

Määräykset ja ohjeet 26/2013

Yhteiseurooppalainen raportointi (COREP)

Dnro
FIVA 18/01.00/2013

Antopäivä
9.12.2013

Voimaantulopäivä
29.6.2014

Muutospäivä:
7.12.2015

FINANSSIVALVONTA

puh. 010 831 51

faksi 010 831 5328

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja
Riskienvalvonta/Taloudellinen analyysi



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 määräksenantovaltuudet	5
	2.2 Euroopan unionin asetukset	5
3	Raportointi Finanssivalvonnalle	6
	3.1 Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen	6
	3.2 Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen	7
	3.3 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita	7
	3.4 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	7
4	Kumotut määräykset ja ohjeet	9
5	Muutoshistoria	10



1 Soveltamisala

1.1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita, lukuun ottamatta lukua 3.2, sovelletaan seuraaviin Finanssi-
valvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin ja ulkomaisiin sivuliik-
keisiin:
- luottolaitokset
 - sijoituspalveluyritykset, lukuun ottamatta sijoituspalvelulain 6 luvun 1 §:n 4 momentissa tarkoitettuja sijoituspalveluyrityksiä ja hyödykejohdannaiskauppaa käyviä sijoituspal-
veluyrityksiä
 - rahastoyhtiöt, jotka harjoittavat sijoitusrahastolain 5 §:n 2 momentissa tarkoitettua toi-
mintaa (omaisuudenhoitoa harjoittavat rahastoyhtiöt)
 - talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt
 - ulkomaisten ETA-luottolaitosten Suomessa olevat sivuliikkeet.
- (2) Näitä määräyksiä ja ohjeita, lukuun ottamatta lukua 3.1, sovelletaan seuraaviin Finanssi-
valvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:
- rahoitus- ja vakuutusryhmittymien emoyritykset
 - rahastoyhtiöt, jotka eivät harjoita sijoitusrahastolain 5 §:n 2 momentissa tarkoitettua
toimintaa (rahastoyhtiöt, jotka eivät harjoita omaisuudenhoitoa)
 - vaihtoehtorahastojen hoitajat
 - hyödykejohdannaiskauppaa käyvät sijoituspalveluyritykset
- (3) Finanssivalvonta suosittaa niitä vaihtoehtorahastojen hoitajia, jotka harjoittavat vaihtoehto-
rahastojen hoitajista annetun lain 3 luvun 2. §:n 2 momentissa tarkoitettua toimintaa (omai-
suudenhoitoa harjoittavat vaihtoehtorahastojen hoitajat), noudattamaan näitä määräyksiä
ja ohjeita, lukuun ottamatta lukua 3.2.

2 Sääöstäusta

2.1 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 18 §:n 2 momentti ja 60 §:n 5 momentti.
- Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain (699/2004) 21 §:n 5 momentti.

2.2 Euroopan unionin asetukset

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyy seuraava suoraan sovellettava Euroopan unionin asetus:

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

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.
- (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 60 §:n 5 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa ulkomaiselle ETA-sivuliikkeelle määräyksiä 3 §:n 3 momentin 3 ja 5 kohdassa tarkoitettujen tehtäviensä hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle.

MÄÄRÄYS (kohta 5)

- (5) Luvun 1.1 kohdassa (1) tarkoitetun valvottavan ja ulkomaisen sivuliikkeen on toimitettava komission täytäntöönpanoasetuksessa säädetty tiedot Finanssivalvonnalle kulloinkin voimassa olevan COREP-tiedonkeruukehikon COREP (ITS) -osasta tarkemmin ilmenevällä tavalla.

OHJE (kohdat 6 - 7)

- (6) 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.
- (7) Komission täytäntöönpanoasetuksen 3 artiklan mukaan palautuspäivän sattuessa juhlapyhän tai viikonloppuun, palautuspäivänä on seuraava pankkipäivä.



3.2 Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (8) 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.
- (9) Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain 21 §:n 5 momentin mukaan ryhmittymän emoyrityksen on ilmoitettava suuret asiakasriskinsä Finanssivalvonnalle neljännesvuosittain. Finanssivalvonta antaa valvonnan kannalta tarpeelliset määräykset ilmoitusvelvollisuuden sisällöstä.

MÄÄRÄYS (kohdat 10 - 11)

- (10) Luvun 1.1 kohdassa (2) tarkoitetun valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle valvontatiedot kulloinkin voimassa olevan COREP-tiedonkeruukehikon COREP (kansallinen) -osasta tarkemmin ilmenevällä tavalla.
- (11) Valvottavan on toimitettava COREP-tiedonkeruukehikon COREP-kansallinen -osan mukaiset tiedonkeruut Finanssivalvonnalle vuosineljänneksen päätöspäivän tilanteesta 31. maaliskuuta, 30. kesäkuuta, 30. syyskuuta ja 31. joulukuuta. 31. maaliskuuta tilanteen tiedot on toimitettava Finanssivalvonnalle 12.5., 30. kesäkuuta tilanteen tiedot on toimitettava 11.8., 30. syyskuuta tilanteen tiedot on toimitettava 11.11. ja 31. joulukuuta tilanteen tiedot on toimitettava 11.2.

3.3 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita

OHJE (kohdat 12 - 14)

- (12) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin käytettävä tiedonkeruusovellus ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeet ovat saatavissa Jakelu-palvelusta Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi/jakelu).
- (13) Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetun COREP-tiedonkeruukehikon kuvaus on esitetty Finanssivalvonnan verkkopalvelussa näiden määräysten ja ohjeiden yhteydessä.
- (14) Finanssivalvonta suosittaa, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset järjestävät edellä kohdissa (1-7) ja (8-11) tarkoitettujen ilmoitusten toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle.

3.4 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

OHJE (kohta 15)

- (15) Valvottavan tulisi laatia seloste näiden määräysten ja ohjeiden nojalla raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Seloste olisi päivättävä ja sekä raportin laatijan että tietojen oikeellisuuden varmentajan olisi allekirjoitettava se. Valvottavan olisi säilytettävä allekirjoitettu seloste



ja esitettävä se pyydettyäessä Finanssivalvonnalle. Valvottavan olisi laadittava seloste ensimmäisen ilmoituksen yhteydessä, ja sitä olisi päivitettävä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.

OHJE (kohdat 16 - 17)

- (16) Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet (15) kohdassa tarkoitetun selosteen laatimisesta.
- (17) 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.



4 Kumotut määräykset ja ohjeet

Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tullessaan standardin ”Omien varojen sekä luotto-, vastapuoli-, markkina- ja operatiivisen riskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ilmoittaminen” (RA4.8).

5 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu sen voimaantulon jälkeen seuraavasti

Annettu 4.12.2014, voimaan 31.12.2014

- muutettu luvun 1.1 soveltamisalaa
 - Lisätty vaihtoehtorahastojen hoitajat soveltamisalan kohtaan 2.
 - Lisätty soveltamisalaan kohta 3: Finanssivalvonta suosittaa niitä vaihtoehtorahastojen hoitajia, jotka harjoittavat vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 3 luvun 2. §:n 2 momentissa tarkoitettua toimintaa (omaisuudenhoitoa harjoittavat vaihtoehtorahastojen hoitajat), noudattamaan näitä määräyksiä ja ohjeita, lukuun ottamatta lukua 3.2.

Annettu 7.12.2015, voimaan 31.12.2015

- muutettu luvun 1.1 soveltamisalaa
 - Täsmennetty määräysten ja ohjeiden soveltamisalaa hyödykejohtannaiskauppaa käyvien sijoituspalveluyrityksien osalta.