

# **Standardi RA4.7**

## **Rahoitusriskin ilmoittaminen**

**Määräykset ja ohjeet**



# Miten luet standardia

Standardi on aihealueittainen määräysten ja ohjeiden kokonaisuus, joka velvoittaa tai ohjaa valvottavia ja muita rahoitusmarkkinoilla toimivia, osoittaa valvojan tavoitteena olevan laatutason ja näkemyksen hyvästä menettelytavasta sekä perustelee sääntelyä.

Standardissa esitetyt päivämäärät:

- **Annettu**  
Finanssivalvonta on tehnyt päätöksen ko. kappaleen antamisesta.
- **Voimaan**  
Kappale on astunut voimaan.

Standardin jokaisella kappaleella on oma marginaali-merkintänsä:

- **Normi:** Viittaus voimassa olevaan lain tai asetuksen säännökseen.
- **Sitova:** Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuutensa nojalla antama velvoittava määräys valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Suositus:** Finanssivalvonnan suosituluonteinen toimintaohje valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Soveltamisohje/-esimerkki:** Normiin, Sitovaan tai Suositukseen liittyvä käytännön soveltamisohje tai – esimerkki. Viittaus Finanssivalvonnan standardiin tai standardin osaan.
- **Perustelu:** Avaa sääntelyn ja säännösten tarkoitusta, tavoitteita ja taustaa.

Finanssivalvonnan standardit ovat luettavissa osoitteessa [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

## SISÄLLYSLUETTELO

<b>1</b>	<b>Soveltaminen</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Tavoitteet</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Normiperusta</b>	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Finanssivalvonnalle</b>	<b>7</b>
4.1	Ilmoituksen sisältö	7
4.2	Pankit, jotka toimittavat ilmoituksen suoraan Finanssivalvonnalle	7
4.3	Pankit, joiden ilmoitukset toimitetaan Finanssivalvonnalle keskitetysti	8
4.3.1	<i>Säästöpankit</i>	8
4.3.2	<i>Talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset</i>	8
4.3.3	<i>Yhteenliittymään kuulumattomat osuuspankit</i>	8
4.4	Valvontatietojen toimittaminen	8
4.5	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	9
<b>5</b>	<b>Lisätiedot</b>	<b>10</b>
<b>6</b>	<b>Muutoshistoriaa</b>	<b>11</b>
<b>7</b>	<b>Kumotut ohjeet ja määräykset</b>	<b>12</b>

# 1

## SOVELTAMINEN

*Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005*

(1) Raportointistandardia sovelletaan seuraaviin yhteisöihin (joista käytetään jatkossa yleisnimitystä valvottava):

- talletuspankit
- talletuspankkien ulkomaiset sivuliikkeet
- ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavat sivuliikkeet
- säästöpankkitarkastus
- talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (599/2010) mukaiset yhteenliittymän keskusyhteisöt.

# 2 TAVOITTEET

*Annettu: 8.2.2005*  
*Voimaan: 1.4.2005*

(1) Tässä standardissa määritellään valvottavien rahoitusriskiin liittyvät raportointivelvoitteet. Raportointistandardi liittyy määräyskokoelman pääjaksoon 4 Vakavaraisuus ja riskien hallinta sisältyvään likviditeettiriskien hallinnan standardiin.

*Annettu: 8.2.2005*  
*Voimaan: 1.4.2005*

(2) Standardin tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa valvottavien varojen ja velkojen rakenteesta ja valvottavien likviditeettitilanteesta. Luottolaitoslainsäädäntö edellyttää, ettei luottolaitos toiminnassaan ota niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa luottolaitoksen vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle. Säännökset ovat tarpeen yhtäältä yleisön suojaamiseksi mm. takaisinmaksettavien varojen menettämisen riskiltä, toisaalta myös pankkijärjestelmän luotettavuuden ja stabiliteetin valvomiseksi.

# 3

## NORMI PERUSTA

*Annettu: 21.2.2011*  
*Voimaan: 31.5.2011*

(1) Finanssivalvonnan sääntely perustuu Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 18 §:n 2 momenttiin ja 60 §:n 5 momenttiin.

# 4

## ILMOITUKSEN LAATIMINEN JA TOIMITTAMINEN FINANSSIVALVONNALLE

### 4.1 Ilmoituksen sisältö

**Sitova**

Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005

(1) Raportointistandardi koskee tietoja, joiden avulla seurataan luottolaitosten rahoitusriskiä. Tiedonkeruu sisältää valvottavien taseen varat ja velat maturiteettiluokittain ilmoitettuina.

**Sitova**

Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005

(2) Tiedot ilmoitetaan viranomaisten yhtenäistetyn tiedonkeruun 2. vaiheen (Virati 2) mukaisesti ja tiedonkeruukehikosta tarkemmin ilmenevällä tavalla. Tiedonkeruun 2. vaiheen ovat Tilastokeskus, Suomen Pankki ja Finanssivalvonta yhteisesti hyväksyneet ja toimittaneet valvottaville.

### 4.2 Pankit, jotka toimittavat ilmoituksen suoraan Finanssivalvonnalle

**Sitova**

Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005

(3) Liikepankit, talletuspankkien ulkomaiset sivuliikkeet ja ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavat sivuliikkeet ovat velvollisia toimittamaan rahoitusriskiä koskevat tiedot suoraan Finanssivalvonnalle.

**Sitova**

Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005

(4) Mikäli osakeyhtiömuotoisten säästö- ja osuuspankkien tietoja ei toimiteta Finanssivalvonnalle kootusti, myös ne ovat velvollisia toimittamaan itseään koskevat rahoitusriskitiedot suoraan Finanssivalvonnalle.

## 4.3 Pankit, joiden ilmoitukset toimitetaan Finanssivalvonnalle keskitetysti

### 4.3.1 Säästöpankit

**Sitova**

Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005

(5) Säästöpankit toimittavat rahoitusriskiä koskevat tiedot säästöpankkitarastukselle viimeistään sen määrämänä ajankohtana, jollei Finanssivalvonta ole jollekin pankille erikseen antanut muuta määräystä. Säästöpankkitarastus toimittaa tiedot Finanssivalvonnalle yhteenlaskettuna.

### 4.3.2 Talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset

**Sitova**

Annettu: 21.2.2011  
Voimaan: 31.5.2011

(6) Talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetun keskusyhteisön jäsenluottolaitoksen rahoitusriskiä koskevat tiedot toimitetaan ainoastaan keskusyhteisölle viimeistään sen määrämänä ajankohtana, jollei Finanssivalvonta ole erikseen antanut muuta määräystä jollekin jäsenluottolaitokselle. Keskusyhteisö toimittaa näiden jäsenluottolaitosten tiedot Finanssivalvonnalle yhteenlaskettuna.

### 4.3.3 Yhteenliittymään kuulumattomat osuuspankit

**Suositus**

Annettu: 21.2.2011  
Voimaan: 31.5.2011

(7) Finanssivalvonta suosittaa, että ne osuuspankit, jotka eivät kuulu jäsenenä talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettuun keskusyhteisöön, toimittavat rahoitusriskiä koskevat tietonsa paikallisosuuspankkiliittoon. Paikallisosuuspankkiliitto toimittaa kaikkien näiden osuuspankkien tiedot yhteenlaskettuna Finanssivalvonnalle.

**Sitova**

Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005

(8) Mikäli tietoja ei toimiteta keskitetysti, on yhteenliittymään kuulumaton osuuspankki velvollinen toimittamaan tietonsa vaaditussa muodossa suoraan Finanssivalvonnalle.

## 4.4 Valvontatietojen toimittaminen

**Soveltamisohje**

Annettu: 21.2.2011  
Voimaan: 31.5.2011

(9) Tiedonkeruukehikkoa koskevat yksityiskohtaiset tiedot on luettavissa myös tilastokeskuksen internetsivuilta (<http://www.stat.fi/tup/virati/index.html>).

**Sitova**

Annettu: 21.2.2011  
Voimaan: 31.5.2011

(10) Ilmoitukset, jotka sisältävät tiedonkeruukehikosta tarkemmin ilmenevät tiedot, on toimitettava seuraavasti: Raportointiajankohdat ovat 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12. Raportointiviive on 20 pankkipäivää. Pankkipäivällä tarkoitetaan sellaista päivää, jolloin talletuspankit ovat yleisesti auki.

## 4.5 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

**Sitova**

Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005

(11) Valvottavan on laadittava seloste raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Menettelyn tavoitteena on varmistaa, että valvottavan Finanssivalvonnalle toimittamat tiedot ovat tarkistettuja ja oikeita. Seloste päivätään ja sen allekirjoittavat sekä raportin laatija että tietojen oikeellisuuden varmentaja. Valvottavan on säilytettävä allekirjoitettu seloste ja esitettävä se pyydettyäessä Finanssivalvonnalle. Seloste on laadittava ensimmäisen kerran 31.3.2005 alkaen toimitetuista raporteista. Selostetta on päivitettävä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.

**Sitova**

Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005

(12) Jos valvottava jatkuvasti ilmoittaa Finanssivalvonnalle virheellisiä tietoja, sille lähetetään kirjallinen selvityspyyntö. Valvottavan on vastauksessaan esitettävä toimenpidesuunnitelma virheelliseen raportoinnin korjaamiseksi. Tämän standardin noudattamatta jättäminen voi johtaa hallinnollisiin tai muihin seuraamuksiin.

**Sitova**

Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005

(13) Finanssivalvonnan Internet-sivuilta ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)) Sääntelyosiosta on saatavissa ohjeet lomakkeen täyttämisestä ja sen toimittamisesta konekielisesti Finanssivalvonnalle.

# 5

## LISÄTIEDOT

Standardista vastaavan henkilön yhteystiedot ovat Finanssivalvonnan Internet-sivuston [Standardien vastuuhenkilöt](#) -luettelossa. Lisätietoja antaa myös:

- RRiskienvallonta/Markkina- ja operatiiviset riskit 010 831 5223

# 6

## MUUTOSHISTORIAA

*Annettu: 21.2.2011  
Voimaan: 31.5.2011*

(1) Muutospäivä 31.5.2011: Standardiin on lisätty raporttien palautuspäiviä koskeva kohta 4.4.

# 7

## KUMOTUT OHJEET JA MÄÄRÄYKSET

*Annettu: 8.2.2005  
Voimaan: 1.4.2005*

- (1) Tällä standardilla kumotaan seuraava määräys:
- määräys 105.5 rahoitusriskin ilmoittamisesta (annettu 1.7.1998, dnro 1/329/98).