



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Veiledning til utfylling av halvårsoppgave for verdipapirforetak (KRT-1008)

Rapportering for verdipapirforetak, filialer av
utenlandske verdipapirforetak og tilknyttede agenter
av utenlandske verdipapirforetak

DATO:
30.06.2023

VERSJON NUMMER:
1

SIST REVIDERT:
02.07.2024

FORFATTERANSVARLIG:
ANDERS O. HAUGLUND

SEKSJON/AVDELING:
VERDI/MARK

OFFENTLIG

Innhold

1	Generell informasjon om KRT-1008	3
2	Kort om hvordan Altinn fungerer	3
3	Automatisk kontroll av oppgaven	4
4	Frist for innsending	4
5	Veiledning til enkeltposter	5

1 Generell informasjon om KRT-1008

Halvårsoppgaven skal gi Finanstilsynet en oversikt over omfanget av foretakenes virksomhet og deres økonomiske utvikling siste halvår. Plikten til å sende inn KRT-1008 gjelder for norske verdipapirforetak, herunder banker med tillatelse med tillatelse til å yte investeringstjenester (heretter: bankene), norske filialer av utenlandske verdipapirforetak (heretter: filialene), samt norske tilknyttede agenter av utenlandske verdipapirforetak (heretter: agentene).

Alle relevante poster skal fylles ut. Oppgaven inneholder såkalte sporvalg, dvs. at oppgaven automatisk tilpasses etter hva som fylles ut, slik at de aller fleste postene som er tilgjengelige for utfylling er relevante. Finanstilsynet anbefaler følgelig at oppgaven fylles ut kronologisk. Alle beløp i oppgaven skal oppgis i hele tusen kroner uten desimaler og med avrunding etter vanlige regler. Noen poster i oppgaven har egne hjelpetekster. Disse blir synlige ved at man klikker på spørsmålsteget ved siden av det aktuelle spørsmålet.

Dersom foreløpige tall benyttes for å nå Finanstilsynets frister, og det er vesentlige avvik mellom foreløpige og endelige tall, skal ny versjon av halvårsoppgaven sendes inn med de endelige tallene. For å gjøre endringer i innsendte oppgaver logger man seg inn i Altinn og går inn i "Min meldingsboks" og trykker på "Arkivert". Da vil man få fram den innsendte oppgaven. Ved å velge "lag ny kopi"-funksjonen til høyre for den innsendte oppgaven vil man kunne gjøre de endringene man ønsker.

Oppgaven blir innhentet med hjemmel i verdipapirforskriften (vpf.) § 18-1, jf. verdipapirhandelloven (vphl.) §§ 19-2 første ledd og 20-1 første ledd, og finanstilsynsloven § 4 nr. 3.

Finanstilsynet viser for ordens skyld også til vphl. § 19-2 tredje ledd som pålegger verdipapirforetak en generell plikt til straks å opplyse Finanstilsynet om forhold som kan innebære stor risiko knyttet til driften av foretaket.

2 Kort om hvordan Altinn fungerer

Innlogging på www.altinn.no skjer ved hjelp av personnummer, uansett om man skal rapportere på vegne av seg selv eller på vegne av et foretak hvor man har en rolle. Hvorvidt man har tilgang til utfylling av KRT-1008 avhenger av hvilke roller man er oppført med i Enhetsregisteret. Disse rollene definerer tilganger og rettigheter i Altinn.

Alle som har en rolle i et foretak kan delegere denne rollen eller rettigheten (gi fullmakt) til andre. Dette gjør det mulig for andre enn dem med forhåndsdefinerte roller i foretaket å fylle ut oppgaver. For å delegere rettigheter trenger man fødselsnummer og etternavn til personen man skal delegere til. Delegering av rettigheter gjøres på følgende måte:

- Velg det foretaket eller den privatpersonen du ønsker å delegere rettigheter for i feltet *Rapporterer for* øverst på siden
- Velg menyunktet *Mine roller og rettigheter* under arkfanen *Administrasjon*
- Velg *Deleger rettigheter enkeltvis* i venstremenyen
- Følg instruksjonene på siden.

Etter innloggingen står navnet på den som er innlogget i feltet øverst på siden. Her finnes også informasjon om hvilken person eller hvilket foretak denne personen rapporterer for. Ved å klikke på feltet *Rapporterer for*, eller på teksten *Se alle* ved siden av feltet, får man opp en liste over de foretakene man har roller i. Ved å klikke på det foretaket man ønsker å rapportere for, kommer man til foretakets hovedside. Herfra kan man starte utfylling av et nytt skjema. Ulike personer med roller i det aktuelle foretaket har via foretakets hovedside tilgang til de samme skjemaene. Dermed kan flere personer bidra i utfyllingen av et skjema. Det er imidlertid ikke mulig for flere personer å jobbe i samme skjema samtidig.

For mer informasjon om Altinn, se www.altinn.no. Altinn brukerservice kan kontaktes på telefon 75 00 60 00, eller e-post support@altinn.no.

3 Automatisk kontroll av oppgaven

Underveis i utfyllingen og ved innsending av oppgaven gjøres det flere automatiske kontroller. Disse kontrollene sjekker bl.a. om svar gitt i ulike poster er logiske, om beløp som blir oppgitt er realistiske eller ikke, og om obligatoriske poster er utfylt. Dette betyr at man underveis i utfyllingen vil kunne få spørsmål om å bekrefte at en opplysning man har gitt er riktig. Før oppgaven kan sendes inn kontrolleres alle postene, og eventuelle feil blir listet opp i en feilliste. Alle feilene i feillisten må rettes før oppgaven kan sendes inn. Automatisk kontroll av oppgaven sikrer riktigere og mer fullstendig utfylte oppgaver. Dette innebærer mindre etterarbeid og oppfølging, både for foretaket selv og Finanstilsynet.

4 Frist for innsending

KRT-1008 skal fylles ut og sendes til Finanstilsynet via Altinn senest 60 dager etter utløpet av 1. halvår, og senest 30 dager etter utløpet av 2. halvår.

5 Veiledning til enkeltposter

I det følgende omtales kun poster der det erfaringsmessig oppstår flest misforståelser og spørsmål. Dersom foretaket har spørsmål til poster som ikke er omtalt, må det ta kontakt med Finanstilsynets kontaktperson for halvårsoppgaven angitt på Finanstilsynets hjemmeside.

1.2.3 Er foretaket bank/kredittinstitusjon som har tillatelse til å yte investeringstjenester? (Svar uavhengig av om banken/kredittinstitusjonen er norsk eller utenlandsk.)

Finanstilsynets erfaring er at mange av bankene feilaktig svarer "Nei" på dette spørsmålet, så Foretakene bes lese dette spørsmålet nøye, ettersom det har store implikasjoner for hvilke poster i oppgaven som blir tilgjengelige/er relevante.

1.2.3.1 Er foretaket norsk filial eller agent av utenlandsk verdipapirforetak?

Finanstilsynets erfaring er at mange av filialene feilaktig svarer "Nei" på dette spørsmålet, så Foretakene bes lese dette spørsmålet nøye, ettersom det har store implikasjoner for hvilke poster i oppgaven som blir tilgjengelige/er relevante.

1.2.4 Benytter foretaket tilknyttede agenter (som ikke er bank/kredittinstitusjon)?

Foretak som benytter tilknyttede agenter som ikke utelukkende er banker skal svare "Ja" her.

1.4 Antall ansatte (inkludert leiet hjelp)

Viktig for bankene: I denne posten skal antall årsverk som medgår til ytelse av investeringstjenester føres, ikke antall medarbeidere som i større eller mindre grad har ytelse av investeringstjenester som del av jobbeskrivelsen. Bankene med f.eks. kunderådgivere som gir råd innen lån og sparing, herunder investeringsrådgivning, må følgelig gjøre estimater av hvor stor andel av slike rådgiveres arbeidsoppgaver som medgår til ytelse av investerings-tjenester, og aggregere dette. En tilsvarende beregning må gjøres for administrasjon og andre interne støttetjenester.

1.4.8 Administrasjon

Med administrasjon menes ansatte som i det vesentligste utfører administrative oppgaver for foretaket, bl.a. leder av administrasjonen, regnskapspersonale og sentralbord/forværelses-ansatte.

4.1.1 Inntekter fra ordreformidling i aksjer/egenkapitalbevis og CFDer mv.

Det presiseres at denne posten dreier seg om det som i bransjen kalles kurtasje. Tegningsgebyrer o.l. som mottas ved kunders kjøp av verdipapirfond, AIFer og liknende skal ikke føres her, men i post 4.1.5.

Foretak som yter investeringsrådgivning i forbindelse med ordreformidling i aksjer/egenkapitalbevis og CFDer mv. skal føre hele inntekten fra slik virksomhet her – ikke i post 4.1.5.

Post 4.1.1 vil ikke være tilgjengelig for verdipapirforetak som selv utfører ordre i disse instrumentene. Slike foretak skal føre inntektene fra ordreformidling/megling i noterte aksjer og CFDer sammen med inntektene fra utførelse av ordre i øvrige instrumenter i post 4.1.2.

4.1.2 Inntekter fra utførelse av ordre

I tilfeller der foretak yter investeringstjenestene ordreformidling og eventuelt investeringsrådgivning i tillegg til ordreutførelse, skal de samlede inntektene fra transaksjonen føres her. **MERK: Brutto gevinst på feilslutninger skal også føres her.** Feilslutninger kan oppstå f.eks. ved misforståelse mellom kunde og megler om verdipapirets navn, transaksjonens art eller limit for ordren. Summen av alle feilslutninger som medførte gevinst for foretaket i perioden skal altså inngå her. Brutto tap på feilslutninger føres i egen post (post 4.4.5).

4.1.4 Inntekter fra porteføljeforvaltning

Posten omfatter inntekter/forvaltningshonorar fra porteføljeforvaltning (tidligere: aktiv forvaltning) av investorers portefølje av finansielle instrumenter. Eventuelle kurtasjeinntekter som foretaket mottar som følge av handel for porteføljeforvaltningskunder skal inngå i post 4.1.2.

4.1.5 Inntekter fra investeringsrådgivning

Her inngår både tegningshonorarer, returprovisjon, porteføljeinntekter/årlig honorar og andre inntekter fra investeringsrådgivning.

4.1.6 Inntekter fra plassering og garantistillelse

4.1.7 Inntekter fra plassering uten garantistillelse

Inntekter fra corporate-oppdrag som ikke kan tilegnes ytelse av investeringstjenestene plassering og/eller garantistillelse skal føres som inntekter fra ytelse av tilknyttet tjeneste nr. 3 og/eller 6 ("corporate finance-rådgivning" og/eller tjenester tilknyttet fulltegningsgaranti) i post 4.1.10.3 og/eller 4.1.10.6.

4.4.3 Kurtasje som er betalt videre til ordreformidlere

Denne posten benyttes kun når foretaket yter investeringstjenesten utførelse av ordre på grunnlag av ordre fra foretak som driver ordreformidling, OG foretaket inntektsfører brutto kurtasje og utgiftsfører kurtasjen som er betalt videre til ordreformidlende foretak.

4.4.4 Kurtasje og annen godtgjørelse som er betalt videre til tilknyttede agenter

Denne posten skal benyttes av kun foretak som har tilknyttede agenter, OG som fører inntekter fra agentene brutto, og utgiftsfører den andelen av disse inntektene som er betalt videre til agentene.

4.4.5 Tap på feilslutninger (brutto)

Feilslutninger kan oppstå f.eks. ved misforståelse mellom kunde og megler om verdipapirets navn, transaksjonens art eller limit for ordren. Posten føres brutto, dvs. at summen av alle feilslutninger som medførte tap for foretaket i perioden skal føres her. Gevinster fra feilslutninger føres sammen med øvrige inntekter fra utførelse av ordre i post 4.1.2.

7 Distribusjonskanaler og produkter

Ved beregning av volum for opsjoner/warrants/CFD-er skal innbetalt premie/margin ved kjøp og mottatt beløp ved salg/utstedelse/shorting inngå. For swaps/futures/forwards skal underliggende verdi inngå. For andre produktgrupper inngår innbetalt beløp ved kjøp, og mottatt beløp ved salg/shorting. Med "kjøp" menes både kjøp i annenhåndsmarkedet og tegning i emisjoner/utstedelser.

7.1.1 Kundeklassifisering per utgangen av perioden

Her oppgis antall kunder med kundeavtale hos foretaket ved utgangen av perioden, uavhengig av om kundene har utført handler i perioden. Dersom det er svært krevende for foretaket å rapportere på antall kunder, er det tilstrekkelig med et anslag på antall kunder for hver kundegruppe.

7.1.1.4 Antall omklassifiserte kunder siste halvår, fra ikke-profesjonelle til profesjonelle

Denne posten er en undermengde av post 7.1.1.2.

7.1.2.1 Oppgi samlet volum knyttet til manuell/tradisjonell ytelse av investerings-tjenester (fysisk møte, telefon, e-post, chat o.l.)

Her rapporteres samlet volum av salg og kjøp av finansielle instrumenter knyttet til tradisjonell/manuell ytelse av konsesjonspliktige investeringstjenester og investeringsvirksomhet i perioden, **herunder handler knyttet til reallokering mv. av kunders porteføljer, samt egenhandel med kunder som motpart og market-making.** Det skal ikke rapporteres på tilknyttede tjenester, forsikringsprodukter med investeringsvalg eller annen virksomhet.

7.1.2.1.1 Herav samlet volum knyttet til shortsalg av aksjer

Som det framgår av tittelen på denne posten er den en undermengde av post 7.1.2.1. Det skal rapporteres på grunnlag av både transaksjoner der foretaket fungerer som mellomledd mellom aksjeeiere som vil låne ut og investorer som vil låne inn aksjer for shortsalg, og transaksjoner der kunden opplyser om at det er shortsalg.

7.1.2.2 Om det er benyttet automatisk investeringsrådgivning (Robo-advice), oppgi samlet volum knyttet til rådgivningen

Denne posten er **ikke** en undermengde av post 7.1.2.1. Med "Robo-advice" menes ytelse av investeringsrådgivning overfor kunder, delvis eller helt, gjennom automatisk eller semi-automatisk system, som grunnlag for kundens investeringsbeslutning.

7.1.2.3 Om det er benyttet en handelsplattform for mottak/utførelse av ordre (selvbetjening), uten investeringsrådgivning

Denne posten er **ikke** en undermengde av post 7.1.2.1 eller 7.1.2.2. Denne posten omfatter handel i alle finansielle instrumenter, og er ikke begrenset til kun aksjer eller fond.

7.1.2.4 Antall kunder med direkte elektronisk tilgang (DEA) til en handelsplass, jf. vphl. §§ 9-22 (3) og 9-24

Direkte elektronisk tilgang (DEA) er definert i vphl. § 9-22 (3). Som det følger av [ESMAs MiFID II Review Report on Algorithmic Trading](#), punkt 3.5.4, er i utgangspunktet alminnelig netthandel overfor forbrukere **ikke** å regne som direkte elektronisk tilgang.

7.1.4 Det bes om foretakets/filialens eventuelle kommentarer knyttet til FinTech-strategi (som f.eks. spesielle fokusområder, konkrete prosjekter, lanserte løsninger, etc.)

FinTech omfatter innovasjon innen finansmarkedet som er muliggjort av teknologisk utvikling, og som kan resultere i nye produkter, løsninger og forretningsmodeller. Det bes om eventuelle kommentarer på det som foretakene/filialene selv regner som sin fintech-strategi.

7.2 Produkter

I denne delen av oppgaven skal virksomhet knyttet til kvalifiserte motparter **ikke** inngå.

7.2.2 Obligasjoner/sertifikater

Obligasjoner uten offisiell rating tilegnes den kategorien obligasjoner (investment grade eller high yield) som handles med tilsvarende spread som den aktuelle obligasjonen.

7.2.4 Derivater og sammensatte produkter m.m.

Tegningsretter skal rapporteres under Noterte opsjoner, warrants, futures, ETN o.l.

7.2.5 Andre produkter (spesifiser)

Her må produkttypen framgå av navnet på produktet, evt. i parentes.

7.2.6 ESG-produkter (bærekraftige/ sosiale/ ansvarlige investeringer)

Her bes det om rapportering av omsatte produkter markedsført som ESG-produkt av foretaket/filialen (uavhengig av om foretaket er produsent eller distributør). Produkter kan oppgis her selv om de ikke er omfattet av SFDR artikkel 8 og/eller 9.

8.1.1 Aksjer/egenkapitalbevis

Her skal markedsverdien av kunders midler plassert i egenkapitalinstrumenter **og derivater med egenkapitalinstrumenter som underliggende** angis.

8.1.2 Obligasjoner/sertifikater

Her skal markedsverdien av kunders midler plassert i gjeldsinstrumenter **og derivater med gjeldsinstrumenter som underliggende** angis.

8.1.5 Bankinnskudd, fordringer og gjeld

Her skal summen av kunders midler plassert som bankinnskudd angis, **sammen med eventuelle fordringer og gjeld/belåning** på porteføljen.

9.6.3 Utenlandske kunder utenfor EØS, unntatt slike kunder med reelle rettighetshavere i høyrisikoland og unntatt kunder høyrisikoland

Det er dessverre ikke plass til hele denne postens navn i oppgaven. Det ovennevnte er altså postens fulle navn.

10 Rapportering på vegne av foretakets tilknyttede agenter

Norske verdipapirforetak som har svart "Ja" på post 1.2.4, dvs. som har en eller flere tilknyttede agenter som ikke er bank/kredittinstitusjon, må fylle ut post 10 for hver enkelt av agentene.

10.4.1.1 Inntekter fra ordreformidling i aksjer/egenkapitalbevis og CFDer mv.

Det presiseres at denne posten dreier seg om det som i bransjen kalles kurtasje. Tegningsgebyrer o.l. som agenten mottar ved kunders kjøp av verdipapirfond, AIFer og liknende skal ikke føres her, men i post 10.4.1.2.

For agenter som yter investeringsrådgivning i forbindelse med ordreformidling i aksjer/egenkapitalbevis og CFDer mv. skal hele inntekten fra slik virksomhet føres her – ikke i post 10.4.1.2.

10.4.1.2 Inntekter fra investeringsrådgivning i andre finansielle instrumenter enn noterte aksjer/ egenkapitalbevis og CFDer mv.

Her inngår både tegningshonorarer, returprovisjon, porteføljeinntekter/årlig honorar og andre inntekter fra investeringsrådgivning.

