

Föreskrifter och anvisningar 5/2014

Rapportering av inteckning av tillgångar

Dnr
FIVA 13/01.00/2014

Utfärdade
4.12.2014

Gäller från
31.12.2014

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 010 831 51

fax 010 831 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar
Risktillsyn/Marknads- och likviditetsrisker



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 anvisningarna 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 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	5
	2.2 Europeiska centralbankens beslut	5
3	Rapportering till Finansinspektionen	6
	3.1 Lämnande av uppgifter som baserar sig på Europeiska kommissionens genomförandeförordning	6
	3.2 Anvisningar om inlämnande av uppgifter	7
	3.3 Säkerställande av rapporteringens riktighet	7

1 Tillämpningsområde

1.1 Tillämpningsområde

(1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt som avses i lagen om Finansinspektionen (878/2008):

- kreditinstitut
- centralinstitut som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker
- värdepappersföretag, med undantag av värdepappersföretag som avses i 6 kap. 1 § 4 mom. i lagen om investeringstjänster
- fondbolag som bedriver verksamhet om avses i 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (fondbolag som bedriver kapitalförvaltning).

2 Regelverk

2.1 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter bygger på följande bestämmelse:

- artikel 17 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

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 (nedan kommissionens genomförandeförordning); EUT nr L 191, s.1.

2.2 Europeiska centralbankens beslut

Europeiska centralbankens råds beslut ECB/2014/29 av den 2 juli 2014 om hur uppgifter som enheter som står under tillsyn rapporterar till de nationella behöriga myndigheterna i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ska tillhandahållas Europeiska centralbanken.

3 Rapportering till Finansinspektionen

3.1 Lämnande av uppgifter som baserar sig på Europeiska kommissionens genomförandeförordning

- (1) I kommissionens genomförandeförordning föreskrivs om de uppgifter som institut ska lämna in till de behöriga tillsynsmyndigheterna i respektive medlemsstat.
- (2) I artikel 17 i kommissionens genomförandeförordning föreskrivs att institut ska lämna in den information som avses i förordningen i de format för uppgiftsutbyte som de behöriga myndigheterna anger.

FÖRESKRIFT (stycke 3)

- (3) Tillsynsobjekt som avses i kapitel 1.1 ska rapportera den information om inteckning av tillgångar (asset encumbrance) som avses i kommissionens genomförandeförordning till Finansinspektionen, dvs. den behöriga myndighet som avses i förordningen. Informationen ska lämnas på det sätt som framgår närmare av kommissionens genomförandeförordning.

ANVISNING (styckena 4 - 8)

- (4) I artikel 2 i kommissionens genomförandeförordning föreskrivs för vilka dagar information ska rapporteras. I artikel 3 i kommissionens genomförandeförordning föreskrivs vilken dag informationen senast måste rapporteras.
- (5) Enligt artikel 3 i kommissionens genomförandeförordning är inlämningsdagen närmast följande bankdag, om inlämningsdagen är en allmän helgdag eller en lördag eller söndag.
- (6) I artikel 16a.1 i kommissionens genomförandeförordning föreskrivs hur ofta informationen i respektive del ska rapporteras:
 - informationen i delarna A, B och D ska rapporteras kvartalsvis,
 - informationen i del C ska rapporteras årsvis,
 - informationen i del E ska rapporteras halvårsvis.
- (7) I artikel 16a.2 i kommissionens genomförandeförordning föreskrivs om undantag i fråga om rapporteringen av de olika delarna. Tillsynsobjektet behöver inte rapportera informationen i delarna B, C och E, om det uppfyller bägge följande kriterier:
 - balansomslutningen beräknad i enlighet med stycke 10 i punkt 1.6 i bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning understiger 30 miljarder euro,

- inteckningen av tillgångar i enlighet med stycke 9 i punkt 1.6 i bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning understiger 15 %.

(8) I artikel 16a.3 i kommissionens genomförandeförordning föreskrivs att tillsynsobjektet ska rapportera informationen i del D endast om det har emitterat obligationer som avses i artikel 52.4 första stycket i fondföretagsdirektivet 2009/65/EY¹.

3.2 Anvisningar om inlämnande av uppgifter

ANVISNING (styckena 9 - 11)

- (9) Det uppgiftsinsamlingsprogram som ska användas för rapporteringen enligt dessa föreskrifter och anvisningar för elektronisk informationsförmedling finns i distributionstjänsten Jakelu på Finansinspektionens webbplats (www.finanssivalvonta.fi/jakelu).
- (10) En beskrivning av den rapportering av inteckning av tillgångar som avses i dessa föreskrifter och anvisningar finns på Finansinspektionens webbplats i anslutning till dessa föreskrifter och anvisningar.
- (11) Finansinspektionen rekommenderar att kreditinstitut som hör till sammanslutningen av inlåningsbanker ordnar den rapportering som avses i punkterna (1-8) så att medlemskreditinstituten lämnar informationen till centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker, vilket lämnar medlemsbankernas information vidare till Finansinspektionen.

3.3 Säkerställande av rapporteringens riktighet

ANVISNING (styckena 12 - 14)

- (12) Tillsynsobjektet torde intyga riktigheten av de uppgifter som rapporterats med stöd av dessa föreskrifter och anvisningar. Intyget dateras och undertecknas både av uppgiftslämnaren och av den som verifierar uppgifterna. Det undertecknade intyget torde förvaras hos tillsynsobjektet och visas på begäran upp för Finansinspektionen. Tillsynsobjektet torde upprätta intyget i samband med den första anmälan och det torde alltid uppdateras när den beskrivna processen ändras.
- (13) På Finansinspektionens webbplats (www.finanssivalvonta.fi), i avdelningen Regelverk, finns anvisningar om upprättande av det intyg som avses i punkt (12).
- (14) Med stöd av 38 § 1 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen ålägger Finansinspektionen den att betala ordningsavgift som försummar eller bryter mot skyldigheten att lämna Finansinspektionen information som ska ges in enligt dessa föreskrifter och anvisningar.

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG (02009L0065) av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag); EUT L 302, s 32.

