

Määräykset ja ohjeet 5/2014

Raportointi varojen vakuussidonnaisuudesta

Dnro
FIVA 13/01.00/2014

Antopäivä
4.12.2014

Voimaantulopäivä
31.12.2014

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

Lisätietoja
Riskienvalvonta/Markkina- ja likviditeettiriskit



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 määräyksenantovaltuudet	5
	2.2 Euroopan keskuspankin päätökset	5
3	Raportointi Finanssivalvonnalle	6
	3.1 Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen	6
	3.2 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita	7
	3.3 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	7



1 Soveltamisala

1.1 Soveltamisala

(1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:

- luottolaitokset
- talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetut keskusyhteisöt
- sijoituspalveluyritykset, lukuun ottamatta sijoituspalvelulain 6 luvun 1 §:n 4 momentissa tarkoitettuja sijoituspalveluyrityksiä
- rahastoyhtiöt, jotka harjoittavat sijoitusrahastolain 5 §:n 2 momentissa tarkoitettua toimintaa (omaisuudenhoitoa harjoittavat rahastoyhtiöt).

2 Sääöstäusta

2.1 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraavaan asetuksen sääntökseen:

- Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 17 artikla.

Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014 (32014R0680), on annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (jäljempänä komission täytäntöönpanoasetus); EUVL N:o L 191, s.1.

2.2 Euroopan keskuspankin päätökset

Euroopan keskuspankin neuvoston päätös EKP/2014/29, annettu 2 päivänä heinäkuuta 2014, valvottavien yhteisöjen kansallisille toimivaltaisille viranomaisille ilmoittamien valvontatietojen toimittamisesta Euroopan keskuspankille täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 nojalla.

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.

MÄÄRÄYS (kohta 3)

- (3) Luvussa 1.1 tarkoitetun valvottavan on toimitettava komission täytäntöönpanoasetuksessa säädetty varojen vakuussidonnaisuutta (asset encumbrance) koskevan tiedonkeruun tiedot Finanssivalvonnalle, eli asetuksen tarkoittamalle toimivaltaiselle viranomaiselle. Tiedot on toimitettava komission täytäntöönpanoasetuksesta tarkemmin ilmenevällä tavalla.

OHJE (kohdat 4 - 8)

- (4) 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.
- (5) Komission täytäntöönpanoasetuksen 3 artiklan mukaan palautuspäivän sattuessa juhlapyhään tai viikonloppuun, palautuspäivä on seuraava pankkipäivä.
- (6) Komission täytäntöönpanoasetuksen 16a artiklan 1 kohdassa on säädetty siitä, kuinka usein kunkin raportoitavan osan tiedot on toimitettava:
 - tiedonkeruun osissa A, B ja D määritetyt tiedot tulee raportoida neljännesvuosittain;
 - tiedonkeruun osassa C määritetyt tiedot tulee raportoida vuosittain;
 - tiedonkeruun osassa E määritetyt tiedot tulee raportoida puolivuositain.
- (7) Komission täytäntöönpanoasetuksen 16a artiklan 2 kohdassa on säädetty poikkeuksista raportoitavien osien toimittamisen osalta. Valvottavan ei tarvitse raportoida tiedonkeruun osia B, C ja E, mikäli se täyttää molemmat seuraavista kriteereistä:
 - taseen loppusumma on komission täytäntöönpanoasetuksen liitteen XVII kohdan 1.6 kappaleen 10 mukaisesti laskettuna alle 30 miljardia euroa;



- varojen vakuussidonnaisuus on komission täytäntöönpanoasetuksen liitteen XVII kohdan 1.6 kappaleen 9 mukaisesti laskettuna alle 15 %.

(8) Komission täytäntöönpanoasetuksen 16a artiklan 3 kohdassa on säädetty, että valvottavan tulee raportoida tiedonkeruun osa D vain, jos se on laskenut liikkeeseen sijoitusrahastodirektiivin 2009/65/EY¹ 52 artiklan 4 kohdan 1 alakohdan mukaisia joukkovelkakirjoja.

3.2 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita

OHJE (kohdat 9 - 11)

- (9) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin käytettävä tiedonkeruusovellus ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeet ovat saatavissa Jakelu-palvelussa Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi/jakelu).
- (10) Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetun varojen vakuussidonnaisuutta koskevan tiedonkeruun kuvaus on esitetty Finanssivalvonnan verkkopalvelussa näiden määräysten ja ohjeiden yhteydessä.
- (11) Finanssivalvonta suosittelee, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset järjestävät edellä kohdissa (1-8) tarkoitetun tiedonkeruun toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle.

3.3 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

OHJE (kohdat 12 - 14)

- (12) Valvottavan tulisi laatia seloste näiden määräysten ja ohjeiden nojalla raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Seloste tulisi päivätä ja sekä raportin laatijan että tietojen oikeellisuuden varmentajan tulisi se allekirjoittaa. Valvottavan tulisi säilyttää allekirjoitettu seloste ja se tulisi esittää pyydettyä Finanssivalvonnalle. Valvottavan tulisi laatia seloste ensimmäisen ilmoituksen yhteydessä, ja sitä tulisi päivittää aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.
- (13) Finanssivalvonnan verkkopalvelussa (www.finanssivalvonta.fi) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet (12) kohdassa tarkoitetun selosteen laatimisesta.
- (14) 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.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY (02009L0065) annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta; EUVL L 302, s 32.

