

Föreskrifter och anvisningar 6/2014 Rapportering av finansieringsplaner

Dnr
FIVA/2022/465

Utfärdade
4.12.2014

Gäller från
30.6.2015

Upplysningar
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 och definitioner	4
1.1	Tillämpningsområde.....	4
1.2	Definitioner	4
2	Regelverk och internationella rekommendationer	5
2.1	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter.....	5
2.2	Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer	5
2.3	Europeiska centralbankens (ECB) beslut	5
2.4	Europeiska systemrisknämndens (ESRB) rekommendationer	5
3	Rapportering till Finansinspektionen.....	6
3.1	Inlämnande av uppgifter	6
3.2	Anvisningar om inlämnande av uppgifter.....	6
3.3	Säkerställande av rapporteringens riktighet	7
4	Ändringshistorik.....	8

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på kreditinstitut som i enlighet med kriterierna i förordningen om den gemensamma tillsynsmekanismen¹ (SSM-förordningen) och SSM-ramförordningen² har definierats som betydande, och som således står under direkt tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB).

1.2 Definitioner

- (2) I dessa föreskrifter och anvisningar används följande definition:
- Med *tillsynsobjekt* avses kreditinstitut som omfattas av det tillämpningsområde som definieras i kapitel 1.1 i dessa föreskrifter och anvisningar.

¹ Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 (32013R1024) av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut; EUT L 287, s.63

² Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 (32014R0468) av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter; EUT L 141 s.1

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter bygger på följande bestämmelser:

- 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

2.2 Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer

- (1) EBA har den 9 december 2019 meddelat riktlinjer om rapportering av finansieringsplaner (EBA/GL/2019/05) med stöd av artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010. EBA:s riktlinjer träder i kraft den 31 december 2020. (*Utfärdats 16.6.2020, gäller från 31.12.2020*).
- (2) EBA:s riktlinjer som avses i punkt (1) har ersatt de riktlinjer om samma tema som EBA publicerade den 30 juni 2014.

2.3 Europeiska centralbankens (ECB) beslut

- (3) ECB har den 27 juni 2017 meddelat beslut (EU) nr 2017/1198 om de nationella behöriga myndigheternas rapportering av kreditinstitutens finansieringsplaner till Europeiska centralbanken (ECB/2017/21). (*Utfärdats 16.6.2020, gäller från 31.12.2020*)

2.4 Europeiska systemrisknämndens (ESRB) rekommendationer

- (4) Europeiska bankmyndighetens riktlinjer baserar sig på ESRB:s rekommendationer nr 2012/2 av den 20 december 2012 om kreditinstitutens finansiering³.
- (5) ESRB rekommenderar att rapporteringen nationellt ska tillämpas på kreditinstitut som står för minst 75 procent av banksystemets totala konsoliderade tillgångar.

³ [EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDENS REKOMMENDATION av den 20 december 2012 om kreditinstitutens finansiering \(ESRB/2012/2\)](#)

3 Rapportering till Finansinspektionen

3.1 Inlämnande av uppgifter

- (1) EBA:s riktlinjer, som avses i kapitel 2.2, anges de uppgifter som tillsynsobjektet ska lämna till medlemsstatens behöriga myndigheter.
- (2) 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.

FÖRESKRIFT (styckena 3 – 5)

- (3) Tillsynsobjektet som avses i kapitel 1.1 ska lämna de uppgifter enligt kapitel 2.2 punkt (1) som anges i Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer till Finansinspektionen i enlighet med det gällande rapporteringsformatet för finansieringsplaner (funding plans).
- (4) Tillsynsobjektet ska rapportera om finansieringsplaner i enlighet med Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer enligt kapitel 2.2 till Finansinspektionen årligen. Kreditinstituten ska rapportera om sina finansieringsplaner i enlighet med dessa riktlinjer senast den 15 mars så att referensdatum är den 31 december föregående år. (*Utfärdats 16.6.2020, gäller från 31.12.2020*)
- (5) Om den information som lämnats senare visar sig vara felaktig, ska tillsynsobjektet alltid lämna Finansinspektionen en hel rapport som korrigerar den tidigare informationen.

3.2 Anvisningar om inlämnande av uppgifter

ANVISNING (styckena 6–9)

- (6) Vid rapportering enligt dessa föreskrifter och anvisningar följs de anvisningar för elektronisk rapportering som finns tillgängliga i Finansinspektionens webbtjänst (www.finanssivalvonta.fi/sv/rapportering). (*Utfärdats 16.6.2022, gäller från 15.7.2022*)
- (7) En beskrivning av den rapportering av finansieringsplaner som avses i dessa föreskrifter och anvisningar finns på Finansinspektionens webbplats i anslutning till dessa föreskrifter och anvisningar.
- (8) Finansinspektionen rekommenderar att kreditinstitut som hör till sammanslutningen av inlåningsbanker ordnar den rapportering som avses i punkterna (1–7) så att medlemskreditinstituten lämnar informationen till centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker, vilket lämnar medlemsbankernas information vidare till Finansinspektionen.
- (9) Vid rapportering enligt dessa föreskrifter och anvisningar följs de noggrannare rapporteringsanvisningarna som finns tillgängliga i Finansinspektionens webbtjänst (www.finanssivalvonta.fi/sv/rapportering). (*Utfärdats 16.6.2022, gäller från 15.7.2022*)

3.3 Säkerställande av rapporteringens riktighet

ANVISNING (styckena 10–11)

- (10) Tillsynsobjektet ska upprätta ett intyg över riktigheten av de uppgifter som rapporterats med stöd av dessa föreskrifter och anvisningar. Intyget ska dateras och undertecknas både av uppgiftslämnaren och av den som verifierar uppgifternas riktighet. Det undertecknade intyget ska förvaras hos tillsynsobjektet och på begäran visas upp för Finansinspektionen. Tillsynsobjektet ska upprätta intyget i samband med den första anmälan och intyget ska alltid uppdateras när det görs ändringar i den process som beskrivs eller ansvarspersoner byts ut. *(Utfärdats 16.6.2022, gäller från 15.7.2022)*
- (11) På Finansinspektionens webbplats (www.finanssivalvonta.fi), i avdelningen Regelverk, finns anvisningar om upprättande av det intyg som avses i punkt (10).

4 Ändringshistorik

Dessa föreskrifter och anvisningar har ändrats efter ikraftträdandet:

Utfärdats 16.6.2020, gäller från 31.12.2020:

- Kapitel 2.2 punkt (1) som gäller EBA:s riktlinjer om rapportering av finansieringsplaner (EBA/GL/2019/05) har ändrats och punkt (2) har fogats till kapitlet
- Ett nytt kapitel 2.3 som gäller Europeiska centralbankens (ECB) beslut har tillfogats, och därför har numreringen av kapitel 2.4 ändrats
- Kapitel 3.1 punkt (4) om rapporteringstidpunkten har ändrats

Utfärdats 16.6.2022, gäller från 15.7.2022:

- i avsnitt 3.2 stycke 6 har informationen om att rapporteringsprogrammet används vid rapportering och hänvisningen till Jakelu Distributionstjänst strukits och adressen till webbtjänsten har ändrats
- till avsnitt 3.2 stycke 9 har det lagts till en rekommendation om att de noggrannare rapporteringsanvisningarna som finns tillgängliga i Finansinspektionens webbtjänst ska följas, och med anledning av det har numreringen av avsnitt 3.3 ändrats
- till avsnitt 3.3 stycke 10 har en ändring som gäller ansvarspersonerna tagits med
- i avsnitt 3.3 stycke 11 har fastställandet av ordningsavgift strukits