

# 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.....	5
2.4	Kansainväliset suositukset.....	6
3	<b>Tavoitteet</b> .....	7
4	<b>Raportointi Finanssivalvonnalle</b> .....	8
4.1	Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen .....	8
4.2	Palkitsemista koskevien tietojen toimittaminen.....	8
4.3	Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet.....	9
4.4	Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen.....	9
4.5	Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita .....	9
4.6	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen .....	10
5	<b>Kumotut määräykset ja ohjeet</b> .....	11
6	<b>Muutoshistoria</b> .....	12

## 1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita, lukuun ottamatta lukua 4.4, sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin ja ulkomaisiin sivuliikkeisiin (*Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021*):
- luottolaitokset
  - sijoituspalveluyritykset, lukuun ottamatta sijoituspalvelulain 6 luvun 1 §:n 5 momentissa tarkoitettuja sijoituspalveluyrityksiä ja hyödykejohdannaiskauppaa käyviä sijoituspalveluyrityksiä
  - rahastoyhtiöt, jotka harjoittavat sijoitusrahastolain 2 luvun 2 §:n 2 momentissa tarkoitettua toimintaa (omaisuudenhoitoa harjoittavat rahastoyhtiöt)
  - talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt
  - ulkomaisten ETA-luottolaitosten Suomessa olevat sivuliikkeet.
- (2) Näitä määräyksiä ja ohjeita, lukuun ottamatta lukua 4.1, sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin (*Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021*):
- rahoitus- ja vakuutusryhmittymien emoyritykset
  - rahastoyhtiöt, jotka eivät harjoita sijoitusrahastolain 2 luvun 2 §:n 2 momentissa tarkoitettua toimintaa (rahastoyhtiöt, jotka eivät harjoita omaisuudenhoitoa)
  - vaihtoehtorahastojen hoitajat
  - hyödykejohdannaiskauppaa käyvät sijoituspalveluyritykset
- (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 4.4.
- (4) 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. (*Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021*)

<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 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista ja siihen myöhemmin tehdyt muutokset
- 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.

### 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 vakavaraisuusvalvontaan liittyvästä raportoinnista ja julkistamisvaatimuksista covid-19-pandemian vuoksi käyttöön otetun vakavaraisuusasetuksen ”pikaratkaisun” mukaisesti (EBA/GL/2020/11)
- Ohjeet suurituloisia koskevasta tietojen keruusta (EBA/GL/2014/07)
- Ohjeet palkitsemisjärjestelmien vertailua varten (EBA/GL/2014/08).

### 3 Tavoitteet

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on antaa lisätietoa EU:n vakavaraisuusasetukseen pohjautuvasta ja viranomaisraportointiin liittyvästä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 680/2014 mukaisesta COREP-raportoinnista sekä erillisestä COREP-tiedonkeruukehikkoon liittyvästä palkitsemista koskevasta raportoinnista.
- (2) Tavoitteena on myös sisällyttää Euroopan pankkiviranomaisen EBAn antamat aihealueeseen liittyvät ohjeet osaksi Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmaa.

## 4 Raportointi Finanssivalvonnalle

### 4.1 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 kohdassa (1) tarkoitetun valvottavan, luvun 1 kohta (4) huomioon ottaen, ja ulkomaisen sivuliikkeen on toimitettava komission täytäntöönpanoasetuksessa säädetty tiedot Finanssivalvonnalle kulloinkin voimassa olevan COREP-tiedonkeruukehikon COREP (ITS) -osasta tarkemmin ilmenevällä tavalla. (Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021)

#### OHJE (kohdat 6-7)

- (6) Komission täytäntöönpanoasetuksen 2 artiklassa on säädetty siitä, miltä ajankohdilta raportoitavat tiedot on toimitettava. 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.

### 4.2 Palkitsemista koskevien tietojen toimittaminen

- (8) 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. (Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021)



MÄÄRÄYS (kohdat 9 - 10)

- (9) Luvun 1 kohdassa (1) tarkoitetun valvottavan, lukuun ottamatta ulkomaisten ETA-luottolaitosten Suomessa olevaa sivuliikettä, on toimitettava komission täytäntöönpanoasetuksessa säädetyt 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.
- (10) Valvottavan on toimitettava palkitsemista koskevat 31.12. tilanteen tiedot 30.6. mennessä.

**4.3 Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet**

- (11) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on antanut 11.8.2020 Ohjeet vakavaraisuusvalvontaan liittyvästä raportoinnista ja julkistamisvaatimuksista Covid19 –pandemian vuoksi käyttöön otetun vakavaraisuusasetuksen ”pikaratkaisun” mukaisesti (EBA/GL/2020/11). (Annettu 20.1.2021, voimaan 1.3.2021)

OHJE (kohta 12)

- (12) Finanssivalvonta suositaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa 11 tarkoitettua EBAn ohjetta, joka on saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

**4.4 Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen**

- (13) 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.
- (14) 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 15–16)

- (15) Luvun 1 kohdassa (2) tarkoitetun valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle valvontatiedot kulloinkin voimassa olevan COREP-tiedonkeruukehikon COREP (kansallinen) -osasta tarkemmin ilmenevällä tavalla.
- (16) 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.

**4.5 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita**

OHJE kohdat (17 – 18)

- (17) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin käytettävä tiedonkeruusovellus ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeet ovat saatavissa Jakelu-palvelusta Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (<https://jakelu.finanssivalvonta.fi/>).
- (18) Finanssivalvonta suosittaa, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset järjestävät edellä kohdissa (1-7) ja (11-16) tarkoitettujen ilmoitusten toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle.
- (19) Tarkempaa ohjeistusta raportoinnista löytyy Finanssivalvonnan verkkopalvelusta ([www.finanssivalvonta.fi/raportointi](http://www.finanssivalvonta.fi/raportointi)).

**4.6 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen**

OHJE (kohta 20)

- (20) 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 pyydettyäessä Finanssivalvonnalle. Valvottavan tulisi laatia seloste ensimmäisen ilmoituksen yhteydessä, ja päivittää sitä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.

OHJE (kohdat 21-22)

- (21) Finanssivalvonnan verkkopalvelusta ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)) Raportointi-osiosta on saatavissa ohjeet (20) kohdassa tarkoitettun 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.

## 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 soveltamisalaan 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: soveltamisalaan 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 soveltamisalaan 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