

# Määräykset ja ohjeet 6/2014

## Raportointi varainhankintasuunnitelmista

### Dnro

FIVA/2022/465

### Antopäivä

4.12.2014

### Voimaantulopäivä

30.6.2015

### Lisätietoja

Pankkivalvonta/Pankkien sääntely ja riskialueet

### FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

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

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



**FIN-FSA**  
FINANSSIVALVONTA

## 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 toiminta-ohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

## Sisällysluettelo

|          |                                                           |          |
|----------|-----------------------------------------------------------|----------|
| <b>1</b> | <b>Soveltamisala ja määritelmät .....</b>                 | <b>4</b> |
| 1.1      | Soveltamisala .....                                       | 4        |
| 1.2      | Määritelmät .....                                         | 4        |
| <b>2</b> | <b>Säädöstausta ja kansainväliset suositukset .....</b>   | <b>5</b> |
| 2.1      | Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet.....            | 5        |
| 2.2      | Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeet .....            | 5        |
| 2.3      | Euroopan keskuspankin (EKP) päätös.....                   | 5        |
| 2.4      | Euroopan järjestelmäriskikomitean (ESRB) suositukset..... | 5        |
| <b>3</b> | <b>Raportointi Finanssivalvonnalle .....</b>              | <b>6</b> |
| 3.1      | Valvontatietojen toimittaminen .....                      | 6        |
| 3.2      | Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita .....     | 6        |
| 3.3      | Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen ..... | 7        |
| <b>4</b> | <b>Muutoshistoria .....</b>                               | <b>8</b> |

# 1 Soveltamisala ja määritelmät

## 1.1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan luottolaitoksiin, jotka ovat yhteistä pankkivalvontamekanismia koskevan asetuksen<sup>1</sup> (YVM-asetus) ja YVM-kehysasetuksen<sup>2</sup> kriteerien mukaisesti määritetty merkittäviksi, ja jotka näin ollen ovat Euroopan keskuspankin (EKP) suorassa valvonnassa.

## 1.2 Määritelmät

- (2) Näissä määräyksissä ja ohjeissa käytetään jäljempänä seuraavaa määritelmää:
- *Valvottavalla* tarkoitetaan luottolaitoksia, jotka kuuluvat näiden määräysten ja ohjeiden edellä luvussa 1.1 määritellyn soveltamisalaan.

<sup>1</sup> Neuvoston asetusta (EU) N:o 1024/2013 (32013R1024) annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille; EUVL L 287, s.63

<sup>2</sup> Euroopan keskuspankin asetusta, (EU) N:o 468/2014 (32014R0468), annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, kehyksen perustamisesta yhteisen valvontamekanismin (YVM) puitteissa tehtävälle yhteistyölle EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten välillä sekä kansallisten nimettyjen viranomaisten kanssa; EUVL L 141 s.1

## 2 Säädöstausta ja kansainväliset suositukset

### 2.1 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 18 §:n 2 momentti.

### 2.2 Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeet

- (1) EBA on antanut 9.12.2019 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla ohjeet varainhankintasuunnitelmien raportoinnista (EBA/GL/2019/05). EBA:n ohjeet tulevat voimaan 31.12.2020. *(Annettu 16.6.2020, voimaan 31.12.2020)*
- (2) EBA:n kohdassa (1) tarkoitetuilla ohjeilla on korvattu EBA:n 30.6.2014 julkaisemat samaa aihetta koskevat ohjeet.

### 2.3 Euroopan keskuspankin (EKP) päätös

- (3) EKP on antanut 27.6.2017 päätöksen (EU) N:o 2017/1198 siitä, miten toimivaltaiset viranomaiset raportoivat luottolaitosten varainhankintasuunnitelmat Euroopan keskuspankille (EKP/2017/21). *(Annettu 16.6.2020, voimaan 31.12.2020)*

### 2.4 Euroopan järjestelmäriskikomitean (ESRB) suositukset

- (4) Euroopan pankkiviranomaisen julkaisemat ohjeet perustuvat ESRB:n 20.12.2012 antamiin suosituksiin N:o 2012/2 luottolaitosten rahoituksesta<sup>3</sup>.
- (5) ESRB suositaa, että kansallisesti tiedonkeruuta sovelletaan luottolaitoksiin, jotka muodostavat vähintään 75 % pankkisektorin konsolidoiduista varoista.

<sup>3</sup> [EUROOPAN JÄRJESTELMÄRISKIKOMITEAN SUOSITUS, annettu 20 päivänä joulukuuta 2012, luottolaitosten rahoituksesta \(EJRK/2012/2\)](#)

### 3 Raportointi Finanssivalvonnalle

#### 3.1 Valvontatietojen toimittaminen

- (1) Edellä luvussa 2.2 tarkoitetuissa EBA:n ohjeissa on määritetty tiedot, jotka valvottavan on toimitettava jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille.
- (2) Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa määräyksiä valvottavien 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.

#### MÄÄRÄYS (kohdat 3 – 5)

- (3) Luvussa 1.1 tarkoitetun valvottavan on toimitettava edellä luvun 2.2 kohdassa (1) tarkoitetuissa Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) julkaisemissa ohjeissa määritetyt tiedot Finanssivalvonnalle kulloinkin voimassa olevan varainhankintasuunnitelmia (funding plans) koskevan tiedonkeruuhikon mukaisesti.
- (4) Valvottavan on toimitettava varainhankintasuunnitelmia koskeva tiedonkeruu edellä luvussa 2.2 tarkoitettujen Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeiden mukaisesti Finanssivalvonnalle vuosittain. Luottolaitosten on raportoitava varainhankintasuunnitelmistaan näiden ohjeiden mukaisesti 15 päivään maaliskuuta mennessä siten, että viitepäivämäärä on edellisen vuoden 31 päivä joulukuuta. (Annettu 16.6.2020, voimaan 31.12.2020)
- (5) Jos toimitettu valvontatieto osoittautuu myöhemmin virheelliseksi, on valvottavan aina toimitettava Finanssivalvonnalle aikaisemmat tiedot korjaava kokonainen tiedonkeruu.

#### 3.2 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita

#### OHJE (kohdat 6 – 9)

- (6) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin sovelletaan konekielisen tiedonvälityksen ohjetta, joka on saatavissa Finanssivalvonnan verkkopalvelusta ([www.finanssivalvonta.fi/raportointi](http://www.finanssivalvonta.fi/raportointi)). (Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022)
- (7) Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetun varainhankintasuunnitelmia koskevan tiedonkeruuhikon kuvaus on esitetty Finanssivalvonnan verkkopalvelussa näiden määräysten ja ohjeiden yhteydessä.
- (8) Finanssivalvonta suosittaa, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset järjestävät edellä kohdissa (1-7) tarkoitettujen tiedonkeruun toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle.
- (9) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaisessa raportoinnissa noudatetaan tarkempaa ohjeistusta raportoinnista, joka löytyy Finanssivalvonnan verkkopalvelusta ([www.finanssivalvonta.fi/raportointi](http://www.finanssivalvonta.fi/raportointi)). (Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022)

### 3.3 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

#### OHJE (kohdat 10 – 11)

- (10) 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 pyydettäessä Finanssivalvonnalle. Valvottavan tulisi laatia seloste ensimmäisen ilmoituksen yhteydessä, ja sitä tulisi päivittää aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tai vastuuhenkilöissä tapahtuu muutoksia. *(Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022)*
- (11) Finanssivalvonnan verkkopalvelussa ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet (10) kohdassa tarkoitetun selosteen laatimisesta.

## 4 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen:

*Annettu 16.6.2020, voimaan 31.12.2020:*

- Muutettu luvun 2.2 kohtaa 1 koskien EBA:n ohjeita varainhankintasuunnitelmien raportoinnista (EBA/GL/2019/05) ja lisätty lukuun kohta 2
- Lisätty uusi luku 2.3 koskien Euroopan keskuspankin (EKP) päätöstä, minkä johdosta luvun 2.4 numerointi on muuttunut
- Muutettu luvun 3.1 kohtaa 4 raportointiajankohdasta

*Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022*

- poistettu luvun 3.2 kohdasta (6) että raportointiin käytetään tiedonkeruusovellusta ja viittaus Jakelu-palveluun sekä muutettu verkkopalveluosoitetta
- lisätty luvun 3.2 kohdan (9) suositus että raportoinnissa noudatetaan Finanssivalvonnan verkkopalvelusta löytyvää tarkempaa ohjeistusta raportoinnista, minkä johdosta luvun 3.3 numerointi on muuttunut
- lisätty luvun 3.3 kohtaan (10) vastuuhenkilöissä tapahtuva muutos
- poistettu luvun 3.3. kohta (11) rikemaksun määräytyminen