

Föreskrifter och anvisningar 11/2014

Lokalbankernas interna kapitalutvärdering

Dnr
FIVA 16/01.00/2014

Datum
4.12.2014

Gäller fr.o.m.
31.12.2014

FINANSINSPEKTIONEN
telefon 010 831 51
fax 010 831 5328
förnamn.efternamn@fiva.fi
www.fiva.fi

Lisätietoja
Instituutiovalvonta/Rahoitussektori



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](http://finansinspektionen.fi) > [Regelverk](#) > [Föreskriftssamling](#) > [Ny föreskriftssamling](#)



Innehållsförteckning

1	Tillämpningsområde	4
	1.1 Tillämpningsområde	4
	1.2 Definitioner	4
2	Regelverk	5
	2.1 Lagstiftning	5
	2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	5
3	Syfte	6
4	Rapportering till Finansinspektionen	7
	4.2 Rapportinnehåll	7
	4.3 Inrapportering	7
	4.4 Verifiering av inrapporterade uppgifter	8
5	Upphävda föreskrifter och anvisningar	9
6	Bilagor	10



1 Tillämpningsområde

1.1 Tillämpningsområde

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande tillsynsobjekt enligt lagen om Finansinspektionen: andelsbanker enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (423/2013) som inte är medlemmar i sammanslutningen av andelsbanker.

1.2 Definitioner

- (2) I fortsättningen används beteckningen institut om juridiska personer som hör till tillämpningsområdet för dessa föreskrifter och anvisningar.
- (3) I dessa föreskrifter och anvisningar avses med lokalbänker andelsbanker som inte är medlemmar i sammanslutningen av andelsbanker.

2 Regelverk

2.1 Lagstiftning

- (1) Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lag:
- kreditinstitutslagen (610/2014).

2.2 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter bygger på 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att fastställa rapporteringsskyldigheterna beträffande den interna kapitalutvärderingen. Dessa föreskrifter och anvisningar hänför sig till Finansinspektionens standard 4.2 Företagens interna kapitalutvärdering, som ingår i huvudavsnitt 4 Kapitaltäckning och riskhantering i Finansinspektionens föreskriftssamling.
- (2) Enligt standard 4.2 ska Finansinspektionen regelbundet, minst en gång per år, utvärdera företagets interna kapitalutvärderingsprocess för att bedöma om den är tillfredsställande och effektiv som en strategisk och operativ styrform för ledningen i den miljö där den används.
- (3) Standarden syftar till att säkerställa att Finansinspektionen får den information om institutens kapitaltäckning som behövs för den regelbundna samlade kapitalbedömningen. Institutens övriga myndighetsrapportering kompletterar rapporteringsskyldigheten enligt dessa föreskrifter och anvisningar. Utöver uppgifterna ovan kan Finansinspektionen begära ytterligare upplysningar till stöd för sin bedömning.
- (4) För sin bedömning av kapitaltäckningen behöver Finansinspektionen både kvantitativ och kvalitativ information. Den kvantitativa informationen baseras på bankens redovisade verksamhet. Den kvalitativa informationen ska omfatta uppgifter om bankens framtida planerade verksamhet och kapitaltäckning (kapitalbas för täckning av risker) och en oberoende bedömning av bankens interna kapitalutvärdering.



4 Rapportering till Finansinspektionen

- (1) Enligt 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen får Finansinspektionen få meddela föreskrifter om vilka uppgifter om tillsynsobjekts ekonomiska ställning, ägare, interna kontroll och riskhantering, förvaltnings- och kontrollorgan, tjänstemän och verksamhetsställen som regelbundet ska lämnas till Finansinspektionen.

4.2 Rapportinnehåll

Föreskrift (stycke 2)

- (2) Uppgifterna ska rapporteras på blanketterna PP01-PP13 och PS01 i bilaga 1.

Anvisning (styckena 3-7)

- (3) Blanketterna PP01-PP08 innehåller t.ex. information om lönsamhet och balansposter.
- (4) Blanketterna PP09-PP13 innehåller information om planerad verksamhet och riskbaserad kapitalallokering.
- (5) Blankett PS01 innehåller information om en tredje parts oberoende bedömningar av riskhanteringen och den interna styrningen.
- (6) Oberoende bedömningar av institutets riskhantering och interna styrning på blankett PS01 ska redovisas enligt modellen för intern kapitalvärdering i bilaga 2.
- (7) Modellen redogör för momenten i riskhanteringen och den interna styrningen, ger exempel på vilka delområden som bör beaktas i varje moment och vad som krävs för hanteringen av dem, och beskriver betygsskalan för rapporteringen.

4.3 Inrapportering

Föreskrift (styckena 8-12)

- (8) Uppgifterna på blanketterna PP01-PP08 ska rapporteras halvårsvis, enligt ställningen den 30 juni och den 31 december.
- (9) Uppgifterna på blanketterna PP09-PP13 ska rapporteras årsvis enligt ställningen den 31 december.

- (10) Uppgifterna på blankett PS01 ska rapporteras årsvis baserade på oberoende bedömningar av den interna kapitalutvärderingen under rapportåret.
- (11) Uppgifterna på blanketterna PP01-PP13 ska lämnas in till Finansinspektionen inom 30 bankdagar efter rapportperiodens slut.
- (12) Uppgifterna på blankett PS01 ska lämnas in till Finansinspektionen senast den 31 augusti.

Anvisning (styckena 13-14)

- (13) Finansinspektionen rekommenderar att POP bankerna rapporterar uppgifterna enligt styckena 8-10 till POP Bankförbundet, som sammanställer uppgifterna och lämnar dem till Finansinspektionen senast vid de tidpunkter som uppges i styckena 11–12.
- (14) Tekniska anvisningar för rapporteringen finns i bilaga 3.

4.4 Verifiering av inrapporterade uppgifter

Föreskrift (styckena 15 -16)

- (15) Institutet ska intyga riktigheten av de inrapporterade uppgifterna. Syftet är att se till att de uppgifter som institutet lämnat in till Finansinspektionen är kontrollerade och riktiga. Intyget ska dateras. Uppgiftslämnaren och den som verifierar uppgifterna ska underteckna intyget. Det undertecknade intyget ska förvaras hos institutet och på begäran visas upp för Finansinspektionen. Intyget ska alltid uppdateras när den beskrivna processen ändras.
- (16) I sitt svar ska institutet lägga fram en åtgärdsplan för korrigeringsplan för den felaktiga rapporteringen, om institutet fortsatt rapporterar felaktiga uppgifter till Finansinspektionen.

5 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande föreskrift och anvisning

- Finansinspektionens standard RA 4.11 Lokalbankernas interna kapitalutvärdering

6 Bilagor

Till dessa föreskrifter och anvisningar hänför sig följande bilagor

- Bilaga 1: Blanketterna PP01-PP13 och PS01
- Bilaga 2: Modell för lokalbankernas interna kapitalutvärdering
- Bilaga 3: Anvisningar för elektronisk rapportering