

Määräykset ja ohjeet 5/2021

Sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusraportointi (IF)

Dnro

FIVA 8/01.00/2021

Antopäivä

2.6.2021

Voimaantulopäivä

30.12.2021

Lisätietoja

Digitalisaatio ja analyysi/Taloudellinen analyysi

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

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	Soveltamisala	4
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	5
2.1	Lainsäädäntö.....	5
2.2	Euroopan unionin asetukset	5
2.3	Finanssivalvonnan määräyksen antovaltuudet.....	5
2.4	Kansainväliset suositukset.....	5
3	Tavoitteet	6
4	Raportointi Finanssivalvonnalle	7
4.1	Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen	7
4.2	Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita	7
4.3	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	8

1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:ssä tarkoitettuihin sijoituspalveluyrityksiin lukuun ottamatta sijoituspalvelulain (747/2012) 6 luvun 2 b §:ssä tarkoitettuja sijoituspalveluyrityksiä.

2 Säädoستاusta ja kansainväliset suositukset

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- Sijoituspalvelulaki (747/2012)

2.2 Euroopan unionin asetukset

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

- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033 (IFR) 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
- Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 2021/2284

2.3 Finanssivalvonnan määräyksen antovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentti ja 60 §:n 5 momentti.

2.4 Kansainväliset suositukset

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

- Osoitteessa www.eba.europa.eu on saatavilla myös EBA:n julkaisemia sääntelyn tulkintoja (Q&A).

3 Tavoitteet

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on antaa tietoa EU:n sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusasetukseen pohjautuvasta ja viranomaisraportointiin liittyvästä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/2284 mukaisesta raportoinnista, jotta valvottava voi varmistaa, että se raportoi määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät tiedot asianmukaisesti Finanssivalvonnalle.

4 Raportointi Finanssivalvonnalle

4.1 Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa säädetään tiedoista, joita sijoituspalveluyritysten on toimitettava kunkin jäsenvaltion toimivaltaisille valvontaviranomaisille.
- (2) Komission täytäntöönpanoasetuksen 8 artiklassa on säädetty, että sijoituspalveluyritysten 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 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.

OHJE (kohdat 5-7)

- (5) Sijoituspalveluyritysten vakavaraisuus tiedonkeruukehikon (IF tiedonkeruu) excel-taulukko raportoinnin laajuudesta löytyy Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (<https://finanssivalvonta.fi/raportointi/raportointikokonaisuudet>).
- (6) Komission täytäntöönpanoasetuksen 1 artiklassa on säädetty siitä, miltä ajankohdilta raportoitavat tiedot on toimitettava. Komission täytäntöönpanoasetuksen 2 artiklassa on säädetty siitä, mihin määräpäivään mennessä raportoitavat tiedot on toimitettava.
- (7) Komission täytäntöönpanoasetuksen 2 artiklan mukaan palautuspäivän sattuessa juhlapyhään tai viikonloppuun, palautuspäivänä on seuraava pankkipäivä.

4.2 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita

OHJE (kohdat 87-98)

- (8) 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/>).
- (9) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden määräysten ja ohjeiden mukaisessa raportoinnissa noudatetaan tarkempaa ohjeistusta raportoinnista, joka löytyy Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi/raportointi/raportointikokonaisuudet/).

4.3 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

OHJE (kohdat 9-11)

- (10) 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 tai vastuuhenkilöissä tapahtuu muutoksia.
- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä kohdan (10) ohjeessa tarkoitettun selosteen laatimisessa noudatetaan Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi) Raportointi-osiosta saatavilla olevaa ohjeistusta.