingande föreskrifter bygger på följande bestämmelser i lag:

- 18 § 2 mom. och 60 § 5 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008)
- 21 § 5 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004).

2.2 Europeiska unionens förordningar

Följande direkt tillämplig EU-förordning knyter an till dessa föreskrifter och anvisningar:

Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 (32014R0680) av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013, EUT L 191, 28.6.2014, s. 1.

3 Rapportering till Finansinspektionen

3.1 Rapportering av tillsynsuppgifter som grundar sig på Europeiska kommissionens genomförandeförordning

- (1) I kommissionens genomförandeförordning föreskrivs om den information som instituten ska rapportera till de behöriga tillsynsmyndigheterna i respektive medlemsstat.
- (2) I artikel 17 i kommissionens genomförandeförordning föreskrivs att instituten ska rapportera den i förordningen fastställda informationen i sådana dataöverföringsformat som fastställs av de behöriga myndigheterna.
- (3) Enligt 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen får Finansinspektionen meddela föreskrifter om vilka uppgifter om tillsynsobjekts ekonomiska ställning, ägare, interna kontroll och riskhantering, förvaltnings- och kontrollorgan, tjänstemän och verksamhetsställen samt vilken för skötseln av de uppgifter som avses i 3 § 3 mom. 3–5 punkten relevant information som regelbundet ska lämnas till Finansinspektionen.
- (4) Enligt 60 § 5 mom. i lagen om Finansinspektionen kan Finansinspektionen för utländska EES-filialer meddela föreskrifter om regelbunden inrapportering till Finansinspektionen av information som den behöver för skötseln av de uppgifter som avses i 3 § 3 mom. 3 och 5 punkten.

FÖRESKRIFT (stycke 5)

- (5) Tillsynsobjekt och utländska filialer som avses i avsnitt 1.1 stycke 1 ska till Finansinspektionen rapportera den information som föreskrivs i kommissionens genomförandeförordning på det sätt som framgår av avsnittet COREP (ITS) i gällande COREP-rapporteringsschema.

ANVISNING (styckena 6–7)

- (6) I artikel 2 i kommissionens genomförandeförordning föreskrivs om de perioder för vilka uppgifterna ska rapporteras. I artikel 3 i kommissionens genomförandeförordning föreskrivs om det datum uppgifterna senast ska rapporteras.
- (7) Enligt artikel 3 i kommissionens genomförandeförordning är inlämningsdagen följande bankdag om inlämningsdagen infaller på en helgdag eller veckoslut.

3.2 Rapportering av uppgifter för tillsynen baserade på nationella bestämmelser

- (8) Enligt 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen får Finansinspektionen meddela föreskrifter om vilka uppgifter om tillsynsobjekts ekonomiska ställning, ägare, interna kontroll och riskhantering, förvaltnings- och kontrollorgan, tjänstemän och verksamhetsställen samt vilken för skötseln av de uppgifter som avses i 3 § 3 mom. 3–5 punkten relevant information som regelbundet ska lämnas till Finansinspektionen.
- (9) Enligt 21 § 5 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat ska konglomeratets moderföretag kvartalsvis rapportera sina stora exponeringar mot kunder till Finansinspektionen. Finansinspektionen meddelar föreskrifter om rapporteringsskyldigheten om sådana behövs för tillsynen.

FÖRESKRIFT (styckena 10–11)

- (10) Tillsynsobjekt som avses i avsnitt 1.1 stycke 2 ska till Finansinspektionen rapportera tillsynsuppgifterna på det sätt som framgår av avsnittet COREP (nationell) i gällande COREP-rapporteringsschema.
- (11) Tillsynsobjektet ska tillstålla Finansinspektionen rapporter enligt avsnittet COREP (nationell) i COREP-rapporteringsschemat om situationen på kvartalets sista dag den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december. Rapporterna ska lämnas till Finansinspektionen den 12 maj för situationen den 31 mars, den 11 augusti för situationen den 30 juni, den 11 november för situationen den 30 september och den 11 februari för situationen den 31 december.

3.3 Anvisningar om rapportering av tillsynsuppgifter

ANVISNING (styckena 12–14)

- (12) Det rapporteringsprogram som används för rapportering enligt dessa föreskrifter och anvisningar samt anvisningarna för elektronisk rapportering kan laddas ned i distributionstjänsten Jakelu på Finansinspektionens webbplats (www.finanssivalvonta.fi/jakelu).
- (13) Den beskrivning av COREP-rapporteringsschemat som avses i dessa föreskrifter och anvisningar finns på Finansinspektionens webbplats i anslutning till dessa föreskrifter och anvisningar.
- (14) Finansinspektionen rekommenderar att kreditinstitut som ingår i en sammanslutning av inlåningsbanker ska ordna inlämningen av de i styckena 1–7 och 8–11 avsedda rapporterna så att medlemskreditinstituten tillställer uppgifterna till centralinstitutet för sammanslutningen som i sin tur centraliserat vidarebefordrar uppgifterna till Finansinspektionen.

3.4 Verifiering av inrapporterade uppgifter

ANVISNING (stycke 15)

- (15) Tillsynsobjekten bör intyga riktigheten av de med stöd av dessa föreskrifter och anvisningar inrapporterade uppgifterna. Intyget bör dateras och uppgiftslämnaren och den som verifierar uppgifternas riktighet bör underteckna det. Det undertecknade intyget bör förvaras hos tillsynsobjektet och på begäran visas upp för Finansinspektionen. Tillsynsobjektet bör upprätta intyget i samband med den första rapporten och intyget bör alltid uppdateras när den beskrivna processen ändras.

ANVISNING (styckena 16–17)

- (16) Anvisningar om upprättande av ett intyg som avses i stycke 15 kan laddas ned i avsnittet Regelverk på Finansinspektionens webbplats (www.finansinspektionen.fi).
- (17) Med stöd av 38 § 1 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen påför Finansinspektionen en ordningsavgift den som försummar eller bryter mot skyldigheten att till Finansinspektionen rapportera uppgifter om vars rapportering föreskrivs i dessa föreskrifter och anvisningar.

4 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs standarden "Rapportering av kapitalbas och kapitalkrav för kreditrisker, motpartsrisker, marknadsrisker och operativa risker" (RA4.8).

5 Ändringshistorik

I dessa föreskrifter och anvisningar har sedan ikraftträdandet gjorts följande ändringar:
(Utfärdat 4.12.2014, gäller från 31.12.2014)

- Tillämpningsområdet enligt avsnitt 1.1 har ändrats
 - AIF-förvaltare har införts i stycke 2 i avsnittet om tillämpningsområde
 - Som stycke 3 i avsnittet om tillämpningsområde har införts följande text:
Finansinspektionen rekommenderar att AIF-förvaltare som bedriver verksamhet som avses i 3 kap. 2 § 2 mom. i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIF-förvaltare som bedriver kapitalförvaltning) följer dessa föreskrifter och anvisningar, med undantag av avsnitt 3.2.

(Utfärdad 7.12.2015, i kraft 31.12.2015)

- ändrat tillämpningsområdet för kapitel 1.1
 - Specifiserat tillämpningsområdet för föreskrifter och anvisningar gällande värdepappersföretag som idkar derivativ handel med nyttigheter