

# Standardi RA3.1

## Tilinpäätökseen ja kirjanpitoon perustuvien valvontatietojen toimittaminen Rahoitustarkastukselle

Määräykset ja ohjeet



RAHOITUSTARKASTUS  
FINANSINSPEKTIONEN  
FINANCIAL SUPERVISION



## SISÄLLYSLUETTELO

1	Soveltoaminen	3
2	Tavoitteet	5
3	Normiperusta	6
4	Raportointi Rahoitustarkastukselle	7
4.1	Raportoitujen valvontatietojen oikeellisuuden varmentaminen	7
4.2	Valvontatietojen toimittaminen	8
4.3	Tilinpäätösasiakirjojen toimittaminen	8
5	Lisätiedot	9
6	Kumotut ohjeet ja määräykset	10

# 1

## SOVELTAMINEN

Annettu: 20.12.2005  
Voimaan: 1.1.2006

(1) Raportointistandardia sovelletaan **sekä valvontatietojen että tilinpäätösasiakirjojen toimittamisen** osalta seuraaviin Rahoitustarkastuksesta annetun lain (587/2003) tarkoittamiin valvottaviin:

- Suomessa toimiluvan saaneisiin luottolaitoksiin
- Suomessa toimiluvan saaneisiin sijoituspalveluyrityksiin
- Suomessa toimiluvan saaneisiin rahastoyhtiöihin, joilla on velvollisuus toimittaa myös hallinnoimiensa sijoitusrahastojen tilinpäätösasiakirjat
- edellä mainitun luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän suomalaiseen emoyritykseen
- osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain (1504/2001) tarkoittamaan keskusyhteisöön
- rahoitusalapainotteisten rahoitus- ja vakuutusryhmittymien suomalaisiin omistusyhteisöihin tai emoyhtiönä toimiviin luottolaitoksiin.

Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005

(2) Raportointistandardia sovelletaan **valvontatietojen toimittamisen** osalta seuraaviin Rahoitustarkastuksesta annetun lain (587/2003) tarkoittamiin valvottaviin:

- ulkomaisen luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen ja rahastoyhtiön Suomessa toimivaan sivukonttoriin ja sivuliikkeeseen.

Annettu: 20.12.2005  
Voimaan: 1.1.2006

(3) Raportointistandardia sovelletaan **tilinpäätösasiakirjojen toimittamisen** osalta seuraaviin Rahoitustarkastuksesta annetun lain (587/2003) tarkoittamiin valvottaviin:

- Suomessa toimiluvan saaneisiin säilytysyhteisöihin
- Suomessa toimiluvan saaneisiin arvopaperipörsseihin
- Suomessa toimiluvan saaneisiin arvopaperikeskuksiin
- Suomessa toimiluvan saaneisiin selvitysyhteisöihin
- Suomessa toimiluvan saaneisiin optioyhteisöihin
- panttilainauslaitoksiin.

*Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005*

(4) **Luottolaitoksella** tarkoitetaan talletuspankkeja ja luottoyhteisöjä sekä maksuliikkeyhteisöjä. **Sivukonttorilla** tarkoitetaan ulkomaisen luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen Suomessa toimivaa sivukonttoria ja sivuliikettä.

*Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005*

(5) Raportointistandardia sovelletaan myös alakonsolidointiryhmän emoyritykseen, jos ryhmään kuuluu sellaisia tytäryhtiöitä, jotka ovat saaneet luottolaitos- tai sijoituspalvelutoimiluvan Suomessa. Ryhmään voi kuulua myös ulkomailla toimiluvan saaneita luottolaitoksia tai sijoituspalveluyrityksiä.

# 2 TAVOITTEET

*Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005*

(1) Tämä raportointistandardi liittyy Rahoitustarkastuksen määräyskokoelman pääjaksoon 3 "Tilinpäätös ja toimintakertomus", jossa sääntelyn tavoitteena on mm. saada valvottavien taloudellisesta asemasta oikea ja riittävä kuva sekä edistää tilinpäätösten vertailtavuutta.

# 3

## NORMI PERUSTA

*Annettu: 30.11..2005  
Voimaan: 1.12..2005*

(1) Valvottavan tilinpäätökseen sekä kirjanpitoon perustuvien valvontatietojen toimittaminen perustuu Rahoitustarkastuksesta annetun lain (587/2003) 15 §:n 2 momenttiin. Sivukonttorin valvontatietojen toimittaminen perustuu ulkomaisen luotto- ja rahoituslaitoksen toiminnasta Suomessa annetun lain (1608/1993) 16 §:ään ja ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen oikeudesta tarjota sijoituspalveluja Suomessa annetun lain (580/1996) 4 §:ään.

# 4

## RAPORTOINTI RAHOITUSTARKASTUKSELLE

### 4.1 Raportoitujen valvontatietojen oikeellisuuden varmentaminen

*Sitova*  
Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005

(1) Valvontatietojen toimittajan on laadittava seloste raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Menettelyn tavoitteena on varmistaa, että valvottavan Rahoitustarkastukselle 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 Rahoitustarkastukselle. Seloste on laadittava ensimmäisen kerran 31.3.2005 alkaen toimitetuista raporteista. Selostetta on päivitettävä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.

*Sitova*  
Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005

(2) Jos valvottava jatkuvasti ilmoittaa Rahoitustarkastukselle 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: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005

(3) Rahoitustarkastuksen Internet-sivuilta ([www.rahoitustarkastus.fi](http://www.rahoitustarkastus.fi)) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet selostelomakkeen täyttämiseen ja sen toimittamiseen konekielisesti Rahoitustarkastukselle.

## 4.2 Valvontatietojen toimittaminen

**Sitova**  
Annettu: 20.12.2005  
Voimaan: 1.1.2006

(4) Luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen ja niiden konsolidointiryhmän emoyrityksen, rahastoyhtiön sekä ulkomaisen luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen ja rahastoyhtiön Suomessa toimivan sivukonttorin on toimitettava Rahoitustarkastukselle Tilastokeskuksen, Suomen Pankin ja Rahoitustarkastuksen yhteisesti hyväksymän tiedonkeruukehikon mukainen viranomaistuloslaskelma (A-taulukot) ja viranomaistase (B-taulukot) sekä liitetaulukot (T-taulukot) tiedonkeruukehikosta tarkemmin ilmenevällä tavalla. Suomessa toimiluvan saaneet talletuspankit ja niiden ulkomaiset sivukonttorit sekä ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavat sivukonttorit toimittavat lisäksi Rahoitustarkastukselle taseen ulkopuolisia sitoumuksia (P-taulukot) koskevat tiedot.

**Sitova**  
Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005

(5) Osuuspankkilaisissa tarkoitetun keskusyhteisön jäsenosuuspankit toimittavat vastaavat tiedot keskusyhteisölle, säästöpankit säästöpankkitarkastukselle ja paikallisosuuspankit paikallisosuuspankkiliitolle. Nämä toimittavat tiedot yhdisteltyinä erikseen sovitulla tavalla Rahoitustarkastukselle.

**Sitova**  
Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005

(6) Edellä mainittuun, tämän standardin mukaiseen raportointiin käytettävä tiedonkeruusovellus ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeet ovat saatavissa Jakelupalvelusta (ks. Rahoitustarkastuksen Internet-sivut).

## 4.3 Tilinpäätösasiakirjojen toimittaminen

**Sitova**  
Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005

(7) Valvottavan (lukuun ottamatta sivukonttoria) on toimitettava Rahoitustarkastukselle vuosittain kahden viikon kuluttua siitä, kun valvottavan tilinpäätös on vahvistettu, seuraavat asiakirjat:

- jäljennös tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä sekä toimintakertomuksesta
- jäljennös tilintarkastuskertomuksesta
- jäljennös tilinpäätöstä käsitelleen yhtiökokouksen tai sitä vastaavan elimen kokouksen pöytäkirjasta.

**Sitova**  
Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005

(8) Valvottavan (lukuun ottamatta sivukonttoria) toiminnastaan laatima osavuosikatsaus on toimitettava Rahoitustarkastukselle kahden kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä.

# 5

## LISÄTIEDOT

*Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005*

(1) Standardista vastaavan henkilön yhteystiedot löytyvät Rahoitustarkastuksen Internet-kotisivuilta [Standardien vastuuhenkilöt](#) -luettelosta. Lisätietoja saa myös seuraavista Rahoitustarkastuksen yksiköistä:

- Vakavaraisuusvalvonta: Taloudellinen analyysi, puh. 010 831 5207.

# 6

## KUMOTUT OHJEET JA MÄÄRÄYKSET

*Annettu: 30.11.2005  
Voimaan: 1.12.2005*

- (1) Tällä standardilla kumotaan seuraavat määräykset:
- määräys 106.8 luottolaitoksen ja sen konsernin tilinpäätökseen sekä kirjanpitoon perustuvien valvontatietojen toimittamisesta Rahoitustarkastukselle (annettu 27.1.1999), dnro 18/420/98, luvun 1 osalta. Määräys kumotaan kokonaisuudessaan vasta siinä vaiheessa kun standardi RA4.6 Järjestämättömien ja 0-korkeisten saamisten ilmoittaminen astuu 1.4.2006 voimaan.
  - määräys 106.8a kirjanpitoon perustuvien valvontatietojen toimittamisesta Rahoitustarkastukselle (annettu 12.3.1996), dnro 71/420/96
  - määräys 203.10 sijoituspalveluyrityksen ja sen konsernin tilinpäätökseen ja kirjanpitoon perustuvien valvontatietojen toimittamisesta (annettu 19.11.2002), dnro 4/268/2002
  - määräys 203.12 tilintarkastajien raporttien ja tilinpäätösasiakirjojen toimittamisesta (annettu 19.12.1997, dnro 45/430/97), kohta 2: Tilinpäätösasiakirjojen toimittaminen Rahoitustarkastukselle
  - määräys 202.3 arvopaperipörssien ja arvopaperinvälittäjien yhteisön tilinpäätösten, osavuositarkastusten ja tilintarkastajien raporttien toimittamisesta Rahoitustarkastukselle (annettu 14.1.1994, dnro 3/541/94), kohdat Tilinpäätösasiakirjat ja Osavuositarkastukset
  - määräys 202.7 optioyhteisöjen osavuositarkastusten ja tilintarkastajien raporttien toimittamisesta Rahoitustarkastukselle (annettu 14.1.1994, dnro 5/542/94), osavuositarkastusta koskeva osuus
  - määräys 206.2 arvopaperikeskuksen ja arvo-osuusrekisterien pitäjien tilinpäätösten, osavuositarkastusten ja tilintarkastajien raporttien toimittamisesta Rahoitustarkastukselle (annettu 19.12.1997 dnro 46/430/97), kohdat 1 Tilinpäätösasiakirjat ja 2 Osavuositarkastukset.