

# Määräykset ja ohjeet 26/2013

## Yhteiseurooppalainen raportointi (COREP)

### Dnro

FIVA 11/01.00/2020

### Antopäivä

9.12.2013

### Voimaantulopäivä

29.6.2014

### Lisätietoja

Digitalisaatio ja analyysi/Taloudellinen analyysi

Pankkivalvonta/Pankkien sääntely ja riskialueet

### FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

[etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi](mailto:etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi)

[finanssivalvonta.fi](http://finanssivalvonta.fi)

## 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 > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

## Sisällysluettelo

1	<b>Soveltamisala</b> .....	4
2	<b>Säädöstausta ja kansainväliset suositukset</b> .....	5
2.1	Lainsäädäntö.....	5
2.2	Euroopan unionin asetukset .....	5
2.3	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet.....	6
2.4	Kansainväliset suositukset.....	6
3	<b>Tavoitteet</b> .....	7
4	<b>Raportointi Finanssivalvonnalle</b> .....	8
4.1	Euroopan komission täytäntöönpanoasetuksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen .....	8
4.2	Palkitsemista koskevien tietojen toimittaminen.....	9
4.3	Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen.....	9
4.4	Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita .....	10
4.5	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen .....	10
5	<b>Kumotut määräykset ja ohjeet</b> .....	12
6	<b>Muutoshistoria</b> .....	13

## 1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita, lukuun ottamatta lukua 4.3, sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin ja ulkomaisiin sivuliikkeisiin (*Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021*):
- luottolaitokset
  - sijoituspalvelulain 747/2012 6 luvun 2 b §:ssä tarkoitetut sijoituspalveluyritykset
  - talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt
  - ulkomaisten ETA-luottolaitosten Suomessa olevat sivuliikkeet.
- (2) Näitä määräyksiä ja ohjeita, lukuun ottamatta lukua 4.1 ja 4.2, sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin (*Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021*):
- rahoitus- ja vakuutusryhmittymien emoyritykset
  - rahastoyhtiövaihtoehtorahastojen hoitajat
- (3) Luottolaitosten osalta näitä määräyksiä ja ohjeita ei sovelleta niihin luottolaitoksiin, joiden valvonta on YVM-asetuksen mukaisesti siirretty Euroopan keskuspankille (merkittävät luottolaitokset).<sup>1</sup> Edellä sanotusta poiketen palkitsemista koskevien tietojen toimittamista koskevaa lukua 4.2 sovelletaan myös merkittäviin luottolaitoksiin.
- (4) Näitä määräyksiä ja ohjeita, lukuun ottamatta lukua 4.1 ja 4.3, sovelletaan sijoituspalveluyrityksiin lukuun ottamatta sijoituspalvelulain 6 b luvun 1 b §:ssä tarkoitettuja sijoituspalveluyrityksiä. (*Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021*)

<sup>1</sup> Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EKP).

EKP päivittää säännöllisesti listaa valvonnassaan olevista luottolaitoksista. Lista on nähtävillä EKP:n verkkosivuilla: <https://www.bankingsupervision.europa.eu>

## 2 Säästöstausta ja kansainväliset suositukset

### 2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- Luottolaitostoiminnasta annettu laki (610/2014, jäljempänä myös LLL)
- Sijoituspalvelulaki (747/2012, jäljempänä myös Sipal).
- Laki talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010)
- Laki rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta (699/2004, jäljempänä myös Raval)
- Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus – ja vakuutusryhmittymän suuria asiakasriskejä koskeviin rajoituksiin sovellettavista poikkeuksista (699/2014)
- Sijoitusrahastolaki (48/1999)

### 2.2 Euroopan unionin asetukset

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat suoraan sovellettavat Euroopan unionin asetukset:

- Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 2021/451, annettu 17 päivänä joulukuuta 2020, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista ja siihen myöhemmin tehdyt muutokset (*Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021*)
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta ja siihen myöhemmin tehdyt muutokset
- Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013 annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (jäljempänä YVM-asetus)
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta
- Komission delegoitu asetus (EU) 2016/101, annettu 26 päivänä lokakuuta 2015, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä 105 artiklan 14 kohdan mukaista varovaista arvostusta koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla.
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033, annettu 27 päivänä marraskuuta 2019, sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 575/2013, (EU) N:o 600/2014 ja (EU) N:o 806/2014 muuttamisesta. (*Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021*)
- Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/453, annettu 15 päivänä maaliskuuta 2021, teknisistä täytäntöönpanostandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o

575/2013 soveltamiseksi markkinariskiä koskevien erityisten ilmoittamisvaatimusten osalta  
(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)

### 2.3 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 18 §:n 2 momentti ja 60 §:n 5 momentti.
- Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain (699/2004) 21 §:n 5 momentti.
- Luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun 16 § 2 momentti.
- Luottolaitostoiminnasta annetun lain 11 luvun 16 §
- Sijoituspalvelulain 6 luvun 4 §

### 2.4 Kansainväliset suositukset

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) antamat ohjeet:

- Ohjeet suurituloisia koskevasta tietojen keruusta (EBA/GL/2014/07)
- Ohjeet palkitsemisjärjestelmien vertailua varten (EBA/GL/2014/08).
- Osoitteessa [www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu) on saatavilla myös EBA:n julkaisemia sääntelyn tulkintoja (Q&A). (Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)

### 3 Tavoitteet

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on antaa lisätietoa EU:n vakavaraisuusasetukseen pohjautuvasta viranomaisraportoinnista (COREP) sekä erillisestä COREP-tiedonkeruukehikkoon liittyvästä palkitsemista koskevasta raportoinnista. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*
- (2) Tavoitteena on myös sisällyttää Euroopan pankkiviranomaisen EBA:n antamat aihealueeseen liittyvät ohjeet osaksi Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmaa.



## 4 Raportointi Finanssivalvonnalle

### 4.1 Euroopan komission täytäntöönpanoasetuksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa 2021/451 säädetään tiedoista, joita laitosten on toimitettava kunkin jäsenvaltion toimivaltaisille valvontaviranomaisille. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*
- (2) Komission täytäntöönpanoasetuksen 2021/451 21 artiklassa on säädetty, että laitosten on toimitettava asetuksessa määritetyt tiedot toimivaltaisten viranomaisten määrittämässä tiedonsiirtomuodoissa. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*
- (3) Edellä mainitun komission täytäntöönpanoasetuksen lisäksi markkinariskiä koskevien erityisten ilmoitusvaatimusten osalta on annettu Komission täytäntöönpanoasetus 2021/453. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*
- (4) Komission täytäntöönpanoasetuksen 2021/453 4 artiklassa on säädetty, että laitosten on toimitettava asetuksessa määritetyt tiedot toimivaltaisten viranomaisten määrittämässä tiedonsiirtomuodoissa. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*
- (5) 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.
- (6) 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.
- (7) Finanssivalvonnasta annetun lain 38 §:n 1 momentin 1 kohdan mukaan Finanssivalvonta määrää rikemaksun sille, joka tahallaan tai huolimattomuudesta laiminlyö tai rikkoo velvollisuuden toimittaa Finanssivalvonnalle 18 §:n 2 tai 3 momentissa tarkoitettuja tietoja taikka muita tietoja, jotka on säädetty tai määrätty säännöllisesti toimitettavaksi Finanssivalvonnan laissa. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*

#### MÄÄRÄYS (kohta 8)

- (8) Luvun 1 kohdassa (1) tarkoitetun valvottavan, luvun 1 kohta (3) huomioon ottaen, ja ulkomaisen sivuliikkeen on toimitettava komission täytäntöönpanoasetuksessa 2021/451 säädetty tiedot Finanssivalvonnalle kulloinkin voimassa olevan COREP-tiedonkeruukehikon COREP (ITS) -osasta tarkemmin ilmenevällä tavalla. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*



OHJE (kohdat 9-10)

- (9) Komission täytäntöönpanoasetuksen 2021/451 2 artiklassa on säädetty siitä, miltä ajankohdilta raportoitavat tiedot on toimitettava. Komission täytäntöönpanoasetuksen 451/2020 3 artiklassa on säädetty siitä, mihin määräpäivään mennessä raportoitavat tiedot on toimitettava. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*
- (10) Komission täytäntöönpanoasetuksen 2021/451 3 artiklan mukaan palautuspäivän sattuessa juhlapyhään tai viikonloppuun, palautuspäivänä on seuraava pankkipäivä. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*

#### 4.2 Palkitsemista koskevien tietojen toimittaminen

- (11) Luottolaitostoiminnasta annetun lain 8 luvun 16 §:n 1 momentin mukaan Finanssivalvonnan on seurattava luottolaitosten palkitsemisjärjestelmien kehitystä ja niiden noudattamia käytäntöjä sekä annettava palkitsemista koskevia tietoja Euroopan pankkiviranomaiselle tämän määräämässä muodossa. Saman pykälän 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä tässä pykälässä tarkoitettujen tietojen ilmoittamisesta.
- (12) Sijoituspalvelulain 6 c luvun 1 §:n 1 momentin mukaan Finanssivalvonnan on kerättävä EU:n sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusasetuksen 51 artiklan ensimmäisen alakohdan c ja d alakohdan mukaisesti julkistetut tiedot sekä sijoituspalveluyritysten sukupuolten palkkaeroista toimittamat tiedot ja käytettävä niitä palkitsemisjärjestelmien kehityssuuntien ja käytäntöjen vertailemiseen. Finanssivalvonnan on toimitettava kerätyt tiedot Euroopan pankkiviranomaiselle. Saman pykälän 4 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä ja ohjeita tässä pykälässä tarkoitettujen tietojen ilmoittamisesta Finanssivalvonnalle. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*

MÄÄRÄYS (kohdat 13 - 14)

- (13) Luvun 1 kohdassa (1) tarkoitetun valvottavan, lukuun ottamatta ulkomaisten ETA-luottolaitosten Suomessa olevaa sivuliikettä, on toimitettava komission täytäntöönpanoasetuksessa 2021/451 säädetty tiedot Finanssivalvonnalle kulloinkin voimassa olevan COREP-tiedonkeruukehikon mukaisesti, tässä kohdin erityisesti ottaen huomioon Euroopan pankkiviranomaisen raportointikehyksen (EBA Reporting framework) DPM 2.10. Valvottavan tulee toimittaa tiedot ylimmällä konsolidointitasolla, kattaen kaikki ryhmän tytäryritykset ja sivuliikkeet jäsenvaltioissa ja kolmansissa maissa. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*
- (14) Valvottavan on toimitettava palkitsemista koskevat 31.12. tilanteen tiedot 30.6. mennessä.

#### 4.3 Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (15) 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.
- (16) Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain 21 §:n 5 momentin mukaan ryhmittymän emoyrityksen on ilmoitettava suuret asiakasriskinsä Finanssivalvonnalle neljännesvuosittain.

Finanssivalvonta antaa valvonnan kannalta tarpeelliset määräykset ilmoitusvelvollisuuden sisällöstä.

#### MÄÄRÄYS (kohdat 17–18)

- (17) Luvun 1 kohdassa (2) tarkoitetun valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle valvontatiedot kulloinkin voimassa olevan COREP-tiedonkeruukehikon COREP (kansallinen) -osasta tarkemmin ilmenevällä tavalla.
- (18) Valvottavan on toimitettava COREP-tiedonkeruukehikon COREP-kansallinen -osan mukaiset tiedonkeruut 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.

#### 4.4 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita

##### OHJE (kohdat 19 – 22)

- (19) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin käytetään tiedonkeruusovellusta ja sovelletaan konekielisen tiedonvälityksen ohjeita, jotka ovat saatavissa Jakelu-palvelusta Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (<https://jakelu.finanssivalvonta.fi/>). (Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)
- (20) Luvun 1 kohdassa (2) tarkoitettujen rahastoyhtiöiden ja vaihtoehtorahastojen hoitajien osalta valvontatiedot koskevat omien varojen määrää ja laatua (Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, artikla 26) ja kiinteiden kulujen määrä (laskettuna Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033, artikla 13) sekä perustamis pääomaa. (Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)
- (21) Finanssivalvonta suosittaa, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset järjestävät edellä kohdissa (1-18) tarkoitettujen ilmoitusten toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle. (Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)
- (22) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden määräysten ja ohjeiden mukaisessa raportoinnissa noudatetaan tarkempaa ohjeistusta raportoinnista, joka löytyy Finanssivalvonnan verkkopalvelusta ([www.finanssivalvonta.fi/raportointi/raportointikokonaisuudet/](http://www.finanssivalvonta.fi/raportointi/raportointikokonaisuudet/)). (Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)

#### 4.5 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

##### OHJE (kohdat 23-24)

- (23) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottava laatii selosteen näiden määräysten ja ohjeiden nojalla raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Seloste tulisi päivätä ja sekä raportin laatijan että tietojen oikeellisuuden varmentajan tulisi allekirjoittaa se. Valvottavan tulisi säilyttää allekirjoitettu seloste

ja esittää se pyydettyä Finanssivalvonnalle. Valvottavan tulisi laatia seloste ensimmäisen ilmoituksen yhteydessä, ja päivittää sitä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tai vastuuhenkilöissä tapahtuu muutoksia. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*

- (24) Finanssivalvonta suositaa, että edellä kohdassa (23) mainitun selosteen laatimisessa noudatetaan Finanssivalvonnan verkkopalvelusta ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)) Raportointi-osiosta saatavilla olevaa ohjeistusta. *(Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021)*

## 5 Kumotut määräykset ja ohjeet

Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tullessaan standardin ”Omien varojen sekä luotto-, vastapuoli-, markkina- ja operatiivisen riskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ilmoittaminen” (RA4.8).

## 6 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu sen voimaantulon jälkeen seuraavasti

*Annettu 4.12.2014, voimaan 31.12.2014*

- muutettu luvun 1.1 soveltamisalaa
  - Lisätty vaihtoehtorahastojen hoitajat soveltamisalan kohtaan 2.
  - Lisätty soveltamisalaaan kohta 3: Finanssivalvonta suosittaa niitä vaihtoehtorahastojen hoitajia, jotka harjoittavat vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 3 luvun 2. §:n 2 momentissa tarkoitettua toimintaa (omaisuudenhoitoa harjoittavat vaihtoehtorahastojen hoitajat), noudattamaan näitä määräyksiä ja ohjeita, lukuun ottamatta lukua 3.2.

*Annettu 7.12.2015, voimaan 31.12.2015*

- muutettu luvun 1.1 soveltamisalaa
  - Täsmennetty määräysten ja ohjeiden soveltamisalaa hyödykejohdannaiskauppaa käyvien sijoituspalveluyrityksien osalta.

*Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021*

- muutettu luvun 1 soveltamisalaa
  - Päivitetty sijoituspalvelulain ja sijoitusrahastolain pykälät vastaamaan voimassa olevaa lakia
  - Lisätty kohta 4: soveltamisalaaan liittyvä rajausta luottolaitosten osalta
  - Päivitetty määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät säädökset
- muutettu luku 2 vastaamaan Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden nykymuotoa: Säädöstausta ja kansainväliset suositukset
  - Lainsäädäntö, Euroopan unionin asetukset, Finanssivalvonnan määräysvaltuudet ja kansainväliset suositukset
- muutettu määräysten ja ohjeiden tavoitteita luvussa 3
- muutettu luvun 4.1 kohtaa (5) vastaamaan soveltamisalaaan tehtyä täsmennystä
- lisätty luku 4.2 Palkitsemista koskevien tietojen toimittaminen
- lisätty luku 4.3 Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet
- muutettu luvun 4.4 viittaus kohtaan 1 vastaamaan määräystä ja ohjetta
- poistettu luvusta 4.4 viittaus COREP-tiedonkeruukehikon kuvaukseen
- lisätty lukuun 4.5 kohta 19, jossa ohjataan Finanssivalvonnan verkkopalvelusta löytyvään tarkempaan ohjeistukseen raportoinnista.
- muutettu luvun 4.6 kohdan 21 viittaus Finanssivalvonnan verkkopalveluun

*Annettu 2.6.2021, voimaan 26.6.2021*

- muutettu luvun 1 soveltamisalaa
  - kohdan (1) soveltamisalaa sijoituspalveluyritysten osalta
  - poistettu kohdan (1) soveltamisalasta rahastoyhtiöt
  - lisätty kohdan (2) soveltamisala on lukuun ottamatta myös lukua 4.2
  - muutettu kohdassa (2) rahastoyhtiöiden soveltamisalaa
  - poistettu kohdasta (2) hyödykejohdannaiskauppaa käyvät sijoituspalveluyritykset
  - poistettu kohdan (2) soveltamisalasta hyödykejohdannaiskauppaa käyvät sijoituspalveluyritykset
  - poistettu vaihtoehtorahastojen hoitajia koskeva suositus kohdasta (3), josta johtuen seuraavien kohtien numerointi on muuttunut
  - lisätty kohta (4) koskien sijoituspalveluyritysten raportointia
- päivitetty lukuun 2.2 Komission täytäntöönpanoasetuksen uusi numero
- päivitetty lukuun 2.2 sovellettavat Euroopan unionin asetukset
- poistettu luvusta 2.4 viittaus vakavaraisuusasetuksen ”pikaratkaisuun”
- lisätty lukuun 2.4 EBA:n julkaisemien sääntelytulkintojen osoite
- muutettu määräysten ja ohjeiden tavoitteita luvussa 3
- muutettu luvun 4.1 otsikkoa
- lisätty luvun 4.1. kohtaan (1) Komission täytäntöönpanoasetuksen numero
- lisätty luvun 4.1. kohtaan (2) Komission täytäntöönpanoasetuksen numero ja täytäntöönpanoasetuksen artikla
- lisätty luvun 4.1 kohta (3) markkinariskiä koskevaa erityisilmoitusvaatimus
- lisätty luvun 4.1 kohta (4) toimitettavien tietojen tiedonsiirtomuodoista
- lisätty luvun 4.1 kohta (7) rikemaksun määräytymisestä
- lisätty luvun 4.1. kohtaan (8) Komission täytäntöönpanoasetuksen numero
- lisätty luvun 4.1. kohtaan (9) Komission täytäntöönpanoasetuksen numero
- lisätty luvun 4.1. kohtaan (10) Komission täytäntöönpanoasetuksen numero
- lisätty lukuun 4.2 kohta (12) palkitsemista koskevien tietojen toimittaminen
- lisätty luvun 4.2. kohtaan (13) Komission täytäntöönpanoasetuksen numero
- poistettu luku 4.3 Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet, josta johtuen lukujen numerointi on muuttunut.
- muutettu luvun 4.4. kohdan (19) suositusta
- lukuun 4.4 on lisätty kohta (20) rahastoyhtiöiden ja vaihtoehtorahastojen hoitajien osalta
  - omien varojen määrää ja laatua ja kiinteiden kulujen sekä perustamispääoman laskentaa koskevia ohjeita
- muutettu luvun 4.4. kohtien (21) suositusta
- muutettu luvun 4.4. kohtien (22) suositusta
- lisätty luvun 4.5 kohtaan (23) vastuuhenkilöissä tapahtuva muutos
- muutettu luvun 4.4. kohtien (24) suositusta
- poistettu luvun 4.6. kohta (22) rikemaksun määräytymisestä