

# Määräykset ja ohjeet 11/2014

## Paikallispankkien vakavaraisuuden hallinnan raportointi

**Dnro**  
FIVA 16/01.00/2014

**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**  
Instituutiovalvonta/Rahoitussektori



# 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

<b>1</b>	<b>Soveltamisala</b>	<b>4</b>
	1.1 Soveltamisala	4
	1.2 Määritelmät	4
<b>2</b>	<b>Säädöstausta</b>	<b>5</b>
	2.1 Lainsäädäntö	5
	2.2 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus	5
<b>3</b>	<b>Tavoitteet</b>	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Finanssivalvonnalle</b>	<b>7</b>
	4.2 Ilmoituksen sisältö	7
	4.3 Ilmoituksen raportointi	7
	4.4 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	8
<b>5</b>	<b>Kumotut määräykset ja ohjeet</b>	<b>9</b>
<b>6</b>	<b>Liitteet</b>	<b>10</b>



# 1 Soveltamisala

## 1.1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa tarkoitettuihin valvottaviin: osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetussa laissa (423/2013) tarkoitettuihin osuuspankkeihin, jotka eivät ole osuuspankkien yhteenliittymän jäseniä.

## 1.2 Määritelmät

- (2) Näiden määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvista yhteisöistä käytetään jatkossa nimitystä valvottava.
- (3) Paikallispankeilla tarkoitetaan tässä määräyksessä ja ohjeessa osuuspankkeja, jotka eivät ole osuuspankkien yhteenliittymän jäseniä.

## 2 Sääöstäusta

### 2.1 Lainsäädäntö

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyy seuraava säädös:
- luottolaitostoiminnasta annettu laki (610/2014).

### 2.2 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus

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

# 3 Tavoitteet

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on määritellä valvottavien vakavaraisuuden hallintaan liittyvät raportointivelvoitteet. Nämä määräykset ja ohjeet liittyvät Finanssivalvonnan standardiin 4.2 Valvottavan vakavaraisuuden hallinta, joka kuuluu määräyskokoelman pääjaksoon 4 Vakavaraisuus ja riskien hallinta.
- (2) Standardin 4.2 mukaan Finanssivalvonnan tehtävänä on säännöllisesti, vähintään kerran vuodessa, arvioida valvottavan vakavaraisuuden hallinta, sen riittävyys ja toimivuus johdon strategisena ja operatiivisena ohjausprosessina siinä ympäristössä, jossa sitä käytetään.
- (3) Standardin tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tarvittavat tiedot valvottavan vakavaraisuudesta säännöllisesti tehtävään valvojan arvioon. Valvottavan muu viranomaisraportointi täydentää näissä määräyksissä ja ohjeissa mainittua raportointivelvoitetta. Finanssivalvonta voi edellä mainittujen tietojen lisäksi pyytää valvottavalta vielä lisätietoja arviointinsa tueksi.
- (4) Valvottavan vakavaraisuuden arviointiin Finanssivalvonta tarvitsee valvottavasta sekä määrällisiä että laadullisia tietoja. Määrälliset tiedot perustuvat valvottavan jo toteutuneeseen toimintaan. Laadulliset tiedot ovat puolestaan tietoja valvottavan tulevan toiminnan suunnittelusta ja riskien kattamisesta omilla varoilla sekä riippumattomia arvioita valvottavan vakavaraisuuden hallinnasta.



# 4 Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Finanssivalvonnalle

- (1) 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 säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle.

## 4.2 Ilmoituksen sisältö

### Määräys(kohta 2)

- (2) Valvottavan on ilmoitettava tiedot liitteen 1 taulukoissa PP01-PP13 ja PS01.

### Ohje (kohdat 3-7)

- (3) Taulukot PP01-PP08 sisältävät esimerkiksi tietoja valvottavan toteutuneesta kannattavuudesta ja taseen eristä.
- (4) Taulukot PP09-PP13 sisältävät esimerkiksi tietoja valvottavan toiminnan suunnittelusta ja omien varojen riskiperusteisesta allokoinnista.
- (5) Tiedot taulukossa PS01 sisältävät tietoja kolmannen osapuolen valvottavan riskien hallinnasta sekä hallinnosta tekemistä riippumattomista arvioista.
- (6) Valvottavan riskien hallinnasta ja hallinnosta tehtävät riippumattomat arviot taulukossa PS01 on ilmoitettava liitteen 2 arviointikehikon mukaan.
- (7) Arviointikehikossa on esitetty arvioitavat riskien hallinnan ja hallinnon kokonaisuudet, annettu tarkempia esimerkkejä kokonaisuuksien arvioinnissa huomioitavista osa-alueista ja niiden hallinnalta edellytettävistä seikoista sekä kuvattu arvioiden ilmoittamisessa käytettävä asteikko.

## 4.3 Ilmoituksen raportointi

### Määräys(kohdat 8-12)

- (8) Tiedot taulukoissa PP01-PP08 on raportoitavat puolivuositain; tietojen on perustuttava valvottavan tilanteeseen 30.6 ja 31.12.

- (9) Tiedot taulukoissa PP09-PP13 on raportoitava vuosittain; tietojen on perustuttava valvottavan tilanteeseen 31.12.
- (10) Tiedot taulukossa PS01 on raportoitava vuosittain; tietojen on perustuttava kuluvana vuonna valvottavassa tehtyyn vakavaraisuuden hallinnan riippumattomaan arviointiin.
- (11) Tiedot taulukoissa PP01-PP13 on ilmoitettava Finanssivalvonnalle 30 pankkipäivän kuluessa raportoitavasta ajankohdasta.
- (12) Tiedot taulukossa PS01 on ilmoitettava Finanssivalvonnalle 31.8 mennessä.

Ohje (kohdat 13-14)

- (13) Finanssivalvonta suosittelee, että POP pankit järjestäisivät ilmoitusten toimittamisen siten, että ne toimittavat edellä kappaleissa 8-10 edellytetyt tiedot POP Pankkiliittoon, joka toimittaa tiedot keskitetysti Finanssivalvonnalle kappaleissa 11 ja 12 mainittuihin määräaikoihin mennessä.
- (14) Teknisiä ohjeita tietojen raportointiin annetaan liitteessä 3.

#### 4.4 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

Määräys (kohdat 15 -16)

- (15) Valvottavan on laadittava seloste raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Menettelyn tavoitteena on varmistaa, että valvottavan Finanssivalvonnalle toimittamat tiedot ovat tarkistettuja ja oikeita. Seloste on päivättävä. Raportin laatijan ja tietojen oikeellisuuden varmentajan on allekirjoitettava seloste. Valvottavan on säilytettävä allekirjoitettu seloste ja esitettävä se pyydettyäessä Finanssivalvonnalle. Selostetta on päivitettävä aina, kun sen kuvaa-  
massa prosessissa tapahtuu muutoksia.
- (16) Valvottavan on vastauksessaan esitettävä toimenpidesuunnitelma virheellisen raportoinnin korjaamiseksi, jos valvottava jatkuvasti ilmoittaa Finanssivalvonnalle virheellisiä tietoja.



# 5 Kumotut määräykset ja ohjeet

Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tullessaan seuraavan Finanssivalvonnan määräyksen ja ohjeen

- Rahoitustarkastuksen antama standardi RA 4.11 Paikallispankkien vakavaraisuuden hallinnan raportointi

# 6 Liitteet

Näihin määräyksiin ja ohjeisiin liittyvät seuraavat liitteet

- Liite 1: Taulukot PP01-PP13 ja PS01
- Liite 2: Paikallispankkien vakavaraisuuden hallinnan arviointikehikko
- Liite 3: Konekielisen tietojenvälityksen ohjeet