

Juli 2025
Slutlig

Instruktioner för enheter under tillsyn som ska visa vilka åtgärder som de har vidtagit för att åtgärda brister som de har underrättats om via IMAS-portalen

1. Inledning

Detta dokument innehåller instruktioner för hur enheter under tillsyn ska rapportera om vilka åtgärder som de har vidtagit för att åtgärda de brister som den gemensamma tillsynsgruppen tidigare har underrättat dem om via IMAS-portalen.

2. Processer och meddelanden på IMAS-portalen

Alla tillsynsåtgärder som de gemensamma tillsynsgrupperna lägger upp syns i IMAS-portalen som enskilda processer. Om en åtgärd läggs upp av en gemensam tillsynsgrupp får enheten under tillsyn ett meddelande med rubriken Supervisory measure som innehåller följande information om åtgärden:

- typ av åtgärd, dvs. om det rör sig om en skyldighet, en rekommendation, ett villkor eller en påminnelse om efterlevnad av tillsynskraven,
- åtgärdens allvarlighetsgrad, dvs. åtgärdens kritikalitet, som kan variera från M1 (lägsta allvarlighetsgrad) till M4 (högsta allvarlighetsgrad),
- åtgärds-id,
- åtgärdsmärkning, dvs. en kort sammanfattning av åtgärden,
- beskrivning av åtgärden, som också återfinns i ECB:s beslut eller operativa akt,
- den tidpunkt då bristerna måste vara åtgärdade, där inget behöver anges i de fall då det rör sig om villkor eller begränsningar (när villkor ställs genom ECB-beslut beror beslutets giltighet på särskilda händelser, vilket alltså innebär att det inte finns någon tidsram angiven för åtgärderna),
- resultat-id:n och resultatmärkningar, dvs. korta sammanfattningar av de resultat som åtgärden ska vidtas för,

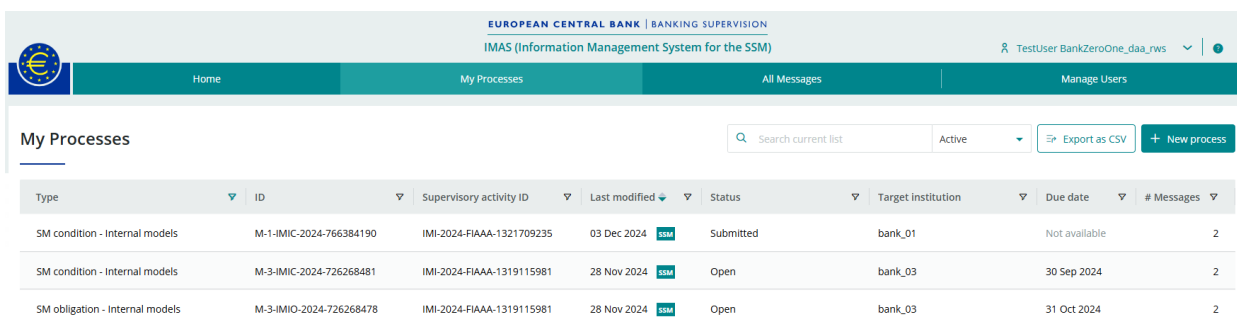
- tillsynsinsats-id, som visar vilket slag av tillsynsinsats som åtgärden härrör från, och utifrån detta id kan man i fliken My Processes gruppera ihop åtgärder som kommer från samma slag av tillsynsinsats.

Till meddelandet bifogas även en kopia av den tillsynshandling genom vilken enheten under tillsyn har underrättats om åtgärden, tillsammans med eventuella ytterligare handlingar (t.ex. bilagor).

En ny process öppnas på IMAS-portalen för varje åtgärd som den gemensamma tillsynsgruppen lägger upp. **Processtyperna**, som återspeglar möjliga kombinationer av tillsynsinsatser och typer av åtgärder, är följande:

- SM obligation – Internal models, dvs. skyldighet – interna modeller
- SM recommendation – Internal models, dvs. rekommendation – interna modeller
- SM condition – Internal models, dvs. villkor – interna modeller
- SM reminder to comply – Internal models, dvs. påminnelse om efterlevnad – interna modeller
- SM limitation – Internal models, dvs. begränsning – interna modeller
- SM reminder to comply – Internal models, dvs. påminnelse om efterlevnad – interna modeller
- SM reminder to address – Internal models, dvs. påminnelse om genomförande – interna modeller
- SM obligation, dvs. skyldighet
- SM recommendation, dvs. rekommendation
- SM reminder to address, dvs. påminnelse om genomförande
- SM obligation – On-site inspection, dvs. skyldighet – inspektion på plats
- SM recommendation – On-site inspection, dvs. rekommendation – inspektion på plats
- SM reminder to address – On-site inspection, dvs. påminnelse om genomförande – inspektion på plats
- SM condition – Ongoing models, dvs. villkor – löpande modeller
- SM obligation – Ongoing models, dvs. skyldighet – löpande modeller
- SM recommendation – Ongoing models, dvs. rekommendation – löpande modeller
- SM reminder to comply – Ongoing models, dvs. påminnelse om efterlevnad – löpande modeller
- SM limitation – Ongoing models, dvs. begränsning – löpande modeller

- SM reminder to address – Ongoing models, dvs. påminnelse om genomförande – löpande modeller
- SM condition – Authorisation, dvs. villkor – auktorisation
- SM obligation – Authorisation, dvs. skyldighet – auktorisation
- SM recommendation – Authorisation, dvs. rekommendation – auktorisation
- SM reminder to address – Authorisation, dvs. påminnelse om genomförande – auktorisation
- SM condition – Fit and proper, dvs. villkor – lämplighetsbedömning
- SM obligation – Fit and proper, dvs. skyldighet – lämplighetsbedömning
- SM recommendation – Fit and proper, dvs. rekommendation – lämplighetsbedömning
- SM – Early intervention assessment, dvs. bedömning för tidigt ingripande



Type	ID	Supervisory activity ID	Last modified	Status	Target institution	Due date	# Messages
SM condition - Internal models	M-1-IMIC-2024-766384190	IMI-2024-FIAAA-1321709235	03 Dec 2024	Submitted	bank_01	Not available	2
SM condition - Internal models	M-3-IMIC-2024-726268481	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	30 Sep 2024	2
SM obligation - Internal models	M-3-IMIO-2024-726268478	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	31 Oct 2024	2

Processerna visas i fliken My Processes i IMAS-portalen. Genom kolumnen Supervisory activity ID med tillsynsinsats-id kan man filtrera alla åtgärder som rör samma slag av tillsynsinsats. Om man vill exportera den här vyn som csv-fil kan man klicka på Export as CSV. I kolumnen Due date anges den tidpunkt då åtgärden ska vara genomförd och i den kan man filtrera och/eller ändra ordningen på processerna.

Enheterna under tillsyn underrättas om eventuella ändringar i processers status genom processtatusmeddelanden. De olika statusarna innebär följande:

- Open innebär att åtgärden har lagts upp av den gemensamma tillsynsgruppen och att processen fortfarande är pågående.
- Med On hold menas att den gemensamma tillsynsgruppen har lagt åtgärden på is (vanligtvis eftersom det krävs en uppföljande utredning innan åtgärden kan avslutas).

- Med Completed avses att den gemensamma tillsynsgruppen har bedömt att åtgärden är genomförd. Ett meddelande skickas till enheten under tillsyn när processtatus för en åtgärd ändras till Completed.
- Med Cancelled menas att tillsynsåtgärden har ställts in av den gemensamma tillsynsgruppen. Inställda processer visas också vid sidan av genomförda processer i fönstret Closed.

Om status för en process är Open eller On Hold kan följande meddelanden skickas:

- Rapporter om genomförda åtgärder skickas av enheten under tillsyn som svar på meddelanden om tillsynsåtgärder när enheten vill rapportera att åtgärden har slutförts eller hur arbetet med åtgärden fortskrider samt tillhandahålla bevis för eller dokumentation över vad som har gjorts för att genomföra åtgärden. Om åtgärderna ännu inte har genomförts kan ett beräknat genomförandedatum anges så att den gemensamma tillsynsgruppen vet vad som pågår. När åtgärderna har genomförts kan rapporten om genomförda åtgärder uppdateras genom knappen Update existing inifrån processen. Sedan kan enheten under tillsyn på nytt lämna in det ursprungliga meddelandet med ändrad eller kompletterande information. Observera att inlämnandet av en rapport om genomförda åtgärder inte ändrar processens status, eftersom endast den gemensamma tillsynsgruppen kan ändra status efter en bedömning.
- Bekräftelse av genomförda åtgärder skickas av enheten under tillsyn som svar på antingen påminnelser om efterlevnad eller påminnelser om genomförande av tillsynsåtgärder när enheten vill bekräfta att en åtgärd har genomförts. Här kan enheten under tillsyn inte skriva några förklaringar eller bifoga någon styrkande dokumentation. När det här meddelandet skickas ändra processens status automatiskt till Completed.
- Informationsmeddelanden kan skickas i båda riktningar mellan den gemensamma tillsynsgruppen och enheten under tillsyn. Det är enkelriktade meddelanden som inte går att svara på. Det går dock att skapa ett separat informationsmeddelande som svar, kopplat till samma tillsynsåtgärd. Observera att informationsmeddelanden även skickas till enheten under tillsyn i följande fall:
 - Om tidpunkten då en åtgärd måste vara genomförd ändras av den gemensamma tillsynsgruppen (Ämne: Measure deadline update message).
 - När tidpunkten då en åtgärd skulle ha varit genomförd har passerat och ingen rapport om genomförda åtgärder har lämnats in till den gemensamma tillsynsgruppen (Ämne: Deadline has been reached).
- Den gemensamma tillsynsgruppen kan skicka meddelanden med begäran om information om den vill ha in information från enheten under tillsyn, som förväntas svara med ett informationsmeddelande.

Alla meddelanden som rör en viss process kan, förutsatt att användaren har rätt användarbehörighet, ses genom att processen öppnas i fliken My Processes. De kan också ses för sig i fliken All Messages. Här kan följande stå i statuskolumnen, beroende på meddelandets status: Received, dvs. mottaget, Submitted, dvs. skickat, Draft, dvs. utkast eller Pending Confirmation, dvs. väntar på bekräftelse (tills att meddelandet har bearbetats av systemet då det ändras till Submitted).

Aviseringar

När en gemensam tillsynsgrupp initierar tillsynsåtgärder underrättas IMAS-portal användarna vid den berörda enheten under tillsyn via e-post med uppgifter om process-id och tillsynsinsats-id. Observera att detta endast sker om de har **åtkomst** till den aktuella processkategorin av tillsynsåtgärder för enheten under tillsyn i fråga (moder- eller dotterbolaget) vid den tidpunkten. Den delegerade tillgångsadministratören måste först bevilja åtkomst för de användare som ansvarar för denna processkategori via sidan Manage Users i IMAS-portal.

Processtyperna ovan är indelade i följande **kategorier**, baserat på tillsynsinsats:

- Supervisory measures – Authorisations (*som omfattar åtgärder avseende auktorisation*)
- Supervisory measures – Fit and proper (*som omfattar åtgärder avseende lämplighetsbedömning*)
- Supervisory measures – Internal models (*som omfattar åtgärder avseende interna modeller och löpande övervakning*)
- Supervisory measures – Other measures (*som omfattar inspektioner på plats, löpande tillsyn, översyns- och utvärderingsprocessen och andra åtgärder*)

För var och en av dessa kategorier kan den delegerade tillgångsadministratören för enskilda användare aktivera funktionen som gör att användarna kan fördela processer genom att klicka på Can share processes. Det innebär att de kan utse *åtgärdsadministratörer*.

Dessa **åtgärdsadministratörer** får alla e-postmeddelanden som rör de åtgärder som tillhör kategorin (t.ex. Supervisory measures – Internal models) och de aktuella enheter under tillsyn (chef för moderbolaget eller dotterbolaget) som de har tilldelats. Åtgärdsadministratörerna får e-post när en ny tillsynsåtgärdsprocess har skapats (Ämne: New Supervisory measure message for IMAS Portal process 'Process ID'). Så fort de får detta e-postmeddelande kan de öppna processen i IMAS-portal och tilldela

den till en specifik *ansvarig användare* (som redan ska vara en IMAS-portal användare) med hjälp av funktionen Share this process.

Ansvariga användare får sedan ett e-postmeddelande där de informeras om att processen har tilldelats dem. Från och med den tidpunkten får de åtkomst till den aktuella processen och får alla e-postmeddelanden som rör den. På så sätt säkerställs det att användarna som arbetar med åtgärderna bara får e-postmeddelande om åtgärder som de ansvarar för. Åtkomst kan vid behov återkallas av åtgärdsadministratören.