

Valvottavatilaisuus sijoituspalveluyrityksille, rahastoyhtiöille ja vaihtoehtorahastojen hoitajille valvontatietojen raportoinnista

Finanssivalvonta 23.4.2015



- Taustaa raportointiympäristön muutokselle, valvontatiedon raportoinnin organisointi Finanssivalvonnassa ja rikemaksuprosessi (Jaana Rantama)
- Raportointi Finanssivalvonnalle (Per Rostedt)
- EBAn rooli raportointiin liittyvissä määräyksissä (Riku Thilman)
- AIFMD-raportointi (Hermann Teräväinen)

Taustaa raportointiympäristön muutokselle

Jaana Rantama



- Sääntelytulva
- ⇒ Raportointitulva

- Tarve yhtenäistää valvonta eri maissa
- ⇒ Yhteinen pankkivalvonta





- Merkittävien pankkien (significant institutions, SI) valvontaa johtaa Euroopan keskuspankki EKP
 - Suomessa SI-pankkeja Nordea Bank Finland Plc, OP ryhmä, Danske Bank Plc
 - Fiva vastaa lähes kaikesta merkittävien pankkien käytännön valvontatyöstä
- Muiden kuin merkittävien pankkien (less significant institutions, LSI) valvonnassa Fiva noudattaa EKP:n valvontakäytänteitä
- Fiva valvoo kaikkien pankkien osalta asiakkaansuojaa sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä

Valvontatiedon raportoinnin organisointi

Jaana Rantama

Raportointiin liittyvät vastuut



Finanssivalvonta

Riskienvälvonta

Taloudellinen analyysi

Jaana Rantama

- Raporttien saapumisen seuranta ja laadun valvonta
- Lähetykset: EKP, EIOPA, ESMA
- FINREP
- FA, FT
- COREP:
 - omat varat

Markkina- ja likviditeettiriskit

Veli-Jukka Lehtonen vs.

- COREP:
 - markkinariski
- AE

Luottoriskit

Veli-Jukka Lehtonen

- COREP:
 - luottoriski
 - LE
- Lähipiiriluotot

Operatiiviset riskit

Markku Koponen

- COREP:
 - op.riski

Markkina- ja menettelytapavalvonta Sijoituspalvelut ja -tuotteet

Eeva Granskog

- AIFMD

Instituutiovalvonta

Rahoitussektori

Marko Myller

- Palkitseminen

Suomen Pankki

Hallinto-osasto

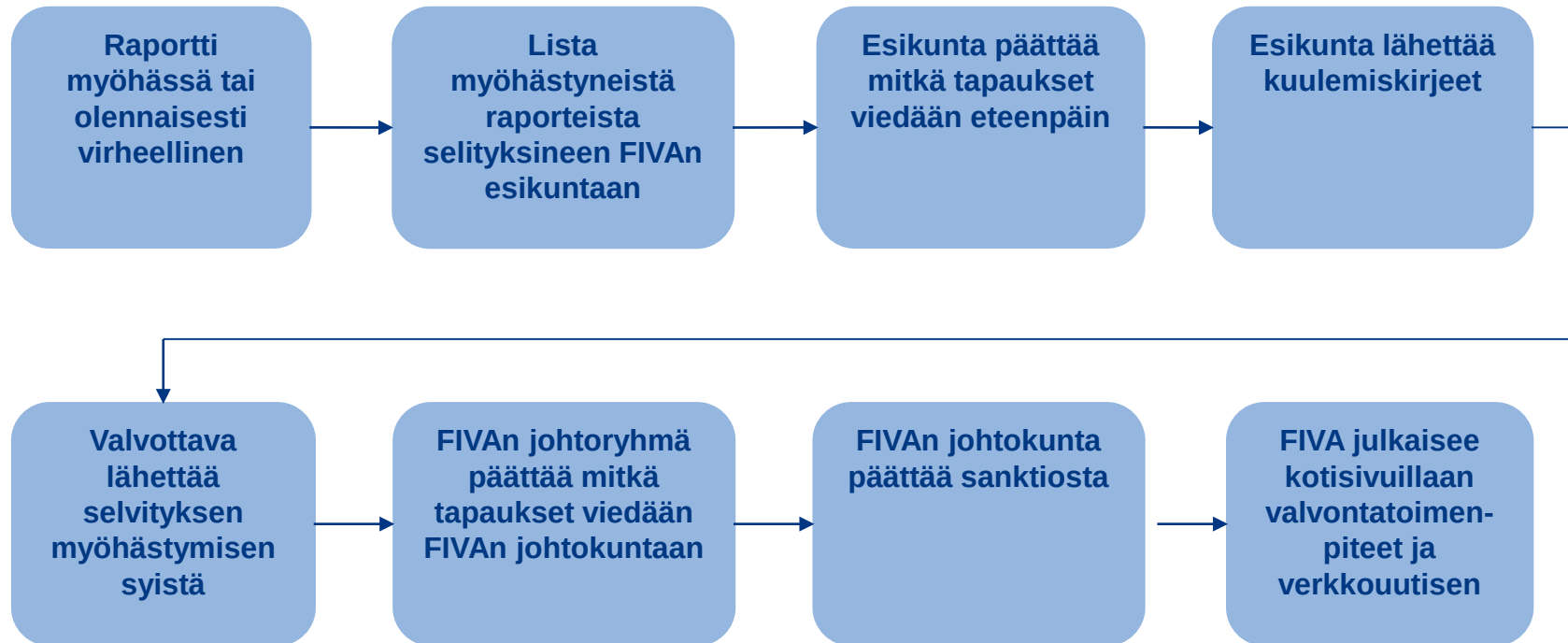
IT-yksikkö

- Järjestelmien toteutus, ylläpito ja tekninen tuki
- Tiedonkeruusovellusten tuottaminen

Lyhenneluettelo esityksen lopussa

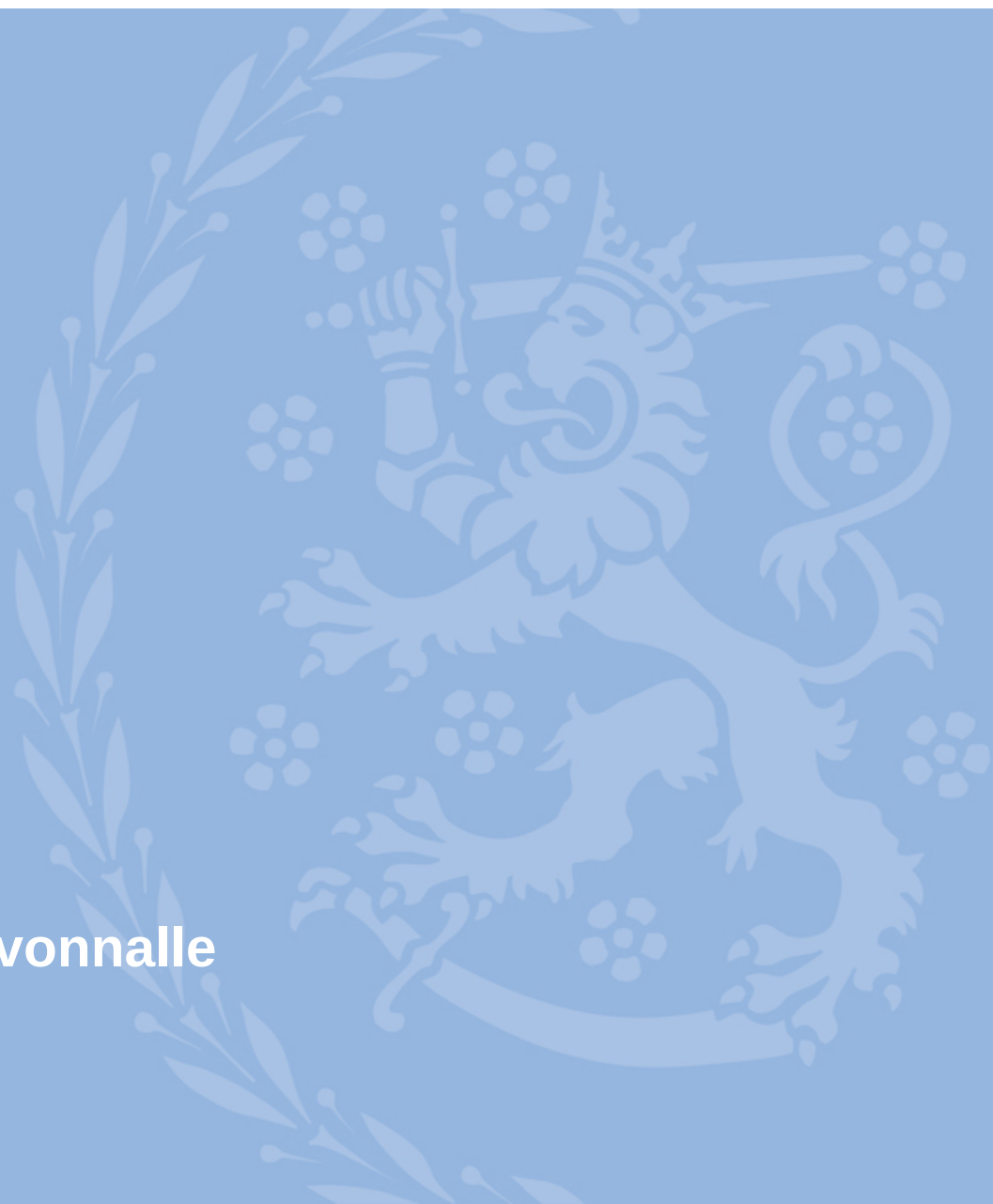
Rikemaksuprosessi Finanssivalvonnassa – taloudellinen raportointi

Rikemaksuprosessi Finanssivalvonnassa – taloudellinen raportointi



Raportointi Finanssivalvonnalle

Per Rostedt



Raportoinnin laajuus



	Soveltamisala	Sääntely/valvottava -tiedote	Frekvenssi	Raportointipäivät
FINREP	Sipat, Rahastoyhtiöt ja Vaihtoehtorahastojen hoitajat	MOK 20/2013	Q	12.5, 11.8., 11.11., 11.2.
FA, FT	Sipat, Rahastoyhtiöt ja Vaihtoehtorahastojen hoitajat	MOK 20/2013	Q, A	12.5, 11.8., 11.11., 11.2.
COREP - Omat varat, riskin määrät jne - Suuret asiakasriskit	Sipat, Rahastoyhtiöt ja Vaihtoehtorahastojen hoitajat Sipat (laaja toimilupa)	MOK 26/2013	Q	12.5, 11.8., 11.11., 11.2.
AE, varojen vakuussidonnaisuus	Sipat ja Rahastoyhtiöt	MOK 5/2014	Q, S, A	12.5, 11.8., 11.11., 11.2.
Palkitseminen	60 % pankki- ja sijoituspalvelualan markkinaosuudesta tai 1 milj.€	7.11.2014 - 74/2014 4.3.2015 - 8/2015	A	Seuraava raportointi Q4_2014 tiedoista 30.6.2015
AIFMD-raportointi	Vaihtoehtorahastojen hoitajat	MOK 4/2014	Q, S, A	30.4./15.5., 31.7./15.8., 30.10./15.11., 31.1./15.2.
Lähipiiriluotot	Sipat	RA4.10	A	2 kk kuluessa ilmoituspäivästä (31.12.)



- FINREP-, FA- ja FT-tiedonkeruissa otetaan Q1/2015-ajankohdalta käyttöön COREP- ja AE-raportoinnissa jo käytössä oleva raportointiyksikkö: 1 EUR (aiemmin 1 000 EUR)
- FA- ja FT-raportoinnissa yksilöintitunnukseksi otetaan käyttöön oikeushenkilötunnus (LEI) alkaen Q1/2015-ajankohdalta
 - LEI-tunnus pakollinen luottolaitoksille, muille valvottaville Fiva suosittaa LEI-tunnuksen hankkimista
- FINREP-työkirjojen versionumerointi muutetaan EBAn numerointia vastaavaksi

Pidemmän aikavälin tiedossa oleva muutos:

- IFRS 9:n voimaantulo 1.1.2018 tulee muuttamaan FINREP-tauluja

EBAn rooli raportointiin liittyvissä määrityksissä

Riku Thilman



- Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on osa Euroopan finanssivalvontajärjestelmää, joka muodostuu kolmesta valvontaviranomaisesta:
 - 1) Euroopan pankkiviranomainen, EBA
 - 2) Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen, ESMA
 - 3) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen, EIOPA
- EBA laatii standardeja, joilla toimeenpannaan yhdenmukaiset vakavaraisuus- ja maksuvalmiussäännöt EU:n alueella
 - ➔ EBA laatii tiedonkeruiden lomakemallit, täyttöohjeistuksen sekä IT-määrittäykset (DPM-malli ja taksonomia)



- Laajojen uusien raportointikokonaisuuksien osalta tiheä päivitystarve
- Versiopäivityksillä muokataan tiedonkeruita kansallisten valvojien, raportoijien sekä [EBAn Q&A –prosessin](#) (Valvottavatiedote 38/2014) kautta esiin nousseiden ongelma-alueiden osalta sekä korjataan virheitä
 - Fiva julkaisee EBAn määräysmuutosten myötä uusia versioita tiedonkeruusovelluksista ja tiedottaa Jakelu-palvelu- ja valvottavatiedotteilla
 - Tiedonkeruusovelluksista julkaistaan EBAn määräysmuutosten lisäksi korjauspäivityksiä, jos sovelluksissa havaitaan virheitä
- Tärkeää seurata Fivan Jakelu-palvelu- ja valvottavatiedotteita tiedonkeruiden versiopäivityksiin liittyvien tiedotteiden osalta
 - **Jakelu-palvelun tiedotteiden tilaaminen sähköpostitse:** *Jakelu-palvelu -> Raportoijapalvelut -> Yhteyshenkilötietojen ylläpito*
 - **Valvottavatiedotteiden tilaaminen:** *Fiva.fi -> Julkaisut ja tiedotteet -> Tilaa julkaisut ja tiedotteet sähköpostiisi*

DPM- ja Taksonomiapäivitykset



DPM	Taksonomia	Taksonomian julkaisuaikankohta	Käyttöönotto	Sisältömuutokset	Työkirjaversio FINREP
2.0	COREP: 2.0.1	12/2013	Q1/2014		
2.1	COREP: 2.0.2 FINREP: 2.1.0	7/2014	Q3/2014	- Lomakkeisiin rivi- ja sarakemuutoksia - Tarkistussääntölistan päivitys	1.03
2.2	COREP: 2.0.3 FINREP: 2.1.1 AE: 1.0.1	8/2014	Q4/2014	Lomakkeisiin rivi- ja sarakemuutoksia Tarkistussääntölistan päivitys AE-raportointi uutena	1.04 (Q1-raportointi 1.05)
2.3	COREP: 2.1.0 FINREP: 2.1.2	3/2015	Q2/2015	Lomakkeisiin rivi- ja sarakemuutoksia*	2.3
2.4	Avoinna	Avoinna	Avoinna	Avoinna	2.4
2.5	Avoinna	Avoinna	Avoinna	Avoinna	2.5
2.6	Avoinna	Avoinna	Avoinna	Avoinna	2.6

- EBA issues amended technical standards on supervisory reporting for institutions, 18.3.2015
<https://www.eba.europa.eu/-/eba-issues-amended-technical-standards-on-supervisory-reporting-for-institutio-1>

Raportointiyksikkö, taksonomiamäärittäminen ja Fivan tiedonkeruusovellus



- EBA:n määrittysten mukaisessa raportoinnissa käytössä kolme numeerista datatyyppiä:
 - 1) **Rahamäärä**
 - Raportointiyksikkö **1 EUR** (ei 1 000 EUR) (COREP ja AE, Q1/2015 alkaen myös FINREP, FA ja FT)
 - 2) **Prosenttiosuus**
 - Esim. **21,50 %** Fivan tiedonkeruusovellukseen syötettäessä '**21.50**' (ei 0.2150)
➔ toimitustiedoston tallennuksessa XBRL-tiedostoon tallentuu '**0.2150**'
 - 3) **Kokonaisluku**
 - Ei saa sisältää desimaaleja (ml. CSV-haku Fivan tiedonkeruusovellukseen)
- Jokaisen raportoitavan numeerisen tietopisteen tyyppi on jokin näistä

Accuracy Requirements			
Data Type	Decimals attribute	Note	Representation
Monetary	>= -3		42563.26
Percentage	>= 4	Must be expressed as a ratio in instances – i.e. typical values between 0 and 1	0.1234 (= "12.34%")
Integer	0	Must of course be reported without any decimal part	126

Lähde ja lisätietoa: [EBA XBRL Filing Rules](#)



- Käyttöoikeussopimuksen hyväksyntä vaaditaan jatkossa ennen tiedonkeruusovelluksen lataamista
- Tiedonkeruusovellusten tuottaminen ei ole Fivan velvoite vaan Fivan oma päätös tukea raportointia raporttien tuottamisessa
- Koska tiedonkeruusovelluksen käyttö on vapaaehtoista niin ...
 - Fiva ei vastaa sovelluksen käytöstä raportointia mahdollisesti tulevien ongelmien hoitamisen kustannuksista, mikä asia todettu käyttöoikeussopimuksessa
 - Koska kyseessä Excel Add-In-sovellus, ongelmia voi esiintyä käytettäessä yhtä aikaa muita Excel-sovelluksia



JAKELU-PALVELU TIEDOTTEET VIRATI-TIEDONKERUUT MAKSUTASEKYSELYT RAPORTOIJAPALVELUT KÄYTTÖOHJEET & KÄYTTÄJÄTUKI

Virati-tiedonkeruut

på svenska | in English

Jakelu-palvelu
Tiedotteet
Virati-tiedonkeruut
Maksutasekyselyt
Raportointipalvelut
Käyttöohjeet &
käyttäjätuki

KÄYTTÖOIKEUSSOPIMUKSEN HYVÄKSYNTÄ

Tiedonkeruusovellusten lataaminen edellyttää käyttöoikeussopimuksen hyväksymisen. Lue [käyttöoikeussopimusehdot](#) ja täytä sopimuksen hyväksyjän tiedot ennen hyväksymistä.

Hyväksyjän nimi:*

Hyväksyjän sähköposti:*

Yhteisö/osasto:*

Hyväksyntä:*

- ☒ Hyväksyn
☐ En hyväksy. (Lataan vain ohjeet)

TAKAISIN ETUSIVULLE

LOPETA

Jatka

[Paluu](#)

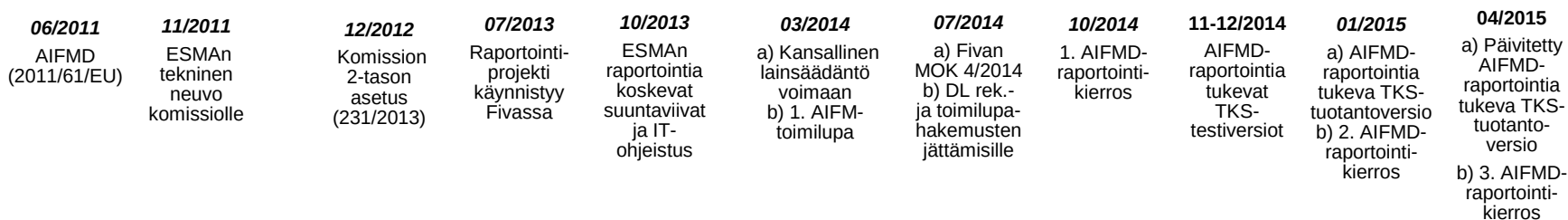
AIFMD-raportointi

Hermann Teräväinen





■ Taustaa



- AIFMD-raportointi käynnistyy portaittain ja jatkuu vuoden 2015 ajan
 - 31.12.2014 tilanteen raportoineita (n. 80 AIFM / 250 AIF), joista 80 % kolmansien maiden toimijoita
 - Raportointivelvollisten määrä tulee vuoden aikana moninkertaistumaan



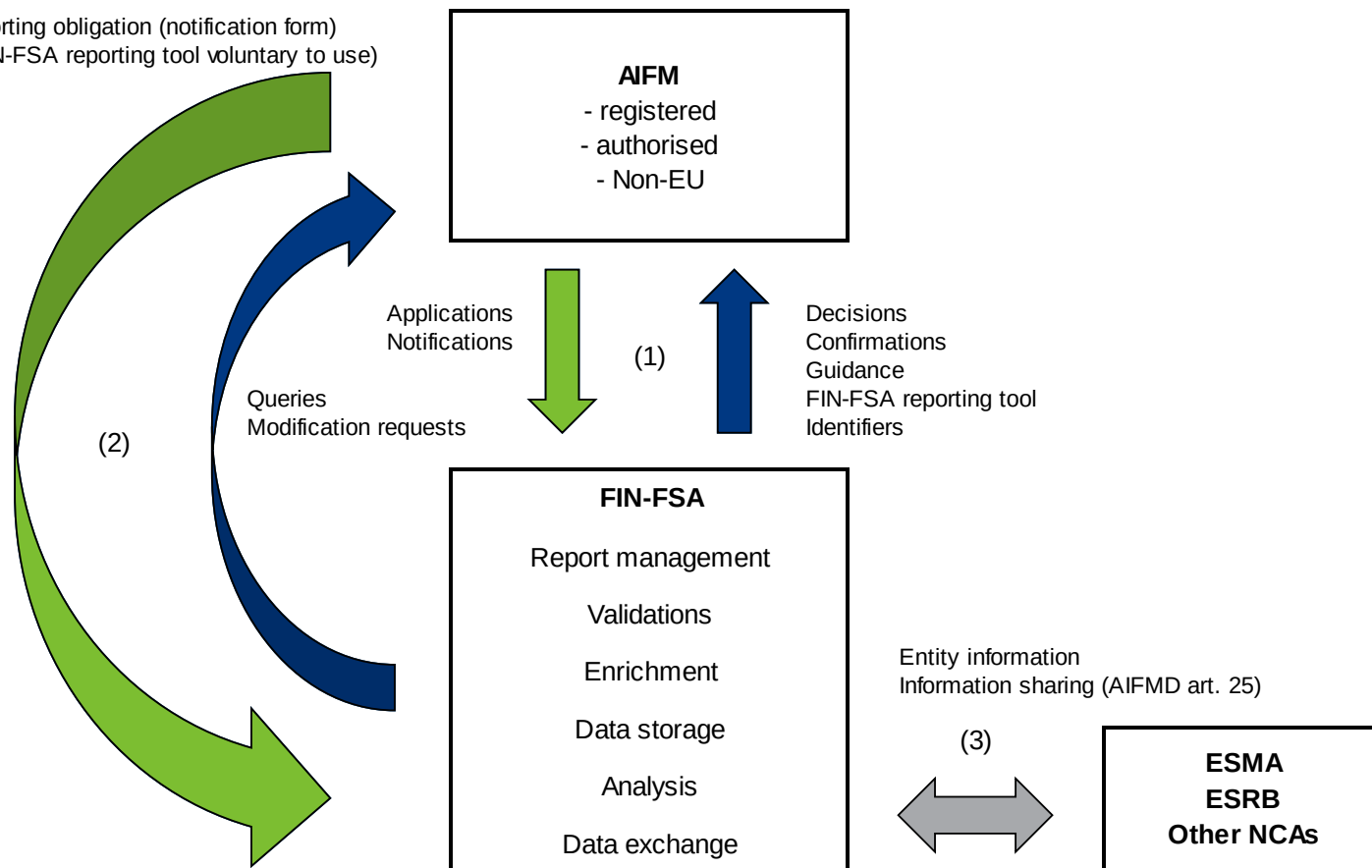
■ AIFMD-raportointivelvollisuus

- Alkaa toimiluvan tai rekisteröinnin myöntämistä seuraavan kokonaisen neljänneksen ensimmäisestä päivästä alkaen. Ensimmäinen raportointikierros puolestaan määräytyy sovellettavan raportointifrekvenssin mukaisesti.
 - Esim. AIFM saanut toimiluvan 15.3. ja raportointivelvollisuus sekä AIFM- että kaikkien AIF-raporttien osalta on H → ensimmäinen raportointi 1.4. - 30.6.2015. Seuraava raportointi 1.7. - 31.12.2015.
 - Huom. raportointivelvollisuus Finrep- ja Corep-tiedonkeruusiin alkaa viiveettä (esimerkin tilanteessa ajankohdalta 31.3.2015)
- Raportoinnissa tarvittavat tunnistekoodit (AIFM ja AIF National Code:t) sekä Jakelu-palvelun tunnukset toimitetaan raportoijille erikseen tietojen rekisteröinnin jälkeen
- Tietojen ajantasainen ylläpito hoitajan vastuulla (suositellaan käytettävän AIFMD-raportointivelvollisuuden ilmoituslomaketta). Tiedoilla on vaikutus AIFM:n tiedonantajatasoon, raporttien määräaikoihin, tiedonkeruusovelluksen sisältämiin tietoihin yms.

Raportointiprosessi



Information on reporting obligation (notification form)
AIFMD reports (FIN-FSA reporting tool voluntary to use)





- Raportointivelvollisilla käytössään mm. Finanssivalvonnan kehittämä apuväline (FIVA Tiedonkeruusovellus) vaadittujen raporttien tuottamiseen
- Ensimmäinen tuotantoversio 31.12.2014 AIFMD-raportointiin julkaistiin Jakelupalvelussa 19.1.2015
- Päivitetty tuotantoversio julkaistu 3.4.2015 (17.4.2015)
 - Lisätty ESMAn tarkistuksia, jotka parantavat datan laatua
 - Päivitetty ohjeistusta (asennus- ja käyttöohje)
 - Laajennettu CSV-tukea
 - Nopeutettu sovelluksen toimintaa
- Käytettävä aina viimeisintä versiota sovelluksesta (sekä .exe sovelluksesta että raportointilomakkeista)
- Vaaditut tiedot on mahdollista tuottaa myös raporttoijan omin menetelmin noudattaen kuitenkin konekielisen tietojenvälityksen kuvausta



- Poikkeavuuksia EBA-tiedonkeruusiin nähden
- Kenttäkohtaiset määritykset (tiedon tyyppi ja formaatti) ESMA:n skeemoissa ja IT Technical Guidance -dokumentissa
- AIFM-raportin rahamääräiset arvot pääsääntöisesti euroina ja AIF-raportin tiedot AIF:n perusvaluutan määräisenä



- Raportoinnin sisältöä koskeviin kysymyksiin pyritään ensisijaisesti saamaan yhtenäinen tulkinta Euroopan tasolla (ESMA Q&A)
 - Kysymyksiä ja vastausehdotuksia voi lähettää AIFMD-questions@esma.europa.eu
 - Raportoinnin teknisissä kysymyksissä koskien ESMAn IT-määrittelyä: info.it.aifmd@esma.europa.eu
- Raportoinnin kansallista toteutusta koskevat kysymykset ja AIFMD-raportointivelvollisuuden muutokset: AIFMDreportinghelpdesk@finanssivalvonta.fi
- Lisätietoa AIFMD-raportoinnista: <http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Saantely/Saantelyhankkeet/AIFMD/Raportointi/Pages/Default.aspx>

**FINANSSIVALVONTA
FINANSINSPEKTIONEN**
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

KIITOS!





Lyhenne	Englanti	Suomi
AE	Asset Encumbrance	Varojen vakuussidonnaisuus
AIF	Alternative investment fund	Vaihtoehtorahasto
AIFM	Alternative investment fund manager	Vaihtoehtorahastojen hoitaja
COREP	Common Reporting	Yhteiseurooppalainen raportointi
EBA	European Banking Authority	Euroopan pankkiviranomainen
EIOPA	European Insurance and Occupational Pensions Authority	Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen
EKP		Euroopan keskuspankki
ESMA	European Securities and Markets Authority	Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen
FA, FT	Finrep related FA- FT-tables	Finrep-liitetaulukot
FINREP	Financial Reporting	Taloudellisen informaation raportointi
ITS	Implementing technical standard	Tekninen sääntelystandardi
LE	Large Exposures	Suuret asiakasriskit
LR	Leverage Ratio	Omavaraisuusaste
OF	Own Funds	Omat varat