

Määräykset ja ohjeet 20/2013

Taloudellisen informaation raportointi

Dnro
FIVA 28/01.00/2013

Antopäivä
9.12.2013

Voimaantulopäivä
1.1.2014

Muutospäivä:
~~31.12.2014~~31.12.2015

FINANSSIVALVONTA
puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja
Riskienvalvonta/Taloudellinen analyysi



Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräys- ja ohjekokoelma > Uusi määräyskokoelma](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala	4
	1.1 Soveltamisala	4
2	Säädöstausta	5
	2.1 Finanssivalvonnan määräksenantovaltuudet	5
	2.2 EU-komission asetukset	5
3	Raportointi Finanssivalvonnalle	6
	3.1 Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen	6
	3.2 EKP:n asetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen	7
	3.3 Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen	7
	3.4 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita	8
	3.5 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	8
4	Muutoshistoria	10

1 Soveltamisala

1.1 Soveltamisala

(1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan taloudellisen informaation valvontatietojen toimittamisen osalta seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin sekä ulkomaisiin sivuliikkeisiin:

- luottolaitokset
- sijoituspalveluyritykset
- rahastoyhtiöt
- vaihtoehtorahastojen hoitajat
- luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän suomalaiset emoyritykset
- talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt
- rahoitusalapainotteisten rahoitus- ja vakuutusryhmittymien suomalaiset omistusyhteisöt tai emoyrityksenä toimivat luottolaitokset
- toisessa ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten, rahastoyhtiöiden ja vaihtoehtorahastojen hoitajien Suomessa olevat sivuliikkeet
- kolmannen maan luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen Suomessa olevat sivuliikkeet
- alakonsolidointiryhmän emoyritykset, jos ryhmään kuuluu sellaisia tytäryhtiöitä, jotka ovat saaneet luottolaitos- tai sijoituspalveluyritystoimiluvan Suomessa.

2 Sääöstäusta

2.1 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 18 §:n 2 momenttiin ja 60 §:n 5 momenttiin.

2.2 EU-komission asetukset

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat suoraan sovellettavat Euroopan unionin asetus sekä Euroopan keskuspankin asetus:

- Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/ 2014 (32014R0680), annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista; EUVL N:o L 109, s.1. *(jäljempänä komission täytäntöönpanoasetus)*
- Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2015/534, annettu 17 päivänä maaliskuuta 2015, valvontaan liittyvien rahoitustietojen raportoinnista (EKP/2015/13); EUVL N:o L 86, s.13. *(jäljempänä EKP:n asetus)*

3 Raportointi Finanssivalvonnalle

3.1 Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa on säädetty tiedoista, joita laitosten on toimitettava kunkin jäsenvaltion toimivaltaisille valvontaviranomaisille.
- (2) Komission täytäntöönpanoasetuksen 17 artiklassa on säädetty, [että laitosten on toimitettava asetuksessa määritetyt tiedot toimivaltaisten viranomaisten määrittämässä tiedonsiirtomuodoissa.]
- (3) Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa määräyksiä valvottavan taloudellista asemaa, omistajia, sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, hallinto- ja valvontaelinten jäseniä ja toimihenkilöitä sekä toimipaikkoja koskevien tietojen samoin kuin 3 §:n 3 momentin 3–5 kohdassa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle.
- (4) Finanssivalvonnasta annetun lain 60 §:n 5 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa ulkomaiselle ETA-sivuliikkeelle määräyksiä 3 §:n 3 momentin 3 ja 5 kohdassa tarkoitettujen tehtäviensä hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle.

Määräys (kohta 5)

- (5) Luvun 1.1 kohdassa (1) tarkoitetun valvottavan on toimitettava komission täytäntöönpanoasetuksessa säädetty tiedot Finanssivalvonnalle kulloinkin voimassa olevasta FINREP-tiedonkeruukehikon FINREP (ITS)-osasta ilmenevällä tavalla.

Ohje (kohdat 6–7)

- (6) Komission täytäntöönpanoasetuksen 2 artiklassa on säädetty siitä, miltä ajankohdilta raportoitavat tiedot on toimitettava. Asetuksen mukaan tiedot on toimitettava seuraavilta ajankohdilta: 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12. Komission täytäntöönpanoasetuksen 3 artiklassa on säädetty siitä, mihin määräpäivään mennessä raportoitavat tiedot on toimitettava.
- (7) Komission täytäntöönpanoasetuksen 3 artiklan mukaan palautuspäivän sattuessa juhlapyhään tai viikonloppuun, palautuspäivänä on seuraava pankkipäivä.



3.2 EKP:n asetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (8) EKP:n asetuksessa on säädetty vähimmäisvaatimukset Finrep-tiedoista, jotka laitosten on toimitettava kunkin jäsenvaltion toimivaltaisille valvontaviranomaisille.
- (9) Raportointiajankohdissa ja palautuspäivissä noudatetaan luvun 3.1. kohtien (6) ja (7) ohjeita.

Määräys (kohta 10)

- (10) Luvun 1.1. kohdan (1) tarkoitetun valvottavan pl. sijoituspalveluyritys, rahastoyhtiö ja vaihtoehtorahastojen hoitaja, on toimitettava Finrep –solotason tiedot kulloinkin voimassa olevan Finrep-tiedonkeruukehikon mukaisesti.

3.3 Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (11) Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa määräyksiä valvottavan taloudellista asemaa, omistajia, sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, hallinto- ja valvontaelinten jäseniä ja toimihenkilöitä sekä toimipaikkoja koskevien tietojen samoin kuin 3 §:n 3 momentin 3–5 kohdassa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle.
- (12) Finanssivalvonnasta annetun lain 60 §:n 5 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa ulkomaiselle ETA-sivuliikkeelle määräyksiä 3 §:n 3 momentin 3 ja 5 kohdassa tarkoitettujen tehtäviensä hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle.
- (13) Tilastolain (280/2004) 14 §:n mukaan Tilastokeskuksella on oikeus kerätä tietoja tiedonantovelvollisuuden nojalla. Finanssivalvonta voi toimittaa valvontaa varten kerätyt tiedot edelleen Tilastokeskukselle.

Määräys (kohdat 14–16)

- (14) Luvun 1.1 kohdassa (1) tarkoitetun sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön ja vaihtoehtorahastojen hoitajien on toimitettava Finanssivalvonnalle valvontatiedot kulloinkin voimassa olevan FINREP- tiedonkeruukehikon mukaisesti ml. FA ja FT (liitetaulukot).
- (15) Kohdassa (14) tarkoitettujen valvottavien on toimitettava FINREP-tiedonkeruukehikon mukaiset tiedonkeruut (FINREP- ja FA- ja FT-liitteet) Finanssivalvonnalle vuosineljänneksen päätöspäivän tilanteesta 31. maaliskuuta, 30. kesäkuuta, 30. syyskuuta ja 31. joulukuuta. 31. maaliskuuta tilanteen tiedot on toimitettava Finanssivalvonnalle 12.5., 30. kesäkuuta tilanteen tiedot on toimitettava 11.8., 30. syyskuuta tilanteen tiedot on toimitettava 11.11. ja 31. joulukuuta tilanteen tiedot on toimitettava 11.2.
- (16) Kohdassa (12) mainituista palautuspäivistä poiketen, tiedot raportointiajankohdalta 31.3.2014 on toimitettava Finanssivalvonnalle poikkeuksellisesti 1.6.2014. Vastaavasti tiedot raportointiajankohdalta 30.6.2014 on toimitettava Finanssivalvonnalle poikkeuksellisesti 18.8.2014. (Annettu 6.5.2014, voimaan 15.5.2014)



3.4 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita

OHJE (kohdat 17–19)

- (17) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin käytettävä tiedonkeruusovellus ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeet ovat saatavissa Jakelu-palvelusta Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi/jakelu).
- (18) Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetun FINREP-tiedonkeruukehikon kuvaus on esitetty Finanssivalvonnan verkkopalvelussa näiden määräysten ja ohjeiden yhteydessä.
- (19) Finanssivalvonta suosittelee, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset järjestävät edellä kohdissa (1-7) ja (8-13) tarkoitettujen ilmoitusten toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle.

3.5 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

OHJE (kohdat 20 -22)

- (20) Valvottavan on laadittava seloste näiden määräysten ja ohjeiden nojalla raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Seloste on päivättävä ja sekä raportin laatijan että tietojen oikeellisuuden varmentajan on allekirjoitettava se. Valvottavan on säilytettävä allekirjoitettu seloste ja esitettävä se pyydetessä Finanssivalvonnalle. Valvottavan on laadittava seloste ensimmäisen ilmoituksen yhteydessä, ja sitä on päivitettävä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.
- (21) Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet (17) kohdassa tarkoitetun selosteen laatimisesta.
- (22) Finanssivalvonnasta annetun lain 38 §:n 1 momentin 1 kohdan nojalla Finanssivalvonta määrää rikemaksun sille, joka laiminlyö tai rikkoo velvollisuuden toimittaa Finanssivalvonnalle tietoja, joiden toimittamisesta on määrätty näissä määräyksissä ja ohjeissa.
- (23) Komission täytäntöönpanoasetuksen artiklassa 18 säädetään taloudellisen informaation raportointi alkamaan 1.7.2014.
- (24) Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa määräyksiä valvottavan taloudellista asemaa, omistajia, sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, hallinto- ja valvontaelinten jäseniä ja toimihenkilöitä sekä toimipaikkoja koskevien tietojen samoin kuin 3 §:n 3 momentin 3–5 kohdassa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle.
- (25) Finanssivalvonnasta annetun lain 60 §:n 5 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa ulkomaiselle ETA-sivuliikkeelle määräyksiä 3 §:n 3 momentin 3 ja 5 kohdassa tarkoitettujen tehtäviensä hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle.



MÄÄRÄYS (kohdat 4-5)

- (26) Luvun 1.1 kohdassa (1) tarkoitetun valvottavan ja ulkomaisen sivuliikkeen on toimitettava Finanssivalvonnalle raportointiajankohdilta 31.3.2014 ja 30.6.2014 komission täytäntöönpanoasetuksessa säädettyä raportointivelvollisuutta vastaavat valvontatiedot kulloinkin voimassa olevan FINREP-tiedonkeruukehikon FINREP (ITS)-osasta tarkemmin ilmenevällä tavalla. Valvontatiedot 31.3.2014 tilanteesta on toimitettava 1.6.2014 ja valvontatiedot tilanteesta 30.6.2014 on toimitettava 18.8.2014. *(Annettu 6.5.2014, voimaan 15.5.2014)*
- (27) Määräysten ja ohjeiden luvut 3.1 ja 4 tulevat voimaan samana päivänä kuin komission valvontatietojen toimittamista koskeva täytäntöönpanoasetus annetaan.



4 Muutoshistoria

(1) Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

- *Annettu 6.5.2014, voimaan 15.5.2014*
- muutettu 3 luvun kohdassa (13) ja 4 luvun kohdassa (4) annettuja toimituspäiviä koskevia määräyksiä.
- *Annettu 4.12.2014, voimaan 31.12.2014*
- Lisätty soveltamisalaan vaihtoehtorahastojen hoitajat
- Poistettu soveltamisalasta muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden rahastoyhtiöiden Suomessa olevat sivuliikkeet.
- Lisätty komission täytäntöönpanoasetuksen tunnistetiedot luvun 2 kohtaan 2
- *Annettu 9.2.2016, voimaan 31.12.2015*
- *Lisätty 2 luvun säädöstaustaan EKP:n asetus 534/2015*
- *Muokattu lukua 3.3., jossa viitataan Tilastolakiin*