

# Määräykset ja ohjeet 1/2014

## Luottolaitosten riskitiedonkeruu

**Dnro**

FIVA/12/01.00/2020

**Antopäivä**

6.3.2014

**Voimaantulopäivä**

31.3.2014

**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)

## 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

<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>6</b>
2.1	Lainsäädäntö .....	6
2.2	Euroopan unionin asetukset .....	6
2.3	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet.....	6
<b>3</b>	<b>Tavoitteet.....</b>	<b>7</b>
3.1	Määräysten ja ohjeiden tavoitteet .....	7
<b>4</b>	<b>Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Finanssivalvonnalle .....</b>	<b>8</b>
4.1	Ilmoitusten sisältö .....	8
4.2	Valvontatietojen toimittaminen S- ja R-lomakkeilla .....	8
4.3	Valvontatietojen toimittaminen LTC-lomakkeella .....	9
4.4	Raportointien ilmoitusvelvollisuutta koskevat poikkeukset.....	10
4.4.1	Lupa poiketa pankkijärjestelmän tilaa koskevien raportointien ilmoitusvelvollisuudesta .....	10
4.4.2	Lupa poiketa luototussuhdetta koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta .....	10
4.5	Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita .....	11
4.6	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen .....	11
<b>5</b>	<b>Kumotut määräykset ja ohjeet .....</b>	<b>12</b>
<b>6</b>	<b>Muutoshistoria .....</b>	<b>13</b>

# 1 Soveltamisala ja määritelmät

## 1.1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin ja ulkomaisiin valvottaviin riskialuekohtaisesti seuraavasti:
- (2) Luottoriskiraportti Pankkijärjestelmän tila (S):
- luottolaitostoiminnasta annetussa laissa (610/2014) tarkoitetut luottolaitokset (*Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022*)
  - luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitetut luottolaitoksen emoyrityksenä olevat muut omistusyhteisöt kuin sijoituspalveluyritykset (*Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022*)
  - luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitetut ulkomaisten luottolaitosten luottolaitostoimintaa Suomessa harjoittavat sivuliikkeet (*Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022*)
  - talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (599/2010) tarkoitetut yhteenliittymän keskusyhteisöt (*Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022*)
- (3) Korkoriski (R):
- luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitetut luottolaitokset (*Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022*)
  - luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitetut luottolaitoksen emoyrityksenä olevat muut omistusyhteisöt kuin sijoituspalveluyritykset (*Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022*)
  - talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetut yhteenliittymän keskusyhteisöt (*Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022*)
- (4) Luototussuhderaportti (LTC):
- Luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitetut (*Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022*):
- luottolaitokset
  - ulkomaisten ETA-alueella toimiluvan saaneiden luottolaitosten Suomessa olevat sivuliikkeet
  - muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevat sivuliikkeet (kolmannen maan luottolaitoksen sivuliikkeet)

## 1.2 Määritelmät

- (5) Näissä määräyksissä ja ohjeissa käytetään jäljempänä seuraavia määritelmiä:

Antopäivä: 6.3.2014  
Voimassa: 31.3.2014 lukien toistaiseksi

- *Valvottavalla* tarkoitetaan yhteisöjä, jotka kuuluvat näiden määräysten ja ohjeiden edellä luvussa 1.1 määriteltyyn soveltamisalaan.
- *Vastapuolella* tarkoitetaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan (39) alakohdan mukaista asiakaskokonaisuutta.
- *Luototussuhteella* tarkoitetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 luvun 11 §:n mukaisesti myönnettävän luoton määrää suhteessa luoton vakuudeksi annettujen vakuuksien käypään arvoon luoton myöntämishetkellä
- *Raportoitavalla ajankohdalla* tarkoitetaan ajankohtia 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12.

## 2 Säästöstausta ja kansainväliset suositukset

### 2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- laki luottolaitostoiminnasta (610/2014, jäljempänä myös LLL),
- kuluttajansuojalaki (38/1978).

### 2.2 Euroopan unionin asetukset

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

- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013 (32013R575), annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta; EUVL N:o L 176, s. 1 (jäljempänä myös EU:n vakavaraisuusasetus).
- 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 (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti); EUVL N:o L191, s.1. (jäljempänä myös komission täytäntöönpanoasetus).

### 2.3 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008, jäljempänä myös FivaL) 18 §:n 2 momentti ja 60 §:n 5 momentti.

## 3 Tavoitteet

### 3.1 Määräysten ja ohjeiden tavoitteet

- (1) Näissä määräyksissä ja ohjeissa määritellään valvottavien luottoriskiin, korkoriskiin ja luototussuhteen ilmoittamiseen sisältyvät raportointivelvoitteet.
- (2) Määräysten ja ohjeiden tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa valvottavan luotto- ja korkoriskiasemasta, sekä valvottavan myöntämien asuntolainojen luototussuhteista. Säännökset ovat tarpeen yleisön suojaamiseksi mm. takaisinmaksettavien varojen menettämisen riskiltä ja pankkijärjestelmän luotettavuuden ja vakauden turvaamiseksi.
- (3) Luottoriski on pankkitoimintaa harjoittavien valvottavien merkittävä riski. Valvottavien luottoriskien hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyys suhteessa toiminnassa otettuihin riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.
- (4) Korkoriskiraportoinnin tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa valvottavien korkoriskiasemasta. Luottolaitoslainsäädäntö edellyttää, ettei luottolaitos toiminnassaan ota niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa luottolaitoksen vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.
- (5) Luototussuhderaportoinnin tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa valvottavan myöntämien asuntoluottojen luototussuhteesta. LLL edellyttää, ettei valvottava myönnä suurempaa asuntoluottoa kuin mitä LLL:n 15 luvun 11 §:ssä säädetään.

## 4 Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Finanssivalvonnalle

- (1) FivaL:n 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. Kyseiset määräykset on annettu luvuissa 4.2–4.4.
- (2) FivaL:n 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. Kyseiset määräykset on annettu luvuissa 4.2–4.4.

### 4.1 Ilmoitusten sisältö

- (3) Pankkijärjestelmän tila S-raportti (lomake S01F) on luottoriskiraportti. S01F-lomake sisältää tiedot vastuukannasta, valvottavan eräänntyneistä ja järjestämättömistä saamisista sekä arvonalentumistappioista Suomen asuntoyhteisösektorilta ja yksityisiltä kotimaisilta asunto-osakeyhtiöiltä. (Annettu 2.5.2018, voimaan 1.6.2018)
- (4) Korkoriskiraporttien (R) tietojen avulla seurataan luottolaitosten korkoriskiä. Tiedonkeruu sisältää valvottavan taseen varat ja velat, sekä taseen ulkopuolisia eriä, valuutoittain ja maturiteettiluokkiin jaettuina. Lisäksi raportointi sisältää tietoa positioiden korkoherkkyydestä.
- (5) Luototussuhderaportin (LTC) avulla seurataan valvottavan myöntämien asuntoluottojen luototussuhteita luoton myöntämishetkellä. Tiedonkeruu sisältää lainakohtaiset tiedot, joissa on eritelty ostettavaa asuntoa rasittavat lainat, sekä luoton vakuudeksi annettujen vakuuksien käyvät arvot vakuustyypeittäin.

### 4.2 Valvontatietojen toimittaminen S- ja R-lomakkeilla (Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2021)

#### MÄÄRÄYS (KOHDAT 6–12)

- (6) Valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle S- ja R-lomakkeet Rahoitussektorin tiedonkeruukartan<sup>1</sup> mukaisesti. (Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2021)
- (7) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle S- ja R-lomakkeilla tiedot, jotka perustuvat komission täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III (FINREP templates) ja V (Instructions on FINREP), ilmoitettuihin tietoihin. (Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2021)
- (8) Valvottavan, joka on konsolidointiryhmän emoyritys, on ilmoitettava edellä kohdassa 7 mainitut tiedot konsolidointiryhmätasolla (tiedonantajataso 205 tai 214). Ilmoitusvelvollisuus ei koske alakonsolidointiryhmän emoyrityksiä. Muun valvottavan, joka kuuluu konsolidointiryhmään, ei tarvitse ilmoittaa tietoja. (Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022)

<sup>1</sup> [https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/raportointi/tiedonkeruukartta\\_rahoytussektori.pdf](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/raportointi/tiedonkeruukartta_rahoytussektori.pdf)



- (9) Mikäli valvottava ei kuulu konsolidointiryhmään, valvottavan on ilmoitettava mainitut tiedot soolotasolla (tiedonantajataso 201 tai 210). *(Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022)*
- (10) Talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön tulee ilmoittaa edellä kohdassa 7 tarkoitetut tiedot yhteenliittymätasolla (tiedonantajataso 260). Muiden yhteenliittymään kuuluvien valvottavien ei tarvitse ilmoittaa tietoja. *(Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022)*
- (11) Ulkomaisten luottolaitosten luottolaitostoimintaa Suomessa harjoittavien sivuliikkeiden on ilmoitettava ainoastaan edellä kohdassa 7 mainitut S-raportoinnin tiedot. Tiedot raportoidaan soolotasolla (tiedonantajataso 221 tai 222). *(Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022)*
- (12) S- ja R-lomakkeet on toimitettava neljännesvuosittain ajankohdilta 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12. S-lomakkeet on toimitettava Finanssivalvonnalle 30 pankkipäivän ja R-lomakkeet 20 pankkipäivän kuluessa raportoitavasta ajankohdasta. *(Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2021)*

#### 4.3 Valvontatietojen toimittaminen LTC-lomakkeella

##### MÄÄRÄYS (kohdat 13 - 24)

- (13) Valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle LTC-lomake Rahoitussektorin tiedonkeruukartan mukaisesti.<sup>2</sup> (tiedonantajatasoilta 201, 202, 210, 211, 221, 222; jos luottolaitoksella on sivuliikkeitä ulkomailla, tiedot toimitetaan tasoilta 202 ja 211, pois lukien sivuliikkeet ulkomailla). *(Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022)*
- (14) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle LTC-lomakkeella tiedot, jotka perustuvat Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin 3/2015 Luototussuhteen laskenta.
- (15) LTC-lomakkeella on ilmoitettava 1.7.2016 tai sen jälkeen myönnetyt ja aiemmin raportoimattomat luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 luvun 11 § 1 momentissa tarkoitetut kuluttajaluotot, joilla hankitaan tai peruskorjataan Suomessa sijaitsevaa asuinvarallisuutta *(Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022)*
- (16) Luototussuhde lasketaan luoton myöntämishetken tilanteen mukaan. *(Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022)*
- (17) LTC-lomakkeella sarakkeeseen "Lainan tunniste" tulee merkitä sopimusnumero tai muu vastaava lainan yksilöivä tunnus.
- (18) LTC-lomakkeen sarakkeeseen 010 tulee merkitä, onko luotto myönnetty ensiasunnon ostoon merkitsemällä sarakkeeseen joko 1 (=Kyllä) tai 0 (=Ei).
- (19) LTC-lomakkeen sarakkeeseen 020 tulee merkitä, onko myönnetty luotto sellainen, jonka luototussuhde voi olla suurempi kuin mitä LLL:n 15 luvun 11 §:n 3 ja 4 momentissa säädetään merkitsemällä sarakkeeseen joko 1 (=Kyllä) tai 0 (=Ei)
- (20) LTC-lomakkeen sarakkeiden 030 ja 040 arvot on ilmoitettava muodossa "VVVVKKPP".
- (21) LTC-lomakkeen sarakkeiden 090 ja 170 arvot on ilmoitettava miinusmerkkisenä.

<sup>2</sup> [https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/raportointi/tiedonkeruukartta\\_rahitussektori.pdf?](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/raportointi/tiedonkeruukartta_rahitussektori.pdf?)

- (22) LTC-lomakkeen sarakkeiden 060, 070, 080, 100, 110, 120, 130, 140, 150, 160, 180, 200, 210 ja 220 arvot on ilmoitettava plusmerkkisenä.
- (23) LTC-lomakkeen sarakkeiden 190 ja 230 arvot on ilmoitettava prosentiosuutena ilman % -merkkiä.
- (24) LTC-lomake on toimitettava Finanssivalvonnalle neljännesvuosittain ajankohdilta 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12. LTC-lomake on toimitettava Finanssivalvonnalle 30 pankkipäivän kuluessa raportoitavasta ajankohdasta.

#### OHJE (kohta 25)

- (25) Kohdassa (19) tarkoitetut tilanteet, joissa luototussuhde voi olla suurempi kuin mitä LLL 15 luvun 11 §:n 3 ja 4 momenteissa säädetään, on määritelty Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeisissa 3/2015 Luototussuhteen laskenta luvussa 4.4. (Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2021)

### 4.4 Raportointien ilmoitusvelvollisuutta koskevat poikkeukset

#### 4.4.1 Lupa poiketa pankkijärjestelmän tilaa koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta

- (26) Finanssivalvonta voi hakemuksesta myöntää valvottavalle vapautuksen pankkijärjestelmän tilaa (S-lomake) koskevasta raportointivelvollisuudesta, mikäli valvottavan luotonanto Suomen asuntoyhteisösektorille ja yksityisille kotimaisille asunto-osakeyhtiöille on vähäistä. Lupa on voimassa joko toistaiseksi tai luvassa erikseen määritetyn ajan. (Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022)

#### MÄÄRÄYS (kohta 27)

- (27) Valvottavan tulee toimittaa Finanssivalvonnalle hakemus kirjallisesti, mikäli se hakee vapautusta pankkijärjestelmän tilaa (S-lomake) koskevasta raportointivelvollisuudesta. (Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022)

#### 4.4.2 Lupa poiketa luototussuhdetta koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta

- (28) Finanssivalvonta voi hakemuksesta myöntää valvottavalle vapautuksen luototussuhdetta koskevan raportoinnin (LTC-lomake) ilmoitusvelvollisuudesta, mikäli valvottavan Suomessa harjoittama asuntoluotonanto on vähäistä. Lupa on voimassa joko toistaiseksi tai luvassa erikseen määritetyn ajan. (Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2022)

#### MÄÄRÄYS (kohdat 29-31)

- (29) Valvottavan tulee toimittaa Finanssivalvonnalle hakemus kirjallisesti, mikäli se hakee vapautusta luototussuhdetta koskevan raportoinnin (LTC-lomake) ilmoitusvelvollisuudesta.
- (30) Valvottavan, joka on saanut luvan poiketa luototussuhdetta koskevan tiedonkeruun ilmoitusvelvollisuudesta, tulee Finanssivalvonnan pyynnöstä toimittaa valvontatiedot LTC-

lomakkeella luvun 4.3 mukaisesti, jos Finanssivalvonta katsoo, että valvontatietojen toimittaminen on joko koko markkinoiden tai valvottavan valvonnan kannalta tärkeää.

- (31) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä, mikäli lupahakemuksessa esitetyt seikat olennaisesti muuttuvat tai se itse katsoo asuntoluotonantonsa olennaisesti kasvaneen luvan antamisen jälkeen.

#### 4.5 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita

##### OHJE (kohdat 32-34)

- (32) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin käytettävät tiedonkeruusovellukset ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeet ovat saatavissa Jakelu-palvelusta Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (<https://jakelu.finanssivalvonta.fi>).
- (33) Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetun Rahoitussektorin tiedonkeruukartan kuvaus on esitetty Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.
- (34) Finanssivalvonta suosittelee, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset järjestävät edellä kohdissa (12) ja (24) tarkoitettujen ilmoitusten toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle. (Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2021)

#### 4.6 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

##### OHJE (kohdat 35-36)

- (35) Valvottavan tulisi laatia seloste näiden määräysten ja ohjeiden nojalla raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Seloste tulisi päivätä sekä raportin laatijan että tietojen oikeellisuuden varmentajan tulisi se allekirjoittaa. Valvottavan tulisi säilyttää allekirjoitettu seloste ja se tulisi esittää pyydettyä Finanssivalvonnalle. Valvottavan tulisi laatia seloste ensimmäisen ilmoituksen yhteydessä, ja sitä tulisi päivittää aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.
- (36) Finanssivalvonnan verkkopalvelusta ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet kohdassa (35) tarkoitetun selosteen laatimisesta.

## 5 Kumotut määräykset ja ohjeet

- (1) Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tulleessaan seuraavat Finanssivalvonnan standardit, määräykset ja ohjeet:
- Finanssivalvonnan antama standardi RA4.5 Korkoriskin ilmoittaminen
  - Finanssivalvonnan antama standardi RA4.6 Järjestämättömien ja nollakorkoisten saamisten ilmoittaminen
  - Finanssivalvonnan antama standardi RA4.7 Rahoitusriskin ilmoittaminen
- (2) Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat 1.7.2014 alkaen Finanssivalvonnan antamat määräykset ja ohjeet 9/2012 Suurimpien vastapuolten ilmoittaminen.

## 6 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaan tulon jälkeen seuraavasti:

*Annettu 11.12.2020, voimaan 1.1.2021 tai 1.1.2022*

- *kumottu kaikki Suurimmat vastapuolet -raportointiin (V-raportointi) liittyvät määräys- ja ohjekohdat*

Muutokset liittyvät Suurimpien vastapuolien valvontatietojen ilmoittamisen kumoamiseen. V-raportointi poistuu käytöstä, koska vastaavat tiedot on valvonnan kannalta riittävässä määrin saatavissa COREP 27.00 ja 28.00 -raporteilta.

- *muutettu luvun 1.1 kohtia (2) ja (3), muutettu lukua 4.2, muutettu luvun 4.4.1 kohtia (26) ja (27) (aikaisemman kappalenumeroinnin mukaiset luvun 4.4.3 kohta (38) ja luvun 4.4.4. kohta (40)), kumottu aikaisemman kappalenumeroinnin mukaiset luvun 4.4.3 kohdat (37) ja (39)*

Muutokset koskevat R- ja S- raportointivelvoitteiden soveltamisalaa ja tiedonantajatasoja.

- *muutettu luvun 1.1 kohtaa (4) (aikaisemman kappalenumeroinnin mukainen luvun 1.1 kohta (5), poistettu aikaisemman kappalenumeroinnin mukainen luvun 4 kohta (3), muutettu luvun 4.3 kohtia (13), (15), (16) ja (25) (aikaisemman kappalenumeroinnin mukaiset luvun 4.3 kohdat (18), (20), (21) ja (30,)) sekä kumottu aikaisemman kappalenumeroinnin mukainen kohta (31), lisätty lukuun 4.4.2 uusi kohta (28)*

Muutokset koskevat LTC-raportointivelvoitteiden soveltamisalaa ja tiedonantajatasoja, minkä lisäksi niillä on päivitetty lainsäädäntöviittauksia ja selvennetty joidenkin kohtien kirjoitusasua.

- *muutettu luvun 4.5 kohdassa (34) ja luvun 4.6 kohdassa (36) olevia asiakirjan sisäisiä viittauksia.*

*Annettu 2.5.2018, voimaan 1.6.2018*

- *muutettu luvun 4.1 kohtaa (4)*

Raportoitava tietomäärä vähenee S-raportilla, koska sektorikohtaiset tiedot järjestämättömistä saamisista sekä arvonalentumistappioista saadaan FINREP-raportoinnin yhteydessä. FINREP-raporteilla ei ole mukana asuntoyhteisösektoria eikä yksityisiä kotimaisia asunto-osakeyhtiöitä. Siksi kyseisten sektoreiden tietojen raportointi lomakkeella S01F jatkuu. Lomakkeen S02F tietoja ei ole käytetty Finanssivalvonnan valvontatyössä, ja siksi niiden raportointi voidaan lopettaa.

*Annettu 6.2.2018, voimaan 1.3.2018*

- *kumottu kaikki Rahoitusriskiin (M-raportointi) liittyvät määräys- ja ohjekohdat*

Muutokset liittyvät rahoitusriskin valvontatietojen ilmoittamisen kumoamiseen. M-lomakkeet poistuvat käytöstä likviditeetin lisämetriikan raportoinnin astuessa voimaan täysimääräisenä (maturiteettitaulukkolomake astuu voimaan 1.3.2018.)

*Annettu 10.1.2017, voimaan 1.2.2017*

- *muutettu luvun 1.1 kohtaa (2)*
- *lisätty lukuun 1.1 kohta (4)*
- *muutettu luvun 3.1 kohtia (1) ja (2)*
- *lisätty lukuun 3.1 kohta (5)*
- *lisätty lukuun 4.1 kohta (6)*
- *muutettu luvun 4.2 kohtaa (9)*
- *lisätty lukuun 4.2 kohta (10)*
- *lisätty luku 4.3, minkä johdosta luvut tämän jälkeen numeroitu uudelleen*
- *muutettu luvun 4.4 kohtaa (22)*
- *lisätty lukuun 4.5 kohta (43)*
- *muutettu luvun 4.6 kohtaa (49)*
- *muutettu luvun 5 kohtaa (1)*

Muutokset liittyvät pääosin Finanssivalvonnan raportointistandardin RA4.7 Rahoitusriskin ilmoittaminen kumoamiseen ja kyseisten määräysten ja ohjeiden siirtämiseen Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin 1/2014 Luottolaitosten riskitiedonkeruu. Samalla on tehty eräitä yksittäisiä tarkennuksia määräysten ja ohjeiden kirjoitusasuun ja muutettu talletuspankkien yhteenliittymien tiedonantajatasoja korko- ja rahoitusriskiraporttien osalta.

*Annettu 9.3.2016, voimaan 1.7.2016*

- *muutettu luvun 1.1 kohtia (1) - (4)*
- *lisätty lukuun 1.1 kohta (5)*
- *muutettu luvun 1.1 kohta (5) ja siirretty se luvun 4.4.1 kohtaan (30)*

- siirretty luvun 1.1 kohta (6) luvun 4.4.2 kohtaan (31)
- lisätty lukuun 1.2 luototussuhdetta koskeva määritelmä
- lisätty luku 2.1, minkä johdosta luvut tämän jälkeen on numeroitu uudelleen
- siirretty luku 2.1 luvuksi 2.3
- lisätty lukuun 2.2 EU:n vakavaraisuusasetus
- lisätty luvun 3 kohtaan (6) luototussuhderaportoinnin tavoitteet
- luku 4 nimetty uudelleen
- lisätty lukuun 4 kohta (3)
- lisätty luvun 4.1 kohtaan (6) luototussuhderaportoinnin sisältö.
- luku 4.2 nimetty uudelleen
- lisätty luvut 4.3 ja 4.4, minkä johdosta luvut tämän jälkeen numeroitu uudelleen
- siirretty luvun 4.3 kohta (16) luvun 4.4.2 kohtaan (31)
- muutettu luvun 4.3 kohdan (17) ohje määräykseksi

Muutokset liittyvät pääosin LLL 15 luvun 11 §:n enimmäisluototussuhdesäännösten voimaantuloon 1.7.2016. Määräykseen ja ohjeeseen on lisätty lukuun 4.3 määräykset (17) - (28), joiden mukaisesti valvottavan tulee raportoida uusien asuntoluottojen luototussuhteet Finanssivalvonnalle sekä lukuun 4.4.4 määräykset (37) - (39). Samalla on tehty eräitä yksittäisiä selvennyksiä määräysten ja ohjeiden kirjoitusasuun.

Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015

- kumottu kaikki Järjestämättömiin saamisiin (J-raportointi) liittyvät määräys- ja ohjekohdat
- muutettu 1.1 soveltamisalaa
  - poistettu kohdasta (3) ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavat sivuliikkeet
  - poistettu kohta (4) talletuspankkien ulkomaisten sivuliikkeiden raportoinnista, minkä johdosta luvun 1 kohdat on numeroitu uudelleen
- luvussa 4 yksittäisten kohtien järjestystä on muutettu selkeämmän esitystavan saamiseksi, minkä johdosta luvun 4 alaluvut ja kohdat on numeroitu uudelleen
- poistettu aikaisempi luku 4.2 Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen
- muutettu aikaisempi luku 4.3 Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen luvuksi 4.2 Valvontatietojen toimittaminen

Antopäivä: 6.3.2014  
Voimassa: 31.3.2014 lukien toistaiseksi

- *aikaisempi luku 4.6 on muutettu luvuksi 4.5 ja siitä on poistettu kohta 32, koska hallinnollisista seuraamuksista säädetään Finanssivalvonnasta annetussa laissa. Lisäksi luvun kohta 23 on muutettu ohjeeksi.*