FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Kynning á verklagi gagnaskila hjá FME og vinnu við endurskoðun gagnasöfnunar stofnunarinnar

9. apríl 2015

Kynningin í dag er liður í samstarfsverkefni FME með SFF

- 1. fundur – Kynning á verklagi gagnaskila hjá FME og vinnu í gangi við endurskoðun gagnasöfnunar FME
  - SFF tekur við og safnar saman ábendingum, tillögum og hugmyndum EA í kjölfar fundar.
  - Fulltrúar SFF í þessari vinnu eru:
    Kristján Kristjánsson - ÍSB og Ragnar Ragnarsson - VÍS
- 2. fundur – SFF fundar með FME
  - SFF leggur fram og kynnir samandregnar ábendingar/tillögur til hagræðingar og aukinnar skilvirkni í gagnasöfnun FME
- 3. fundur – FME fundar með SFF
  - FME kynnir niðurstöður verkefnisins, m.a. með hliðsjón af ábendingum frá SFF

Dagskrá fundar

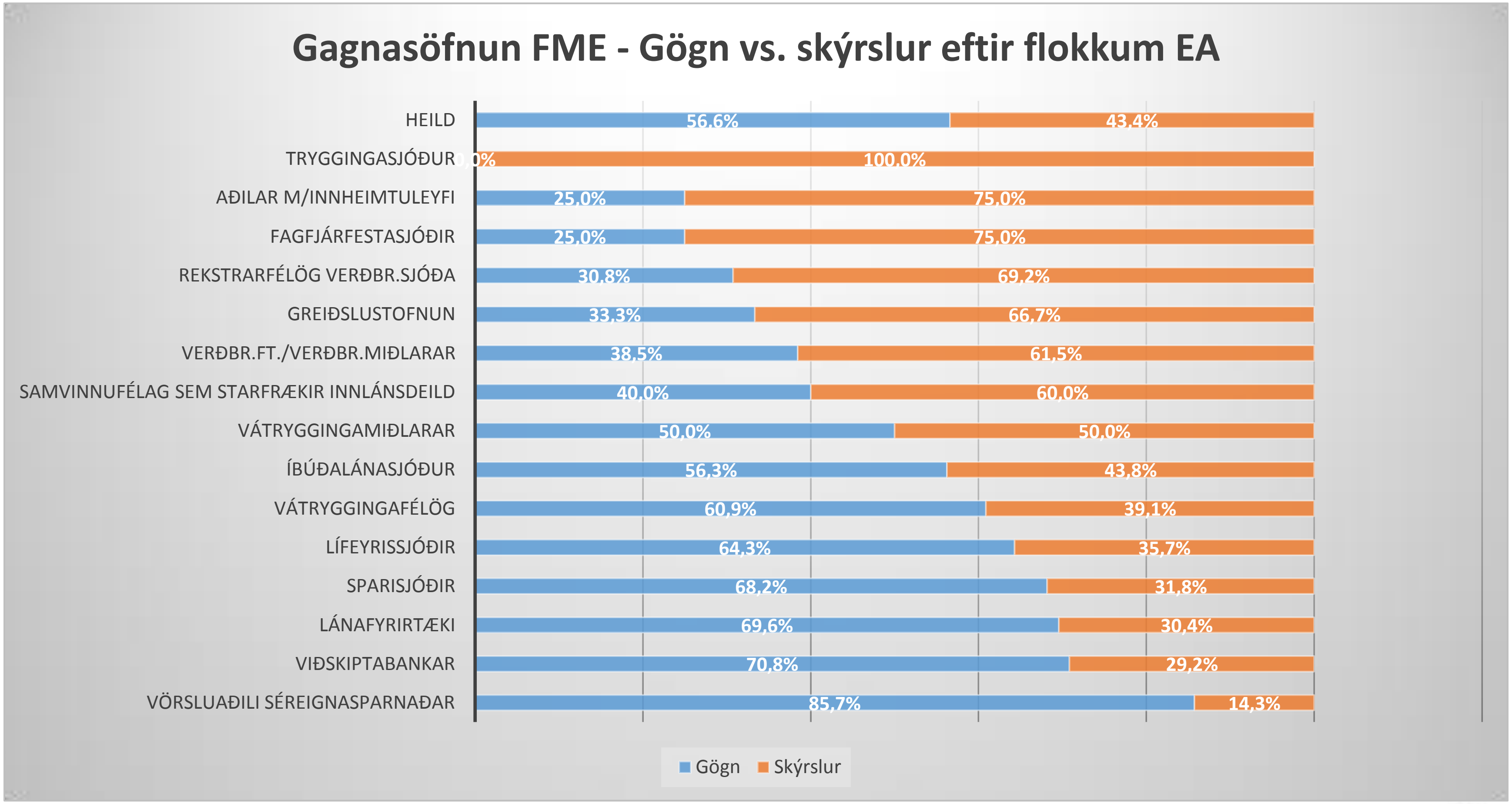
- Nýlega innleitt verklag gagnaskila hjá FME
- Gagnaprófanir og gagnagæði
- Evrópskir tæknistaðlar og tímasetning innleiðingar þeirra
- Endurskoðun gagnasöfnunar FME
  - Vátryggingamarkaður - Solvency II
  - Fjármálafyrirtæki/lánamarkaður – CRD IV
- Næstu skref

Gagnaskilaverkefni FME

- Eitt þriggja umbótaverkefna FME

- Helstu markmið verkefnisins
  - Ná yfirsýn yfir ALLAR skýrslur / ÖLL gagnaskil frá eftirlitsskyldum aðilum
  - Útfæra skipulag, s.s. hlutverk, ábyrgð, o.s.frv.
  - Útfæra verklag, s.s. innleiðing, breytingar, yfirferð, gæði gagna, o.s.frv.
  - Yfirfara gagnaskil og gagnaúrvinnslu.
  - Stuðla að umbreytingu skýrsluskila í gagnaskil
  - Auka skilvirkni gagnasöfnunar, fækka skilum
  - Bæta gæði gagna
  - Bæta framsetningu gagna í kerfum FME og aðgengi starfsmanna að þeim

Gagnaskilaverkefni FME



Gagnaskilaverkefni FME

- Saga verkefnis – stóð yfir 2013-2014
  - Skilaði samræmdu verklagi gagnaskila þvert á svið/markaði
  - Kortlagning skýrsluskilakerfis og gagnaforma
  - 40+ form tekin út/felld niður/gerð óvirk í kerfum FME
  - Fækkun snertipunkta milli ára 2013 og 2014 um 6% (úr 473 í 443) þrátt fyrir fjölgun skýrsluforma sem leiddi m.a. af því að fagfjárfestasjóðir voru færðir undir eftirlit
- Niðurstaða úttektar AGS sem birt var á síðasta ári m.t.t til gagnaskila, (BCP viðmið nr. 10-„Supervisory Reporting“)
  - Gagnasöfnun og heimildir í lagi, en gagnaprófanir og gagnaúrvinnsla ekki talin nægilega sjálfvirknivædd.
  - Gert ráð fyrir að FME verði „compliant“ þegar yfirstandandi umbótum er lokið og tæknistaðlar að fullu innleiddir.

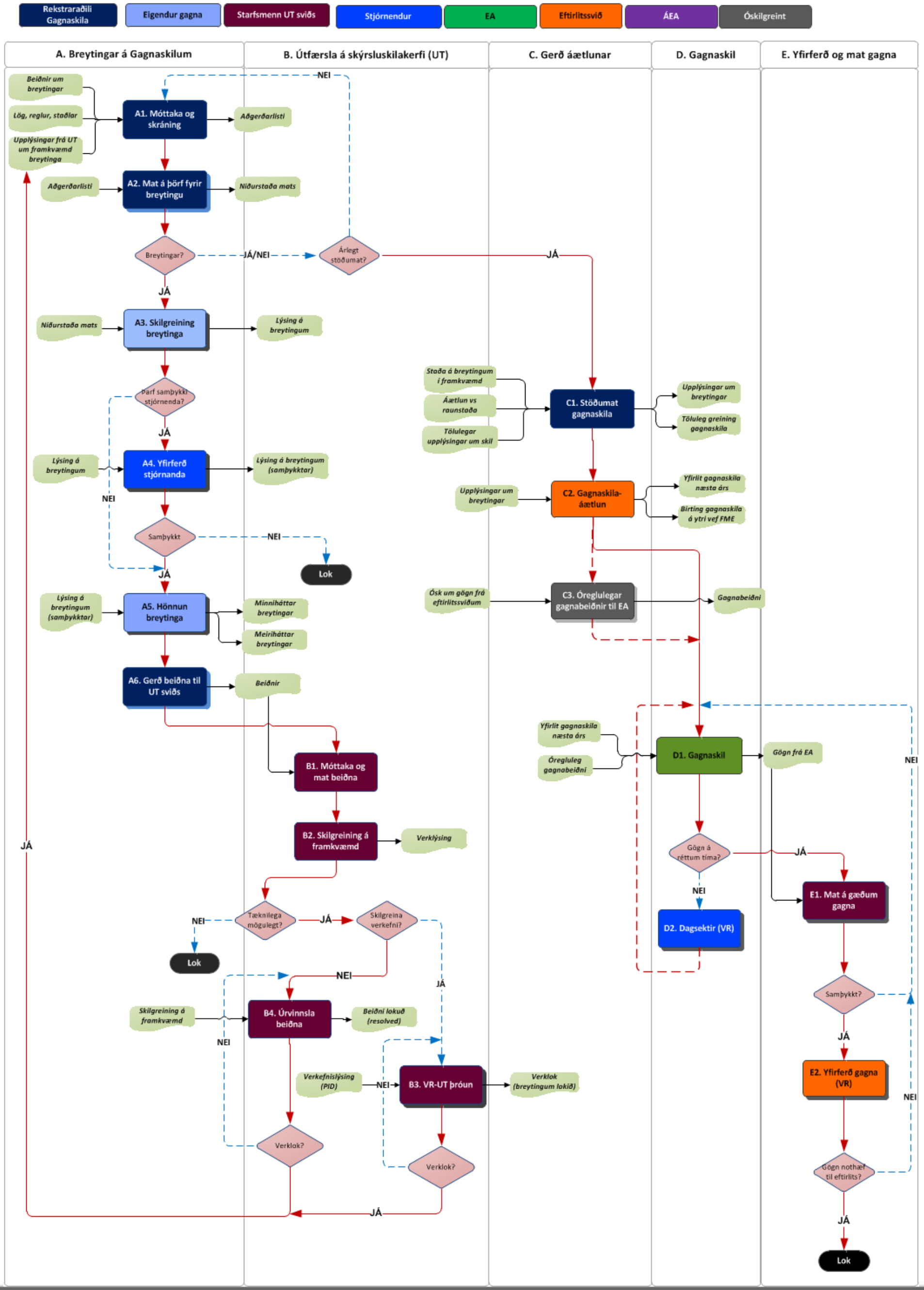
Gagnaskilaverkefni FME

	2013	2014	Nýtt 2014	Fellt niður	Nettó breyting	2013 Heildarfjöldi skila (þ.e. tíðni x fj.skiladaga)	2014 Heildarfjöldi skila (þ.e. tíðni x fj.skiladaga)	Nettóbreyting milli ára
Vátryggingamiðlarar	5	4	1	2	-1	5	4	-1
Vátryggingafélaga	25	23	2	4	-2	28	26	-2
Lífeyrissjóðir	14	14	1	1	0	23	17	-6
Vörsluaðilar séreignasparnaðar	7	7	1	1	0	13	10	-3
Rekstrarfélög verðb.sjóða og fjárf.sjóða	12	13	1	0	1	28	21	-7
Fagfjárfestasjóðir	0	4	4	0	4	0	7	7
Samvinnufélög sem starfrækja innlánsdeild	4	5	1	0	1	16	17	1
Viðskiptabankar	23	24	1	0	1	89	90	1
Lánafyrirtæki	23	22	1	2	-1	89	61	-28
Sparisjóðir	23	23	1	1	0	89	75	-14
Íbúðalánasjóður	14	17	3	0	3	56	70	14
Aðilar m/innheimtuleyfi + opinberir aðilar (önnur inn	3	4	1	0	1	4	5	1
TIF	4	5	1	0	1	6	7	1
Verðbréfafyrirtæki og verðb.miðlarar	11	13	2	0	2	15	18	3
Greiðslustofnanir	6	7	1	0	1	12	13	1
Eignarhaldsfélög á vátr.sviði	0	2	2	0	2	0	2	2
	174	187	24	11	13	473	443	-30

FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

Gagnaskil (yfirlitsmynd) – TO BE

Dags: 07.02.2014
Útgáfa nr. 9.0

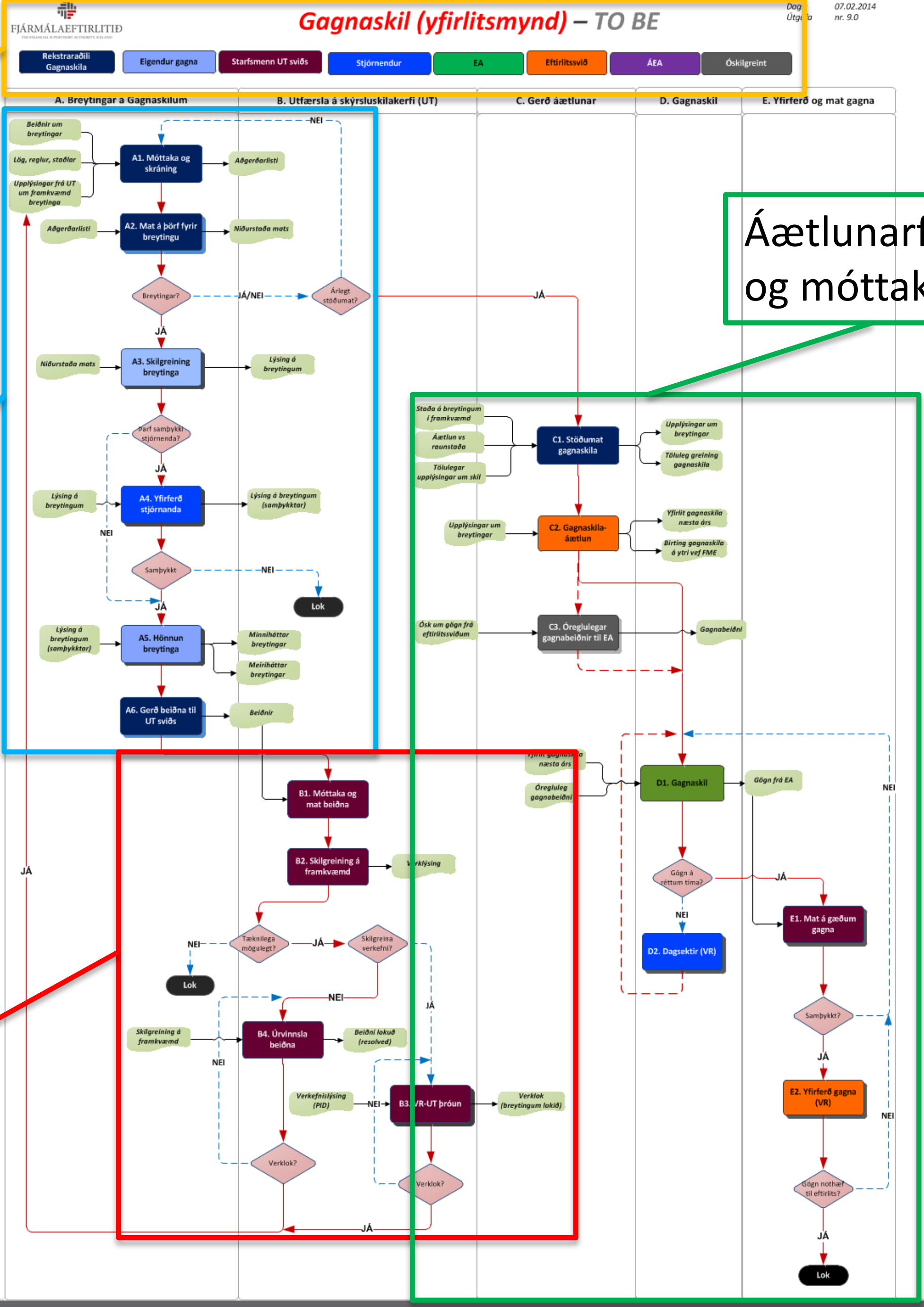


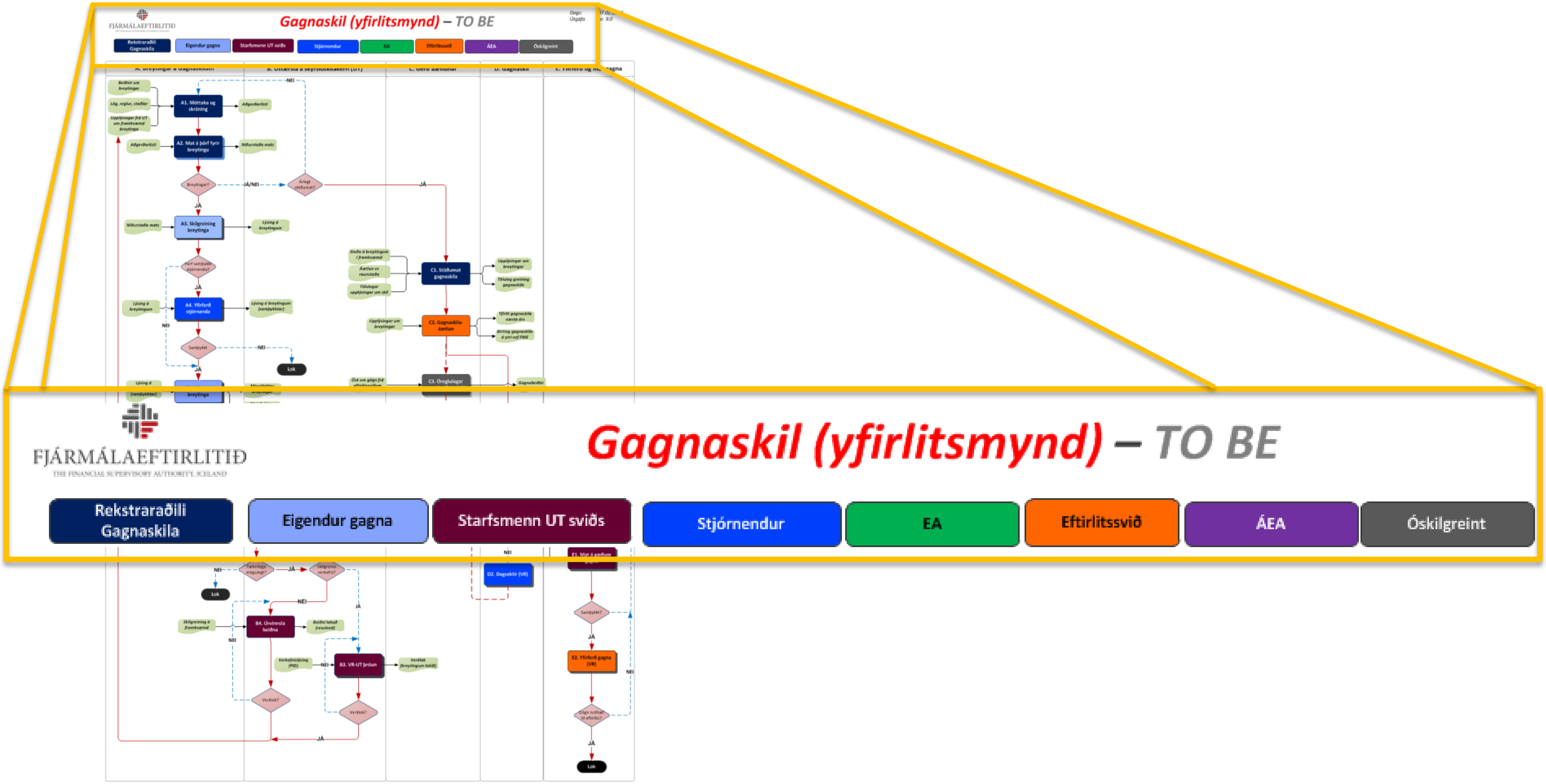
Hlutverk

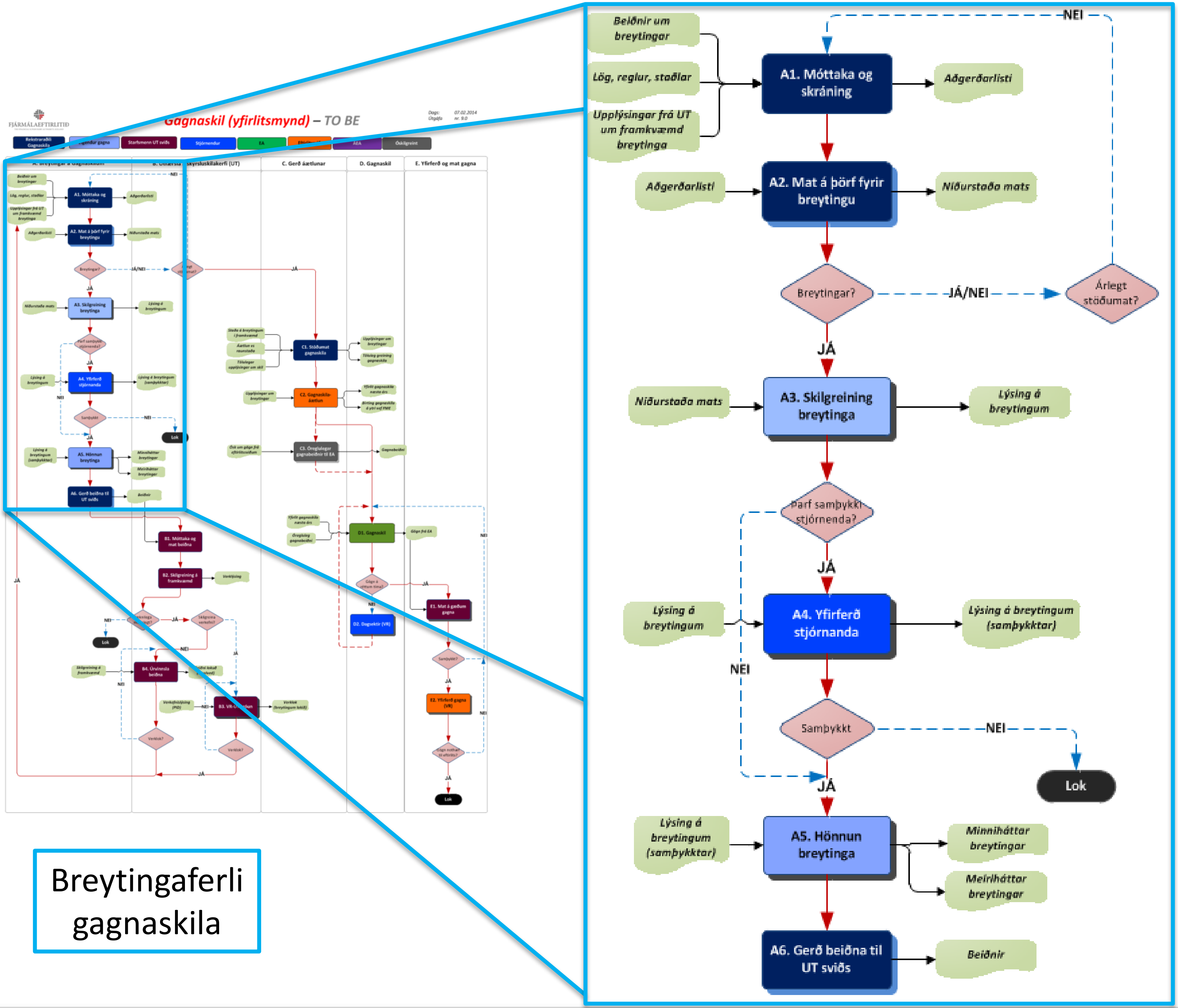
Breytingaferli gagnaskila

Þróunarferli UT-sviðs v/ gagnaskila

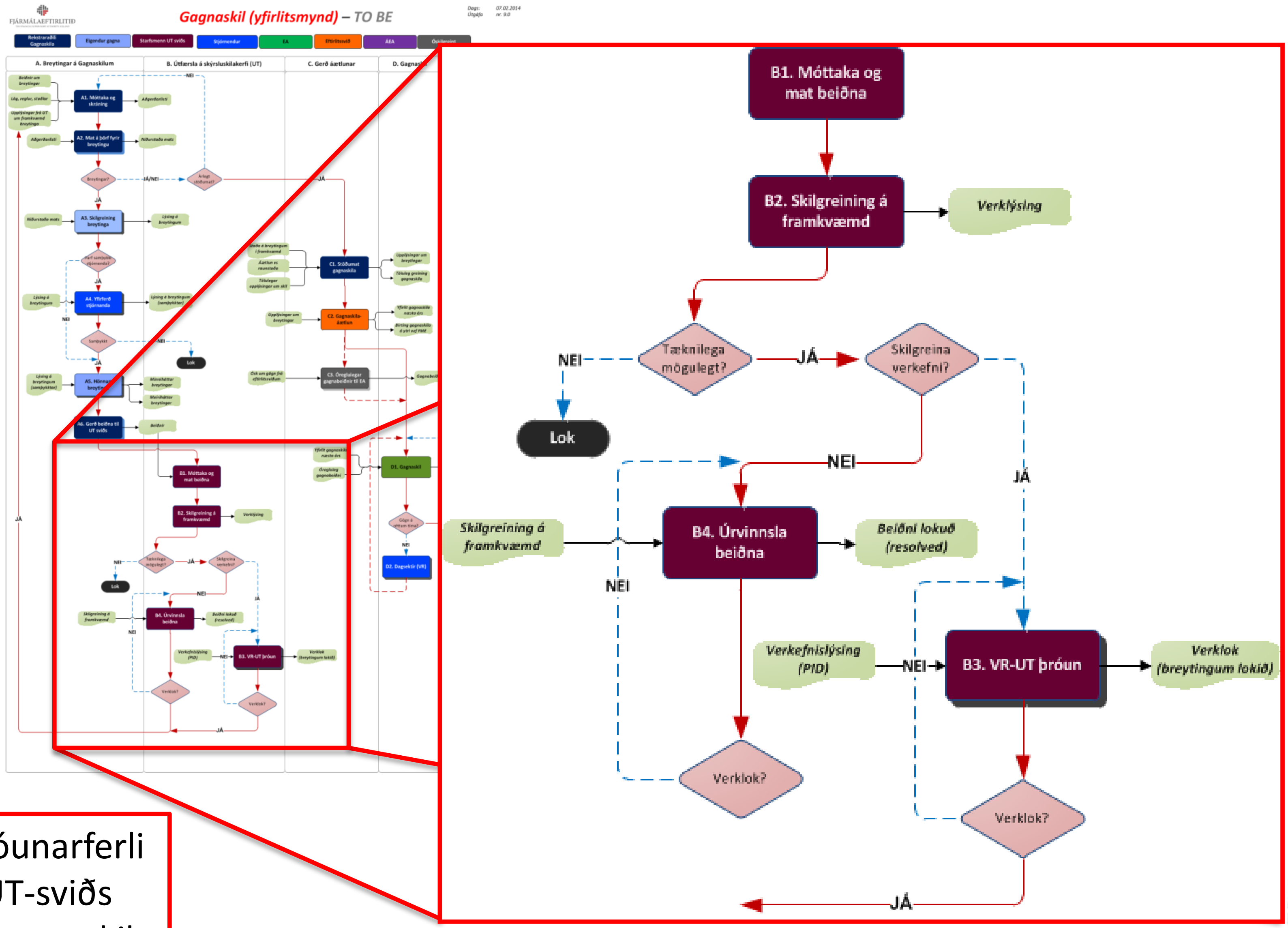
Áætlunarferli gagnaskila og móttaka gagna



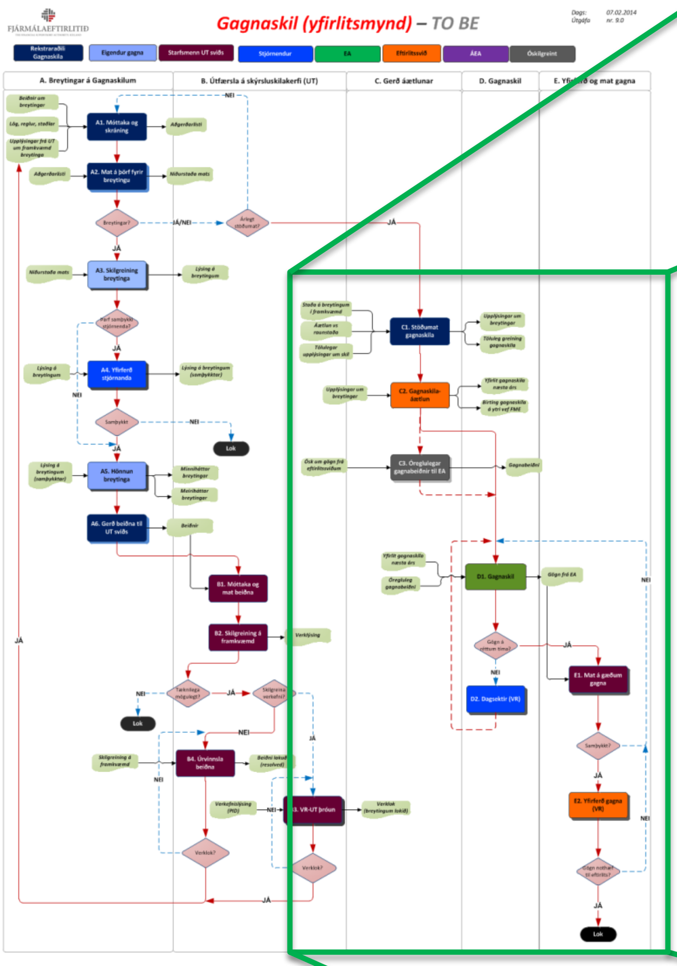

FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND
Gagnaskil (yfirlitsmynd) – TO BE
Rekstraraðili Gagnaskila
Eigendur gagna
Starfsmenn UT sviðs
Stjórnendur
EA
Eftirlitssvið
ÁEA
Óskilgreint

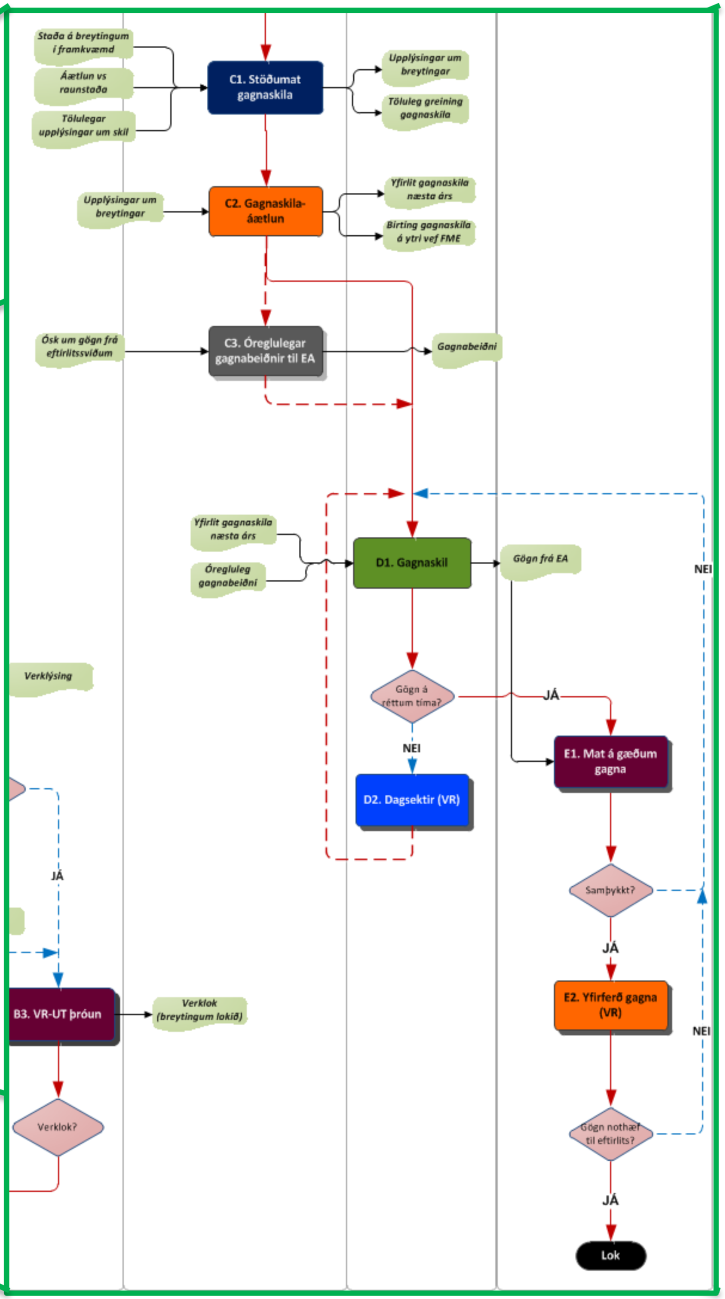


Breytingaferli gagnaskila



Þróunarferli UT-sviðs v/ gagnaskila



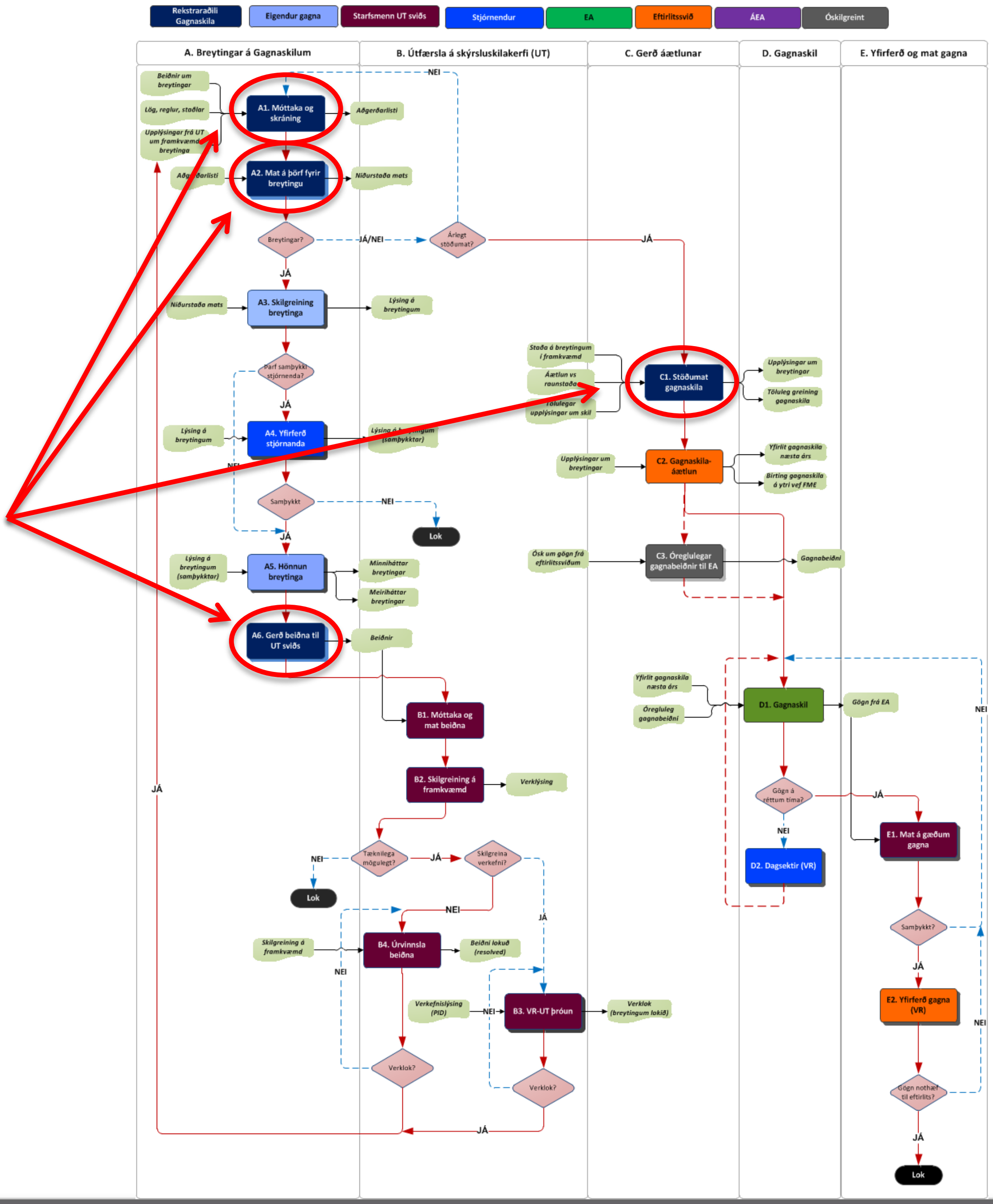


Áætlunarferli gagnaskila og móttaka gagna

FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

Gagnaskil (yfirlitsmynd) – TO BE

Dags: 07.02.2014
Útgáfa nr. 9.0



Rekstraraðili gagnaskila

Hlutverk og ábyrgð rekstraraðila gagnaskila (RAG)

- RAG er ætlað að halda utan um og samræma ferli breytinga í reglulegum gagnaskilum fyrir FME í heild (þ.e. milli sviða og milli geira) auk þess að verkstýra ferli gagnaskila almennt.
- RAG annast móttöku og skráningu beiðna og upplýsinga um breytingar á gagnasöfnun. Í þessu felst dagleg vöktun breytinga
- RAG metur þörf fyrir breytingar í samráði við eigendur gagna (ákvarðanataka í höndum stjórnenda – nánar útfært í verklagi)
- Ber ábyrgð á að senda beiðnir um breytingar til UT-sviðs og kemur fram sem tengiliður eftirlitssviða við UT-svið vegna gagnaskilakerfisins
- Ber ábyrgð á og sér um framkvæmd stöðumats gagnaskila sem undirbúning fyrir gerð áætlunar um gagnaskil ár hvert
- Upplýsir starfsmenn eftirlits um breytingar fyrir gerð áætlunar um gagnaskil

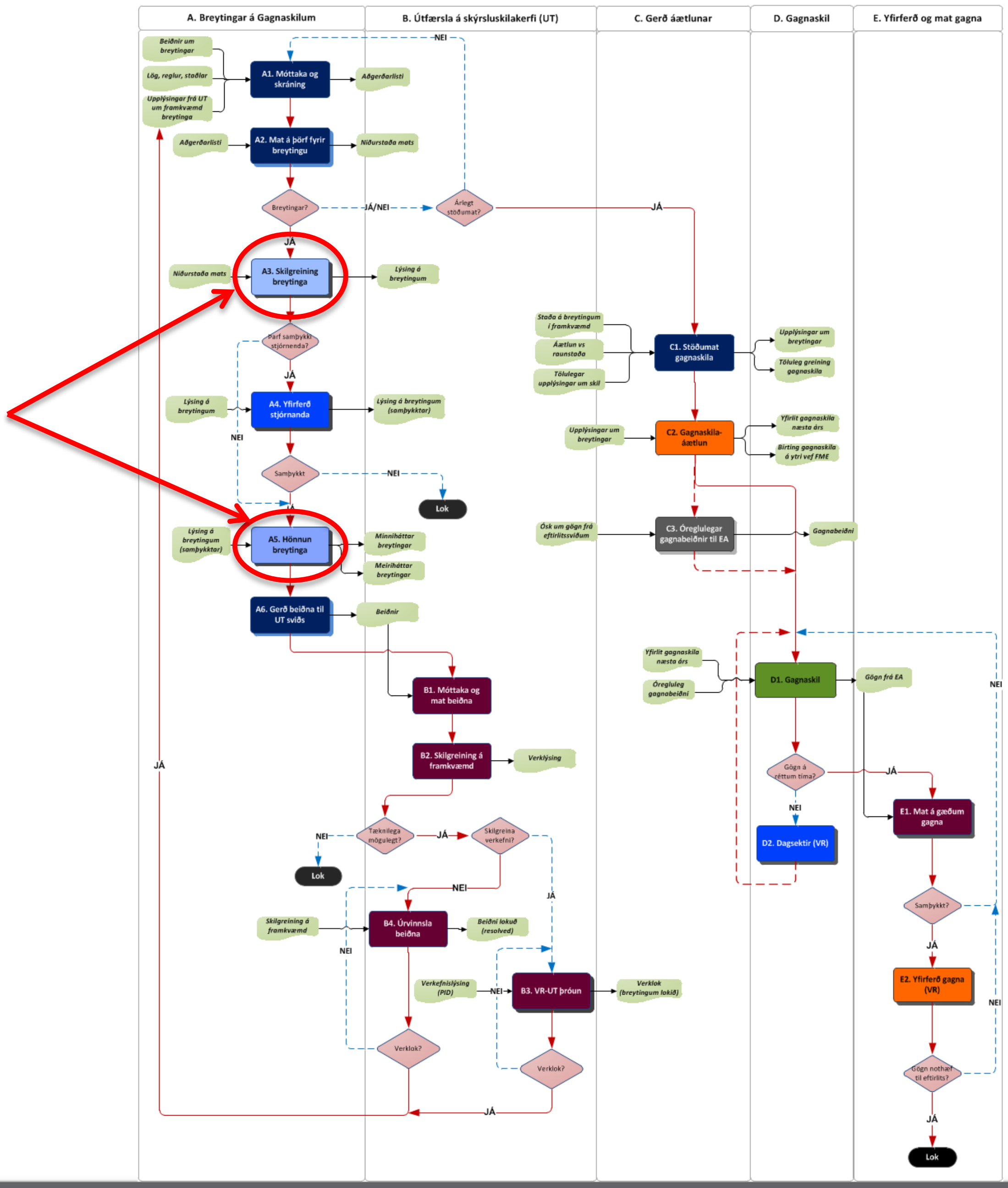
FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

Gagnaskil (yfirlitsmynd) – TO BE

Dags: 07.02.2014
Útgáfa nr. 9.0

Rekstraraðili Gagnaskila	Eigendur gagna	Starfsmenn UT sviðs	Stjórnendur	EA	Eftirlitssvið	ÁEA	Óskilgreint

Eigendur gagna



Hlutverk og ábyrgð eigenda gagna (EG)

- Fylgjast með hvort breyta þurfi gögnum eða skilum og senda strax beiðni til Rekstraraðila gagnaskila ef svo er.
- Taka þátt í að meta þörf fyrir breytingar með Rekstraraðila gagnaskila.
- Bera ábyrgð á og sjá um að skilgreina breytingar.
- Bera ábyrgð á og sjá um að hanna og þróa breytingar sem undirbúning fyrir tæknilega vinnu UT.
- Bera ábyrgð á að tryggja að til staðar séu hæfileg lýsigögn og leiðbeiningar vegna þeirra gagna/skýrsluforma sem þeir eru eigendur að.

Gagnaprófanir og gagnagæði

- Fyrstu gagnareglur innleiddar í júlí á síðasta ári hjá rekstrarfélögum verðbréfasjóða – reglur hafa nú verið innleiddar í öllum geirum

- ExMon – gagnareglur
  - Koma t.d. í veg fyrir að skilað sé „auðri“ skýrslu til að uppfylla skilakröfu
  - Tvenns konar afleiðingar/skilaboð
    - Aðvaranir
    - Villur
  - Reglur birtar á FME.is

- Gagnapróf innbyggð í XBRL
  - XBRL gagnapróf birt á vefjum evrópskra eftirlitsstofnana
  - Einfalt dæmi: Bókhaldsjafnan Eignir = Skuldir + eigið fé

Evrópskir tæknistaðlar (ITS)

- Með gildistöku þeirra er grunnur lagður að framtíðar-gagnasöfnun FME
- Frumheimild vefir evrópsku eftirlitsstofnananna EBA, EIOPA og ESMA
  - Lýsigögn að finna þar
  - Spurningar og svör (e. „FAQ“)

Tímasetning innleiðingar evrópskra tæknistaðla – Styttri skilafrestir

- „Stjórnarskrárvandi“

- Íslenskt regluverk ekki tilbúið – hvað þá?

- Fjöldi tilskipana, gerða og tæknistaðla bíður innleiðingar
  - Mikil stafasúpa, dæmi: CRD IV/CRR, Solvency II, MiFID II/MAR, MAD II/MAR, EMIR, AIFMD, LCR, NSFR, LR, AE o.s.frv., o.s.frv.

- Samræmd gagnaskil innan EES gera ráð fyrir styttri - skilafrestum, 6 vikum frá uppgjörsdegi samanborið við 8-12 vikur áður.

Endurskoðun gagnasöfnunar FME

- Nýsamþykkt viðmið við endurskoðun gagnasöfnunar
  - Evrópskir tæknistaðlar
  - Séríslenskar lagakröfur
  - Rökstuddar eftirlitsþarfir m.t.t. áhættumats

- FME mun hafa frumkvæði að því að losna undan séríslenskum lagakröfum um reglulega gagnasöfnun telji það ekki þörf á þeim (gögnum verður þó safnað áfram uns lagabreyting næst fram).

Endurskoðun gagnasöfnunar FME

- Vátryggingamarkaður – Solvency II
  - Fjöldi skýrslna/gagnapakka í dag: 23
  - Evrópski Solvency II tæknistaðallinn kemur í stað a.m.k. 17 þeirra
  - Snertipunktum fækkar þó skilatíðni aukist þar sem gagnapökkum fækkar verulega

Endurskoðun gagnasöfnunar FME

- Fjármálafyrirtæki/lánamarkaður - CRD IV
  - Samanburðargreining vegna nýju CRD IV gagnapakkanna er í vinnslu og lýkur síðar á árinu.
  - Dæmi um vænt áhrif nýrra viðmiða í endurskoðun gagnasöfnunar m.t.t. mats á útlánaáhættu:
    - Í dag safnar FME 7 skýrslum með lánasafnsupplýsingum, þar af 5 séríslenskum.
    - Að öllum líkindum munu þrjár þeirra leggjast af.
    - Skuldbindingaskrá er safnað skv. lagaákvæði og mun því verða safnað áfram

Næstu skref

- Eftirlitsskyldir aðilar senda tillögur/ábendingar/hugmyndir til SFF um leiðir til að ná fram aukinni skilvirkni eða hagræðingu í opinberri gagnasöfnun.

- SFF tekur saman og kemur áfram til FME til úrvinnslu

ATH! SFF hefur sett upp netfangið gagnaskil@sff.is og óskar eftir að tillögur/ábendingar og athugasemdir verði sendar á það netfang **fyrir 1. maí nk**.