

# Föreskrifter och anvisningar 26/2013 Sameuropeisk rapportering (COREP)

**Dnr**  
FIVA 11/01.00/2020

**Utfärdade**  
9.12.2013

**Gäller från**  
29.6.2014

## **Upplysningar**

Digitalisering och analys/Finansiell  
analys  
Banktillsyn/Bankreglering och  
riskområden

## **FINANSINSPEKTIONEN**

telefon 09 183 51  
fornamn.efternamn@fiva.fi  
finansinspektionen.fi

## 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 > Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar](#)

## Innehåll

1	Tillämpningsområde .....	4
2	Regelverk och internationella rekommendationer .....	5
2.1	Lagstiftning .....	5
2.2	Europeiska unionens förordningar.....	5
2.3	Bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter.....	5
2.4	Internationella rekommendationer.....	6
3	Syfte .....	7
4	Rapportering till Finansinspektionen.....	8
4.1	Rapportering av tillsynsuppgifter som grundar sig på Europeiska kommissionens genomförandeförordning .....	8
4.2	Rapportering av ersättningar .....	8
4.3	Europeiska bankmyndighetens riktlinjer .....	9
4.4	Rapportering av uppgifter för tillsynen baserade på nationella bestämmelser ..	9
4.5	Anvisningar om rapportering av tillsynsuppgifter .....	10
4.6	Verifiering av inrapporterade uppgifter .....	10
5	Upphävda föreskrifter och anvisningar .....	11
6	Ändringshistorik.....	12

## 1 Tillämpningsområde

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar, med undantag av avsnitt 4.4, tillämpas på följande tillsynsobjekt och utländska filialer enligt lagen om Finansinspektionen (878/2008) (*Utfärdats 20.1.2021, gäller från 1.3.2021*):
- kreditinstitut
  - värdepappersföretag med undantag för de värdepappersföretag som avses i 6 kap. 1 § 5 mom. i lagen om investeringstjänster och värdepappersföretag som idkar derivativ handel med nyttigheter
  - fondbolag som bedriver verksamhet enligt 2 kap. 2 § 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 4.1, tillämpas på följande tillsynsobjekt enligt lagen om Finansinspektionen (878/2008) (*Utfärdats 20.1.2021, gäller från 1.3.2021*):
- moderföretag till finans- och försäkringskonglomerat
  - fondbolag som inte bedriver sådan verksamhet som avses i 2 kap. 2 § 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 4.4.
- (4) Då det gäller kreditinstitut tillämpas dessa föreskrifter och anvisningar inte på kreditinstitut för vilka tillsynen enligt förordningen om tillsyn över kreditinstitut har överförts till Europeiska centralbanken (betydande kreditinstitut).<sup>1</sup> Avvikande från det ovan sagda tillämpas avsnitt 4.2 om rapportering av ersättningar även på betydande kreditinstitut. (*Utfärdats 20.1.2021, gäller från 1.3.2021*)

<sup>1</sup> Rådets förordning (EU) Nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken (ECB) i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut.

ECB uppdaterar regelbundet förteckningen över de kreditinstitut som den utöver tillsyn över. Förteckningen finns till påseende på ECB:s webbplats: <https://www.bankingsupervision.europa.eu>

## 2 Regelverk och internationella rekommendationer

### 2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifters och anvisningars teman har samband med följande förordningar:

- Kreditinstitutslagen (610/2014)
- Lag om investeringstjänster (747/2012).
- Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)
- Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)
- Finansministeriets förordning om undantag som tillämpas på begränsningarna av stora exponeringar mot kunder för kreditinstitut och värdepappersföretag samt finans- och försäkringskonglomerat (699/2014)
- Lag om placeringsfonder (48/1999)

### 2.2 Europeiska unionens förordningar

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande Europeiska unionens förordningar, som kan tillämpas som sådana:

- Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 samt senare gjorda ändringar i den
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 samt senare gjorda ändringar i den
- Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut (nedan SSM-förordningen)
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 av den 26 oktober 2015 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för försiktig värdering enligt artikel 105.14.

### 2.3 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)
- 8 kap. 16 § 2 mom. i kreditinstitutslagen

- 11 kap. 16 § i kreditinstitutslagen
- 6 kap. 4 § i lagen om investeringstjänster

## 2.4 Internationella rekommendationer

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer:

- Riktlinjer om krav på tillsynsrapportering och upplysningskrav enligt paketet med snabbändringar för kapitalkravsförordningen mot bakgrund av covid-19-pandemin (EBA/GL/2020/11)
- Riktlinjer för insamlingen av uppgifter om högavlönade anställda (EBA/GL/2014/07)
- Riktlinjer för jämförelse av ersättningar (EBA/GL/2014/08)

### 3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att ge närmare information om COREP-rapporteringen enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014 som grundar sig på EU:s kapitaltäckningsförordning och ansluter sig till myndighetsrapporteringen samt om den särskilda rapporteringen av ersättningar i COREP-rapporteringsschemat.
- (2) Målet är också att införliva Europeiska bankmyndigheten EBAs riktlinjer i ärendeområdet som en del av Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.

## 4 Rapportering till Finansinspektionen

### 4.1 Rapportering av tillsynsuppgifter som grundar sig på Europeiska kommissionens genomförandeförordning

- (1) 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 som avses i kapitel 1 stycke 1 med beaktande av kap. 1 stycke 4, samt utländska filialer ska till Finansinspektionen rapportera den information som föreskrivs i kommissionens genomförandeförordning på det sätt som framgår av avsnittet COREP (ITS) i gällande COREP-rapporteringsschema. (Utfärdats 20.1.2021, gäller från 1.3.2021)

#### 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.

### 4.2 Rapportering av ersättningar

- (8) Enligt 8 kap. 16 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ska Finansinspektionen följa utvecklingen av kreditinstitutens ersättningssystem och praxis samt överlämna information om ersättningarna till Europeiska bankmyndigheten i den form som denna bestämmer. Enligt 2 mom. i samma paragraf får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om information som avses i denna paragraf. (Utfärdats 20.1.2021, gäller från 1.3.2021)



FÖRESKRIFT (styckena 9–10)

- (9) Tillsynsobjekt som avses i kapitel 1 stycke 1, med undantag av en filial till ett utländskt EES-kreditinstitut i Finland, ska rapportera de uppgifter som föreskrivs i kommissionens genomförandeförordning till Finansinspektionen enligt det COREP-rapporteringschema som gäller vid respektive tidpunkt, här särskilt med beaktande av Europeiska bankmyndighetens rapporteringschema (EBA Reporting framework) DPM 2.10. Tillsynsobjektet ska rapportera uppgifterna på högsta konsolideringsnivå omfattande gruppens alla dotterföretag och filialer i medlemsstaterna och i tredjeländer.
- (10) Tillsynsobjektet ska lämna in uppgifter om ersättningar per 31.12 senast den 30 juni.

**4.3 Europeiska bankmyndighetens riktlinjer**

- (11) Europeiska bankmyndigheten (EBA) meddelade den 11 augusti 2020 riktlinjer om krav på tillsynsrapportering och upplysningskrav enligt paketet med snabbändringar för kapitalkravsförordningen mot bakgrund av covid-19-pandemin (EBA/GL/2020/11). (Utfärdats 20.1.2021, gäller från 1.3.2021)

ANVISNING (stycke 12)

- (12) Finansinspektionen rekommenderar att de sammanslutningar som omfattas av dessa anvisningars tillämpningsområde iakttar EBAs riktlinjer som avses ovan i stycke 11, vilka finns tillgängliga på [Finanssivalvonta.fi/sv](https://finanssivalvonta.fi/sv).

**4.4 Rapportering av uppgifter för tillsynen baserade på nationella bestämmelser**

- (13) 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.
- (14) 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 15–16)

- (15) Tillsynsobjekt som avses i kapitel 1 stycke 2 ska till Finansinspektionen rapportera tillsynsuppgifterna på det sätt som framgår av avsnittet COREP (nationell) i gällande COREP-rapporteringschema.
- (16) Tillsynsobjektet ska tillstålla Finansinspektionen rapporter enligt avsnittet COREP (nationell) i COREP-rapporteringschemat 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.

#### 4.5 Anvisningar om rapportering av tillsynsuppgifter

##### ANVISNING (styckena 17–18)

- (17) 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 (<https://jakelu.finanssivalvonta.fi/>).
- (18) Finansinspektionen rekommenderar att kreditinstitut som ingår i en sammanslutning av inlåningsbanker ska ordna inlämningen av de i styckena 1–7 och 11–16 avsedda rapporterna så att medlemskreditinstituten tillställer uppgifterna till centralinstitutet för sammanslutningen som i sin tur centraliserat vidarebefordrar uppgifterna till Finansinspektionen.
- (19) Närmare anvisningar om rapporteringen finns i Finansinspektionens webbtjänst ([www.finanssivalvonta.fi/sv/rapportering](http://www.finanssivalvonta.fi/sv/rapportering)).

#### 4.6 Verifiering av inrapporterade uppgifter

##### ANVISNING (stycke 20)

- (20) 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 21–22)

- (21) Anvisningar om upprättande av ett intyg som avses i stycke 20 kan laddas ned under Rapportering i Finansinspektionens webbtjänst ([www.finansinspektionen.fi](http://www.finansinspektionen.fi)).
- (22) Med stöd av 38 § 1 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen påför Finansinspektionen en ordningsavgift för den som försummar eller bryter mot skyldigheten att lämna Finansinspektionen uppgifter och om vars rapportering föreskrivs i dessa föreskrifter och anvisningar.

## 5 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).

## 6 Ändringshistorik

*I dessa föreskrifter och anvisningar har sedan ikraftträdandet gjorts följande ändringar:*

*(Utfärdats 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.*

*(Utfärdats 7.12.2015, gäller från 31.12.2015)*

- tillämpningsområdet för kapitel 1.1 har ändrats
  - *Föreskrifternas och anvisningarnas tillämpningsområde har specificerats vad gäller värdepappersföretag som bedriver handel med tillgångsderivat.*

*(Utfärdats 20.1.2021, gäller från 1.3.2021)*

- tillämpningsområdet i kapitel 1 har ändrats
  - Hänvisningarna till paragraferna i lagen om investeringstjänster och lagen om placeringsfonder har uppdaterats så att de motsvarar gällande lagar
  - Stycke 4 har lagts till: en begränsning av tillämpningsområdet vad gäller kreditinstitut
  - Förordningarna som har samband med föreskrifterna och anvisningarna har uppdaterats
- kapitel 2 har ändrats så att det motsvarar gällande format för Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar: Regelverk och internationella rekommendationer
  - Lagstiftning, Europeiska unionens förordningar, Finansinspektionens befogenheter att meddela föreskrifter samt internationella rekommendationer
- föreskrifternas och anvisningarnas syfte har ändrats i kapitel 3
- avsnitt 4.1 stycke 5 har ändrats så att det motsvarar preciseringen av tillämpningsområdet
- avsnitt 4.2 har lagts till om rapportering av ersättningar
- avsnitt 4.3 har lagts till om Europeiska bankmyndighetens riktlinjer
- hänvisningen till stycke 1 i avsnitt 4.4 har ändrats så att det motsvarar föreskrifterna och anvisningarna
- hänvisningen till beskrivningen av COREP-rapporteringsformatet har strukits i avsnitt 4.4

- till avsnitt 4.5 har stycke 19 lagts till, där läsaren styrs till Finansinspektionens webbtjänst för att läsa närmare om rapporteringsanvisningarna
- hänvisningen till Finansinspektionens webbtjänst i avsnitt 4.6 stycke 21 har ändrats.