

Valvottavien taloudellisen tilan ja riskien raportointi

Webinaari 8.10.2025

Tilaisuuden ohjelma

- Tilaisuuden avaus
- Ajankohtaista raportointijärjestelmästä
- Tulevia muutoksia luottolaitosten raportointiin
- Tulevia muutoksia vakuutusyhtiöiden raportointiin
- Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen sekä pakotteita koskevien riskien ja kontrollien tiedonkeruun (RA) muutokset
- Pikamaksuasetuksen mukainen (IPR) raportointi
- Kysymykset ja keskustelu

Ajankohtaista raportointijärjestelmästä

Ajankohtaista raportointijärjestelmästä

- Finanssivalvonnan Taloudellisen tilan ja riskien raportointi on siirretty kokonaisuudessaan onnistuneesti Raportoijan Portaaliin
- Raportointijärjestelmäuudistus on koskenut konekielistä, määrämuotoista ja säännöllistä taloudellisen tilan ja riskien raportointia Finanssivalvonnalle
 - EBA ITS-tiedonkeruut (22)
 - EIOPA ITS-tiedonkeruut (10)
 - ESMA-tiedonkeruut (4)
 - Kansalliset tiedonkeruut (33)
- Suomalaisten ja ulkomaisten raportojien tunnistaminen ja valtuuttaminen tapahtuu Suomi.fi-palvelun kautta
- Raportojien käytössä raportoijan portaali
 - Raportointivelvollisuustiedot nähtävissä ajantasaisesti
 - Raporttien toimitus
 - Raportointiin liittyvä viestintä

Raporttien toimitus ja palaute

- Raportit voidaan toimittaa kolmella eri tavalla
 - Lataamalla raporttitiedosto (XBRL/XML/CSV) järjestelmään
 - Toimittamalla raporttitiedosto suoraan omasta järjestelmästä SFTP-yhteydellä (Application to Application, A2A)
 - Täyttämällä web-lomakkeet (suositellaan käytettäväksi vain pienelle määrälle lomakkeita)
 - CSDR7-, CSDR9- ja MMF-tiedonkeruille ei ole suunnitteilla web-lomakkeita
- Raportoija näkee raportioijan portaalista
 - Raportin käsittelyn tilan
 - Palautteen raportista
 - SFTP-yhteyden kautta toimitetun raportin palaute tulee myös suoraan raportioijan omaan raportointijärjestelmään
- Raportioijat voivat lähettää raportteja tarkastettavaksi Validointipalveluun (testiympäristö) ennen virallisen raportin lähettämistä Finanssivalvontaan
 - Raportteja ei käytetä valvontaan

Poistuvan raportointijärjestelmän sähköpostivastaanotto päättyy joulukuussa 2025

- Poistuvaan raportointijärjestelmään raportoidaan ainoastaan korjausraportteja.
- Poistuvan raportointijärjestelmän sähköpostivastaanotto päättyy joulukuussa 2025.
- Vuodesta 2026 alkaen poistuvaan raportointijärjestelmän kohdistuvat korjausraportit toimitetaan Raportoijan Portaalin Viestinnät –toiminnallisuuden kautta liitetiedostona.
- Mahdolliset raportoijien poistuvaan raportointijärjestelmän korjausraporttien työkirjatarpeet toimitetaan pyynnöstä Finanssivalvonnasta raportoijille Raportoijan portaalin Viestinnät –toiminnon tai suojatun sähköpostin kautta.

Puutteelliset raportointivelvollisuudet tiedonajankohta 31.3.2025

- Finanssivalvonnan tiedonkeruiden raportointivelvollisuuksissa oli puutteita tiedonajankohdalle 31.3.2025 ja tiedotimme asiasta 7.4.2025
 - [Ajankohtaista tietoa Raportoijan portaalista ja Validointipalvelusta | EBA, EIOPA, ESMA, Kansallinen raportointi - 2025 - www.finanssivalvonta.fi](#)
- Tiedonkeruiden raportointivelvollisuudet saatiin julkaistua Validointipalveluun ja Raportoijan Portaaliin 25.4.2025
 - [Tiedonkeruut normaalisti raportoitavissa Validointipalvelussa ja Raportoijan portaalissa – tiedonajankohta 31.3.2025 | EBA EIOPA ESMA Kansallinen raportointi \(Virati\) - 2025 - www.finanssivalvonta.fi](#)
- Olemme läpikäyneet tapahtumat järjestelmätöimittajamme kanssa ja laatineet toimintasuunnitelman, jotta vastaavanlaisilta tilanteilta välttyttäisiin.
- Finanssivalvonta ei käynnistä valvonnallisia toimenpiteitä raportointijärjestelmän teknisistä ongelmista mahdollisesti aiheutuneiden raportointiviivästysten seurauksena.

Käyttäjäkysely Raporttoijan Portaalin toiminnasta

- Finanssivalvonta on lähettänyt käyttäjäkyselyn Raporttoijan portaalin toiminnasta
 - [Käyttäjäkysely Raporttoijan Portaalin toiminnasta | EBA EIOPA ESMA Kansallinen raportointi \(Virati\) - 2025 - www.finanssivalvonta.fi.](#)
 - Kyselyyn oli mahdollista vastata 02.09.-19.9.2025 välisenä aikana ja kiitämme kaikkia kyselyyn vastanneita.
- Finanssivalvonta arvioi omaa toimintaansa ja tavoitteidensa saavuttamista eri osa-alueilla sekä pyrkii kehittämään toimintaansa ja raportointijärjestelmää saadun palautteen pohjalta.
- Kysely toteutettiin yhteistyössä Suomen Pankin kanssa.
- Julkaisemme raportointitiedotteen käyttäjäkyselyn tuloksista ja palautteen perusteella tehtävistä jatkotoimenpiteistä loppuvuoden aikana.

Käyttäjäkysely Raportojen Portaalin toiminnasta

- Kyselyyn vastanneet antoivat raportointijärjestelmälle kokonaisarvosanaksi 2,9 ja järjestelmän helppokäyttöisyys sai puolestaan arvosanan 2,6.
 - Arvosteluasteikko oli välillä 1–5 (1=Hyvin huono, 2=Huono, 3=Ei huono eikä hyvä, 4=Hyvä, 5=Todella hyvä).
- Kolme osa-aluetta, johon vastaajat kokevat olevan eniten kehitettävää:
 - Raportointilomakkeen käyttö
 - Palauteraportit
 - Raportoinnin seuranta
- Kyselyyn vastanneet ovat olleet tyytyväisiä asiantuntijoilta saadusta tuesta ja nopeasta reagoinnista, vaikka järjestelmän käyttöliittymässä ja toiminnallisuudessa on vielä kehitettävää.
 - Kysymys ”Olen saanut riittävästi tukea Raportojen portaalin käyttöön liittyvissä tilanteissa” sai keskiarvoksi 3,4.

Tietoa raportointijärjestelmästä ja raportointivelvollisuuksista

- Raportointijärjestelmästä löytyy tietoa Finanssivalvonnan [verkkosivuilta](#).
- Raportointivelvollisuudet tiedonkeruittain – [rahoitussektorin](#) ja [vakuutussektorin](#) tiedonkeruukartat
- Yhteydenotot ensisijaisesti Finanssivalvonnan Raportoijan portaalin kautta
- Kysymykset ja palaute NewReportingSystem@finanssivalvonta.fi

Tulevia muutoksia luottolaitosten raportointiin

Tulevia muutoksia luottolaitosten raportointiin

- [4.2 EBA-raportointikehys](#) tulee asteittain käyttöön 12/2025 lähtien
 - Luonnos julkaistu syyskuussa, lopullista versiota odotetaan marraskuussa ([Raportointitiedote 16.9.2025](#))
 - Pikamaksuasetuksen mukainen raportointi (IPR): Uudet raportointivaatimukset SEPA-asetuksen mukaisesti tilisiirtojen veloituksista ja hylättyjen maksujen osuudesta. Teknisten korjausten vuoksi raportointi on siirretty ja sisällytetty raportointikehysten versioon 4.2.
 - Operatiivisten riskien CRR3/CRD6:n mukaiset raportointivelvoitteet
 - Muutoksia kriisinratkaisusuunnittelua ja MREL-päätöksiä koskevaan raportointiin
 - SBP -markkinariskiraportointiin joitakin muutoksia lomakkeisiin

XBRL csv käyttöön EBA ITS –raportoinnissa

- XBRL csv korvaa XBRL xml –formaatin EBA ITS raportoinnissa
- Tekninen uudistus, joka koskee raportoijia, jotka tuottavat itse EBA ITS -raporttitiedostot
 - Raportoijan portaalin lomakepohjat toimivat kuten aiemminkin
- Finanssivalvonta siirtyy XBRL csv:n käyttöön EBA ITS –raportoinnissa EBA 4.2. mukaisessa aikataulussa
 - Validointipalvelu pyritään avaamaan ajoissa raportojien käyttöön
- EBA:n tekninen dokumentaatio versiolle 4.0 sisältää määitykset XBRL csv raporttien tuottamiseen

Tulevia muutoksia luottolaitosten raportointiin

- [4.3 EBA-raportointikehys](#) tulee asteittain käyttöön 12/2026 lähtien
 - COREP OF (Step 2)-> CRR3/CRD6-sääntelypaketin edellyttämiä muutoksia mm. kiinteistövakuudellisesta luotonannosta aiheutuvien tappioiden raportointiin (IP), varjo-pankkitoimintaan ja siirtymäjärjestelyihin. Raportointi 12/2026 alkaen.
 - FINREP -> IFRS 18:n käyttöönotto, valvontaviranomaisten tarpeet riskien arvioinnissa, raportoinnin yksinkertaistaminen ja tavoite raportointitaakan keventämisestä huomioitu muutosehdotuksissa. Raportointi 3/2027 alkaen.
 - Likviditeetti (ALMM & AE) -> Muutoksia likviditeettianalyysin tueksi, tavoitteena korvata vakiintuneita ad hoc –raportointeja harmonisoiduilla vaatimuksilla, raportoinnin yksinkertaistaminen ja suhteellisuusperiaate huomioitu muutosehdotuksissa. Raportointi 3/2027 alkaen.

- Mandaatti raportoinnin yksinkertaistamisesta (simplifikaatio) siirsi ESG-raportoinnin aloittamista eteenpäin
- Tuleva ESG-raportointi perustuu pitkälti kesällä 2025 konsultaatiolla olleisiin Pilari 3 –taulukoihin
- Alustavan tiedon mukaan konsultaatiopaperi ESG-raportoinnista julkaistaan vuoden 2025 aikana

Simplifikaatio – sääntelykehikon ja raportointivaatimusten yksinkertaistaminen

- EBA on julkaissut [raportin](#), joka sisältää suosituksia EU:n sääntely- ja valvontakehikon tehostamiseksi ja virtaviivaistamiseksi. Suositukset jakautuvat lyhyemmän ja pidemmän aikavälin suosituksiin.
- Sääntelykehikko
 - EBA tarkastelee sekä olemassa olevia että tulevia 2. ja 3. tason sääntelymandaatteja uuden metodologian mukaisesti (tarpeellisuus, olennaisuus)
 - Käyttäjäystävällisemmän Single Rulebookin kehitys käyntiin vuonna 2026
- Raportointi (tavoitteena raportointitaakan ja -kustannusten pienentäminen)
 - Raportoinnin vähentäminen – nykyisten raportointivaatimusten läpikäynti suhteellisuusperiaate huomioiden
 - Raportointimuutosten hallinta – lisää ennakoitavuutta tuleviin raportointimuutoksiin ja syvempää yhteistyötä sidosryhmien kanssa
 - Yhteinen EU:n kattava tietovarasto – yhteensovittaa EU-tason ja kansalliset raportointivaatimukset sekä lisää läpinäkyvyyttä
 - Uusien raportointivaatimusten osalta tiiviimpää koordinaatiota viranomaisten kesken – päällekkäisten vaatimusten minimointi
 - Pidemmän aikavälin tavoitteena yhteinen raportointijärjestelmä (Integrated Reporting)
- Työtä tehdään koordinoitusti EKP:n/SSM:n kanssa

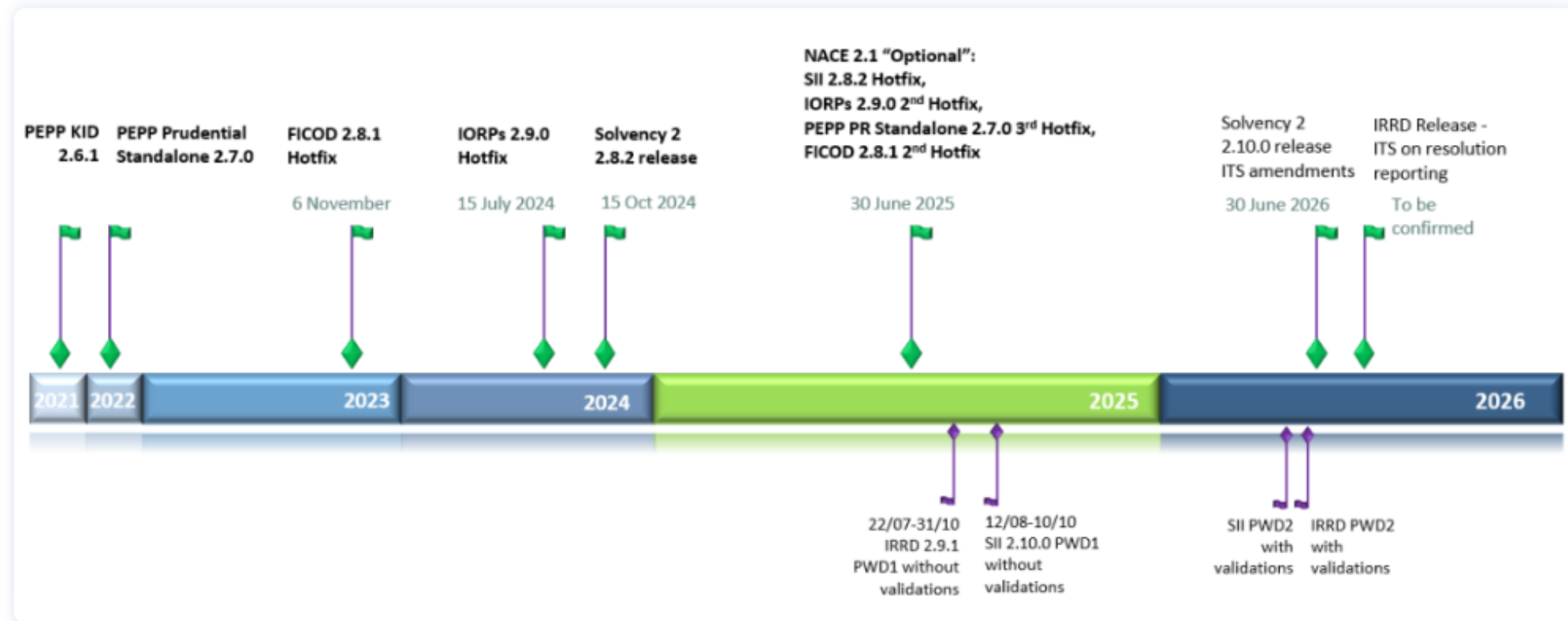
Maksukyvyttömyysriskien raportointi (MK)

- 1.7.2023 astui voimaan lainsäädäntöä maksukyvyttömyysriskien hallinnasta kuluttajaluotonannossa (Luottolaitoslaki 15:11b§ ja Laki eräiden luotonantajien ja -välittäjien rekisteröinnistä 13§). Samassa yhteydessä eräiden luotonantajien ja -välittäjien valvonta siirtyi Finanssivalvonnalle
- Finanssivalvonta on laatinut määräykset ja ohjeet, joiden tavoitteena on ohjeistaa valvottavia maksukyvyttömyysriskien hallinnasta kuluttajaluotonannossa.
 - Maksukyvyttömyysriskien hallintaa kuluttajaluotonannossa seurataan MK-raportin tiedoilla
- Määräykset ja ohjeet sisältävät lisäksi velvoitteen toimittaa Finanssivalvonnalle tietoja Maksukyvyttömyysriskien hallinta -raportin avulla.
- Ensimmäinen raportointiajankohta on 31.12.2025, ja tiedot toimitetaan ensimmäisen kerran helmikuun puolivälissä 2026
- [Valvottavatiedote](#) 26.5.2025 – 35/2025

Tulevia muutoksia vakuutuslaitosten raportointiin

EIOPA:n taksonomian julkaisut

Taxonomy releases



Lähde: Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen (EIOPA)

Tulevia muutoksia vakuutuslaitosten raportointiin

- EIOPA on julkaissut kesäkuussa ”*valinnaisen*” Hotfix 2.8.2. kaikille raportointikehyksille (SII, IORPs, PEPP Prudential, FICOD), joka mahdollistaa NACE 2.1. luokituksen mukaisten NACE-koodien raportoinnin NACE 2.0 koodien lisäksi
- EIOPA on myös julkaissut heinäkuussa ensimmäisen julkisen työluonnoksen IRRD tiedonkeruusta (taksonomiaversio 2.9.1.) ja palautetta on mahdollista antaa 31.10.2025 saakka.
- Lisätietoja Hotfix 2.8.2. sekä IRDD löytyy sivustolta [Supervisory reporting - DPM and XBRL – EIOPA](#). Lisäksi NACE 2.1. koodeista löytyy lisätietoa Q&A [2931 - NACE 2.1 – EIOPA](#)

Tulevia muutoksia vakuutuslaitosten raportointiin

- EIOPA on aloittanut konsultaatiot vahinko- ja henkivakuutusyritysten Solvenssi II – raportointimuutoksista, joiden tavoitteena on samalla keventää raportointitaakkaa
- Raportointivaatimusten tarkistuksen käynnisti alun perin Solvenssi II -direktiiviin tulevat muutokset. Samalla tarkistus tarjosi tilaisuuden osallistua Euroopan komission aloitteeseen, jolla pyritään parantamaan eurooppalaisten yritysten kilpailukykyä vähentämällä raportointitaakkaa vähintään 25 prosentilla kaikilla toimialoilla.
- Sidosryhmien on mahdollista toimittaa kommentteja EIOPAlle EU-kyselyn kautta viimeistään 10. lokakuuta 2025. Kaikki vastaukset julkaistaan EIOPAn verkkosivuilla, ellei toisin pyydetä.

Tulevia muutoksia vakuutuslaitosten raportointiin

- KEVA:lle tulevat muutokset Tuloslaskelma- ja tasetaulukot (VA) tiedonkeruuseen sekä Tilinpäätöksen liitetietotaulukot (VB) tiedonkeruuseen
 - Uudet taulukot: VA01h, VA02h, VA03h sekä VB02h, VB03h VB032h
 - Uusia validointisääntöjä
- Tuloslaskelma, tase työttömyyskassat, kassan jäsenmäärä (KB) tiedonkeruu
 - Uusia rivejä, sarakkeita ja validointisääntöjä
- Raportoitavien tiedonkeruiden taulukot ja niiden täyttöohjeet:
 - [Vakuutusmarkkinoilla toimivan yhteisön konekielisten valvontatietojen toimittaminen Finanssivalvonnalle - - www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä ja kontrolleja koskeva tiedonkeruu (RA)

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä ja kontrolleja koskeva tiedonkeruu (RA) 1(2)

- Päivitetyt lomakemallit ja vastausohjeet löytyvät Finanssivalvonnan verkkosivuilta: [Raportointi - Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen - www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi/Raportointi-Rahanpesun-ja-terrorismin-rahoittamisen-estaminen)
- Muutokset lyhyesti:
 - Kirjeenvaihtajasuhteita koskevia kysymyksiä laajennettu ja muotoilua tarkennettu (kysymykset 690-695) - kysymykset koskevat luottolaitoksia, maksupalveluntarjoajia ja CASP:eja.
 - Pienempiä muutoksia
 - Termistön päivitys: virtuaalivaluutta -> kryptovarat
 - Vapaan tarjonnan notifikaatiot: muokattu kysymystä ja ohjetta niin, että tulee ilmoittaa vain sellaiset maat, joihin tosiasiasa tarjotaan palveluita (kysymys 60)
 - Henkilöstöresursseja koskevat kysymykset (751 ja 2305): henkilömäärän sijaan kysytään henkilötyövuosia, jotka ko. tehtäviin on osoitettu.
 - Pakotehälytykset: kaksi uutta kysymystä siitä, minkä verran on havaittu tilanteita, joissa on herännyt epäily siitä, että pakotesääntelyä tai jäädyttämis päätöksiä on rikottu

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä ja kontrolleja koskeva tiedonkeruu (RA) 2(2)

- Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä ja kontrolleja koskeva tiedonkeruu tulee muuttumaan lähivuosina ylikansallisen raportointivelvoitteen johdosta.
- EBA:n kokoama asiantuntijaryhmä on valmistellut luonnoksen teknisestä sääntelystandardista raportointiin liittyen ja tämä luonnos oli lausuntokierroksella keväällä 2025
 - *The draft RTS on the assessment of the inherent and residual risk profile of obliged entities* -> luettelo ehdotetuista datapisteistä lausuntopyynnön lopussa
 - [Regulatory Technical Standards package on compliance of institutions and supervisors with their AML/CFT obligations | European Banking Authority](#)
- Lausuntojen johdosta muokattu luonnos käsitellään syksyn aikana EBA:ssa – aikataulusta ei vielä tarkkaa tietoa (16.9.2025)

Pikamaksuasetuksen mukainen (IPR) raportointi

Yleisesti pikamaksuasetuksesta

- Tavanomaisia euromääräisiä tilisiirtoja tarjoavat maksupalveluntarjoajat, kuten pankit, **velvoitetaan tarjoamaan euromääräisten pikasiirtojen lähetys- ja vastaanottopalveluja**.
 - Ei saa periä näistä palveluista suurempaa palkkiota kuin tavanomaisista tilisiirroista.
- Pikamaksuasetuksen ansiosta raha siirtyy tililtä toiselle **kymmenessä sekunnissa** mihin vuorokaudenaikaan tahansa, myös tavanomaisen työajan ulkopuolella (**24/7/365**) ja **toiseen EU-maahan**.
- Pikamaksupalvelujen tarjoajien on tarkastettava, että **maksunsaajan IBAN-tilinumero ja nimi vastaavat toisiaan**, jotta maksajaa voidaan varoittaa mahdollisista virheistä tai petoksesta ennen maksutapahtuman suorittamista.
 - Tämä vaatimus koskee niin pikasiirtoja kuin muitakin tavanomaisia tilisiirtoja.
- Maksupalvelunkäyttäjän **voitava asettaa yksittäinen raja** vahvistamalla joko **päivittäinen tai maksutapahtumakohtainen enimmäismäärä, jonka se voi lähettää pikasiirtoina**.
 - Maksupalvelunkäyttäjien voitava muuttaa kyseisiä yksittäisiä rajoja tai poistaa ne milloin tahansa vaikeuksitta ja välittömästi.
- **Maksulaitokset ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat** voivat osallistua jäsenvaltioiden **kansallisiin selvitysjärjestelmiin**

Mistä raportoinnissa on kyse ja miksi kerätään

- Raportoinnin tarkoitus on tukea **Euroopan komissiota SEPA pikamaksu-asetuksen (IPR) vaikutusten arvioinnissa** ja auttaa varmistamaan, että **kuluttajat hyötyvät pikamaksuista, ja että ne eivät ole kalliimpia kuin tavanomaiset tilisiirrot**. (Article 15(3) of the SEPA Regulation)
- Maksupalveluntarjoajien on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille:
 - a) tilisiirroista, pikasiirroista ja maksutileistä perittävien **palvelumaksujen** taso;
Palvelumaksut, joita maksupalveluntarjoaja veloittaa maksajilta ja maksunsaajilta **pikasiirtojen lähettämisestä ja vastaanottamisesta, eivät saa olla suurempia** kuin palvelumaksut, joita kyseinen maksupalveluntarjoaja veloittaa muiden vastaavan tyyppisten tilisiirtojen lähettämisestä ja vastaanottamisesta.
 - b) kohdennettujen **taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden** soveltamisen vuoksi tehtyjen **hylkäämisten osuus** erikseen kansallisten ja rajat ylittävien pikasiirtojen osalta.

Ketä raportointi koskee

Piikasiirtojen aikataulu maksupalveluntarjoajille:

- Pikasiirtojen käyttönotolle asetetaan asetuksessa siirtymäaikoja. Pääsääntöisesti maksupalveluntarjoajien tulee tarjota pikasiirtojen vastaanottamispalvelua viimeistään 9.1.2025 ja pikasiirtojen lähettämispalvelua viimeistään 9.10.2025.
- Sen sijaan toimiluvallisten maksulaitosten ja sähkörahayhteisöjen, jotka tarjoavat maksupalvelunkäyttäjilleen SEPA-tilisiirtopalveluita, tulee tarjota lähettämis- ja vastaanottamispalvelua 9.4.2027 mennessä.
- Myös niin kutsutut rekisteröidyt maksulaitokset ja sähkörahayhteisöt saavat tarjota pikasiirtopalveluita, mutta niiden osalta ei aseteta erillisiä määräaikoja.

Raportointivelvoite koskee kaikkia maksupalveluntarjoajia (PSP):

- Kotimaisia luottolaitoksia
- Kotimaisia maksulaitoksia
- Kotimaisia sähkörahayhteisöjä
- Kotimaisia rekisteröityjä toimijoita eli maksupalvelua ilman toimilupaa tarjoavia oikeushenkilöitä ja luonnollisia henkilöitä
- Ulkomaisten luottolaitosten Suomessa maksupalvelua tarjoavia sivuliikkeitä
- Ulkomaisten maksulaitosten Suomessa maksupalvelua tarjoavia sivuliikkeitä
- Kotimaisten maksu- ja luottolaitosten muissa EU-maissa toimivien sivuliikkeiden tulee toimittaa tiedot sijaintimaan toimivaltaiselle viranomaiselle.

Milloin raportointi alkaa ja miten

- Ensimmäinen ilmoitus on toimitettava **9. huhtikuuta 2026**, ja siinä on oltava tiedot palvelumaksujen tasosta ja hylkäämisistä **26. lokakuuta 2022 alkavalla ja edeltävän kalenterivuoden (2025) loppuun päätyvällä ajanjaksolla**
 - Ensimmäinen ilmoitus sisältää yhteenvedot ajanjaksoilta 26. lokakuuta 2022 – 31. joulukuuta 2022 ja seuraavilta kalenterivuosilta (1. tammikuuta 2023 – 31. joulukuuta 2023 jne.)
 - Seuraavat toimitukset, jotka on toimitettava vuosittain 9. huhtikuuta mennessä, sisältävät vain edellisen vuoden yhteenvedot.
- Maksupalveluntarjoajien on toimitettava raportit **12 kuukauden välein**.
- Raportit tulee toimittaa **Finanssivalvonnan Raportoijan portaalia käyttäen**.
- **Toimivaltaisten viranomaisten** on viimeistään **9. lokakuuta 2026** ja sen jälkeen vuosittain toimitettava komissiolle ja Euroopan Pankkiviranomaiselle (EPV) maksupalveluntarjoajien toimittamat ilmoitukset.

Yleiset ohjeet raportointiin

- SEPA-asetuksen 15 artiklan mukaisesti euroalueen jäsenvaltioiden **maksupalveluntarjoajien (PSP) on ilmoitettava vain euromääräiset tilisiirrot ja pikasiirrot**, ja muut valuutat on jätettävä ilmoituksen ulkopuolelle. **SEPA-asetuksen 15 artiklassa säädetään, että kansalliset ja rajat ylittävät tilisiirrot sekä pikasiirrot euroissa ja jäsenvaltioiden kansallisissa valuutoissa, joiden valuutta ei ole euro, on raportoitava.**
- **Euromääräisistä siirroista perityt kulut on aina ilmoitettava euroina, vaikka ne olisi veloitettu toisessa valuutassa.**
- Tietoja, jotka eivät ole tarpeellisia tai soveltuvia, ei tule sisällyttää tietojen toimitukseen;
 - (b) numeeriset arvot on toimitettava seuraavasti:
 - i. tietotyypiltään '**Rahallinen arvo**' olevat tiedot on ilmoitettava vähintään **tuhansien yksiköiden tarkkuudella**
 - ii. tietotyypiltään '**Kokonaisluku**' olevissa tiedoissa **ei saa käyttää desimaaleja**, ja ne on ilmoitettava yksiköiden tarkkuudella."

Raportti 1: SEPA-tilisiirtojen ja SEPA-pikasiirtojen lukumäärä ja kokonaisarvo (euro)

- Maksupalveluiden tarjoajien (PSP) on toimitettava toimivaltaisille **viranomaisille tiedot toteutettujen tilisiirtojen lukumäärästä sekä arvosta mukaan lukien pikasiirrot** ja eriteltynä seuraavasti:
 - a) eri maksutoimeksiantokanavat**
 - tehty digitaalisesti käyttäen verkkopankkia
 - tehty digitaalisesti käyttäen mobiilipankkia
 - Tähän kategoriaan kuuluvat myös digitaaliset lompakot ja muut mobiilimaksuratkaisut, joita käytetään A2A- (tililtä tilille) ja/tai C2B- (kuluttajasta yritykseen) -maksujen aloittamiseen
 - tehty manuaalisesti (konttori)
 - b) kotimaiset ja rajat ylittävät tilisiirrot (EU-jäsenmaihin)**
 - c) maksuttomiin ja maksullisiin tilisiirtoihin (kulut)**
 - d) erityyppisiin maksupalvelunkäyttäjiin (PSU), kuten kuluttajiin ja muihin kuin kuluttajiin**
 - Muut kuin kuluttajat: kuten luonnollisia henkilöitä, jotka toimivat elinkeino- tai ammattitarkoituksessa tai oikeushenkilöitä.
- Erittelyissä b, c ja d ilmoitettujen tietojen summan tulee vastata ilmoitettujen tilisiirtojen kokonaismäärää tai -arvoa.
- Erittelyssä a näin ei ole, koska digitaalisesti tehdyt tilisiirrot (joihin sisältyy lisäerittelyjä) ja ”paperimuodossa” tehdyt tilisiirrot täydentävät toisiaan. Tämän lisäksi on olemassa myös ”muut” -luokkaan kuuluvia siirtoja, joita ei raportoida erikseen tämän teknisen täytäntöönpanostandardin myötä
- Digitaalisesti tehdyt tilisiirrot sisältävät myös ”tiedostona/eränä tehdyt” tilisiirrot. Jokainen erässä oleva tilisiirto lasketaan erilliseksi tapahtumaksi raportoinnissa.

Raportti 1: SEPA-tilisiirtojen ja SEPA-pikasiirtojen lukumäärä ja kokonaisarvo (euro)

			Lähetetyt tilisiirrot				Saapuvat tilisiirrot			
			Tilisiirtojen lukumäärä		Tilisiirtojen arvo		Tilisiirtojen lukumäärä		Tilisiirtojen arvo	
				joista pikasiirtoja		joista pikasiirtoja		joista pikasiirtoja		joista pikasiirtoja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Yhteensä		0010								
joista on tehty digitaalisesti käyttäen verkkopankkia		0020								
joista on tehty digitaalisesti käyttäen mobiilipankkia		0030								
joista on tehty käyttäen paperista muotoa (konttori tai vastaava manuaalinen tapa)		0040								
Erittely maksujen lokaatiosta	Kotimainen	0050								
	Rajat ylittävä (jäsenvaltiot)	0060								
Erittely perityistä maksuista	Ei kuluja (maksuton)	0070								
	Kulut (maksullinen)	0080								
Erittely maksupalvelunkäyttäjistä	Muut maksupalvelun käyttäjät kuin kuluttajat	0090								
	Kuluttajat	0100								

Raportti 2: SEPA-tilisiirtojen ja SEPA-pikasiirtojen kulut (eurot)

- Raportointi tulee sisältää **tiedot kuluista, joita maksupalveluntarjoajat veloittavat maksupalvelun käyttäjiltä lähetetyistä tilisiirroista ja pikasiirroista** euroalueen jäsenvaltioissa sijaitsevien maksupalveluntarjoajien osalta sekä ei-euroalueen jäsenvaltioissa sijaitsevien maksupalveluntarjoajille osalta ja eriteltynä seuraavasti:
 - a) **eri maksutoimeksiantokanavat**
 - tehty digitaalisesti käyttäen verkkopankkia
 - tehty digitaalisesti käyttäen mobiilipankkia
 - Tähän kategoriaan kuuluvat myös digitaaliset lompakot ja muut mobiilimaksuratkaisut, joita käytetään A2A- (tililtä tilille) ja/tai C2B- (kuluttajasta yritykseen) -maksujen aloittamiseen
 - tehty manuaalisesti (konttori)
 - b) **kotimaiset ja rajat ylittävät tilisiirrot (EU-jäsenmaihiin)**
 - c) **erityyppisiin maksupalvelunkäyttäjiin (PSU), kuten kuluttajiin ja muihin kuin kuluttajiin**
 - Muut kuin kuluttajat: kuten luonnollisia henkilöitä, jotka toimivat elinkeino- tai ammattitarkoituksessa tai oikeushenkilöitä.

Raportti 2: SEPA-tilisiirtojen ja SEPA-pikasiirtojen kulut (euro)

			Lähetetyt tilisiirrot		Saapuneet tilisiirrot	
			Tilisiirtojen kulujen arvo		Tilisiirtojen kulujen arvo	
				joista pikasiirtoja		joista pikasiirtoja
			0010	0020	0030	0040
Yhteensä		0010				
joista on tehty digitaalisesti käyttäen verkkopankkia		0020				
joista on tehty digitaalisesti käyttäen mobiilipankkia		0030				
joista on tehty käyttäen paperista muotoa (konttori tai vastaava manuaalinen tapa)		0040				
Erittely maksujen lokaatiosta	Kotimainen	0050				
	Rajatyöttävä	0060				
Erittely maksupalvelunkäyttäjistä	Muut maksupalvelun käyttäjät kuin kuluttajat	0070				
	Kuluttaja	0080				

Raportti 3: Maksutilien lukumäärä ja kokonaiskulut (euro)

- Raportin tulee sisältää tiedot **maksutileistä sekä näihin tileihin liittyvistä kokonaiskuluista** viiteajanjaksolla.

a. Maksutilien lukumäärä

- **Maksutili** tarkoittaa: "**yhtä tai useampaa maksupalvelunkäyttäjän nimissä olevaa tiliä, jota käytetään maksutapahtumien toteuttamiseen**" SEPA-asetuksen 2 artiklan 5 kohdan mukaisesti, joka viittaa direktiivin (EU) 2015/2366 (niin sanottu maksupalveludirektiivi – PSD2) 4 artiklan 12 kohtaan.
- **Kokonaismäärän** tulee kuvastaa **viitejakson lopussa olevaa tilien lukumäärää**.
- **Kaikki maksutilit** on sisällytettävä **riippumatta siitä, missä valuutassa** ne on nimetty.

b. Maksutilin veloitusten (kulujen) kokonaisarvo

- Veloitusten kokonaisarvolla tarkoitetaan **maksutililtä maksettujen maksujen vuotuisia kokonaiskustannuksia**. Tämä ilmoitetaan tilinomistajille vuosittaisessa **palvelumaksuerittelyssä**. Niiden tilien osalta, jotka eivät kuulu direktiivin 2014/92/EU (maksutilejä koskeva direktiivi – PAD) soveltamisalaan, eikä palvelumaksuerittely ole pakollista tai tarjolla tilinomistajalle, luvun tulee silti kuvastaa tilinomistajien maksamia vuotuisia kokonaismaksuja maksutiliin liittyvistä palveluista. Nämä maksut voivat vaihdella tarjottujen palveluiden määrän ja tyyppin sekä maksupalveluntarjoajan (PSP) soveltaman hinnoittelumallin mukaan.
- Jos käytössä on **ennalta määritelty palvelupaketti (tai ns. "kiinteä kuukausimaksu")**, jossa yksi tai useampi palvelu sisältyy maksutiliin liittyvään palvelupakettiin, **ilmoitetaan vain koko paketin kiinteä maksu sekä mahdolliset lisämaksut palveluista, jotka ylittävät pakettiin sisältyvän määrän (jos sovellettavissa)**.
- **Kaikki veloitukset** on sisällytettävä riippumatta siitä, missä valuutassa ne on tehty. Jos kulut on veloitettu eri valuutassa kuin siinä, jossa tiedot raportoidaan tässä lomakkeessa, maksujen arvo tulee **muuntaa euroiksi tai muiksi kansallisiksi valuutoiksi** käyttäen joko **EKP:n viitekurssia** tai kyseisiin tapahtumiin sovellettuja **valuuttakursseja, asetuksen (EU) N:o 1409/2013** mukaisesti.

c. Maksutilin ylläpitokulut

- eli kulut, jotka palveluntarjoaja perii asiakkaan käytettävissä olevan tilin hallinnoinnista.

Raportti 3: Maksutilien lukumäärä ja kokonaiskulut (euro)

			Maksutilien lukumäärä	Maksutileihin liittyvien kulujen kokonaisarvo	
					joista maksutilin ylläpitomaksuja
			0010	0020	0030
Yhteensä		0010			

Raportti 4: Hylättyjen pikamaksujen lukumäärä - Pakotetarkastus

Pakotetarkastus: Pikasiirtoja tarjoavien maksupalveluntarjoajien suorittama **maksupalvelunkäyttäjien seuranta** sen tarkastamiseksi, onko **maksupalvelunkäyttäjä kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena oleva henkilö tai yhteisö**

- Maksupalveluntarjoajien on tehtävä **tällaiset tarkastukset välittömästi sen jälkeen, kun uudet kohdennetut taloudelliset rajoittavat toimenpiteet ovat tulleet voimaan**, ja välittömästi tällaisten kohdennettujen taloudellisten rajoittavien toimenpiteiden muutosten voimaantulon jälkeen ja **vähintään kerran jokaisena kalenteripäivänä**.
- a. **Raportti tulee sisältää tiedot hylättyjen pikasiirtojen määrästä**, jotka on hylätty kohdennettujen rahoituksellisten rajoitustoimien soveltamisen vuoksi viiteajanjaksolla.
Raportoinnin tarkoituksena on varmistaa niiden tapausten lukumäärä, joissa kohdennettujen taloudellisten rajoitustoimenpiteiden kohteena olevan tahon tilisiirtoa ei ole sallittu suorittaa käytetystä mekanismista riippumatta (se voi johtua siitä, että maksajan tai maksunsaajan maksupalveluntarjoaja on keskeyttänyt käynnistetyn tapahtuman suorittamisen tai maksajan maksupalveluntarjoaja on jäädyttänyt varat ennen pikasiirron aloittamista tai maksunsaajan maksupalveluntarjoaja on jäädyttänyt varat sen jälkeen, kun pikasiirto on saapunut tilille).
- b. **kotimaiset ja rajat ylittävät tilisiirrot (EU-jäsenmaihiin)**

Raportti 4: Hylättyjen pikasiirtojen lukumäärä - pakotetarkastus

			Tapaukset, joissa pikasiirrot eivät toteutuneet tai varat jäädytettiin:	
			Maksunsaajan maksupalvelutarjoajan toimesta	Maksajan maksupalveluntarjoajan toimesta
			0010	0020
Yhteensä		0010		
Erittely maksujen lokaatiosta	Kotimainen	0020		
	Rajatylittävä	0030		

Lainsäädäntö

- Pikamaksuasetuksella käytännössä muutettu
 - SEPA-asetusta (EU) N:o 260/2012 (uudet 5 a - 5 d artikkelit)
 - Asetusta rajat ylittävistä maksuista unionissa (EU) 2021/1230
 - Toista maksupalveludirektiiviä (EU) 2015/2366 (PSD2)
 - Selvitysdirektiiviä 98/26/EY

[Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus \(EU\) 2024/886, annettu 13 päivänä maaliskuuta 2024, asetusten \(EU\) N:o 260/2012 ja \(EU\) 2021/1230 sekä direktiivien 98/26/EY ja \(EU\) 2015/2366 muuttamisesta euromääräisten pikasiirtojen osalta](#) :Pikamaksuasetus

- HE 215/2024 [Hallituksen esitys eduskunnalle EU:n pikamaksamisasetusta täydentäväksi lainsäädännöksi](#)
- Asetus edellyttää seuraamuksista säätämistä, toiseen maksupalveludirektiiviin tehtyjen muutosten implementoimista sekä pikasiirron käsitteen lisäämistä kansalliseen lainsäädäntöön.
 - Muutettu maksupalvelulakia, maksulaitoslakia ja Finanssivalvonnasta annettua lakia

Tekniset täytäntöönpanostandardit

- Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on julkaissut lopullisen luonnoksen teknisistä täytäntöönpanostandardeista (ITS) koskien tilisiirtojen ja maksutileihin liittyvien maksujen sekä hylättyjen maksutapahtumien osuuksien raportointia.

[The EBA publishes its draft final technical standards on reporting of data on charges for credit transfers and payments accounts, and shares of rejected transactions | European Banking Authority](#)

Kysymykset

Yhteydenotot ja lisätietoja

- Raportointijärjestelmästä löytyy tietoa Finanssivalvonnan [verkkosivuilta](#).
- Yhteydenotot ensisijaisesti Finanssivalvonnan Raportoijan portaalin kautta
- Kysymykset ja palaute NewReportingSystem@finanssivalvonta.fi

Kiitos – tilaisuus on päättynyt