

Määräykset ja ohjeet 6/2014

Raportointi varainhankintasuunnitelmista

Dnro
FIVA12/01.00/2014

Antopäivä
4.12.2014

Voimaantulopäivä
30.6.2015

FINANSSIVALVONTA
puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja
Riskienvalvonta/Markkina- ja likviditeettiriskit



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 ja määritelmät	4
1.1	Soveltamisala	4
1.2	Määritelmät	4
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	5
2.1	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet	5
2.2	Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeet	5
2.3	Euroopan järjestelmäriskikomitean (ESRB) suositukset	5
3	Raportointi Finanssivalvonnalle	6
3.1	Valvontatietojen toimittaminen	6
3.2	Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita	6
3.3	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	7

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan luottolaitoksiin, jotka ovat yhteistä pankkivalvontamekanismia koskevan asetuksen¹ (YVM-asetus) ja YVM-kehysasetuksen² 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 määriteltyyn soveltamisalaan.

¹ Neuvoston asetus (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

² Euroopan keskuspankin asetus, (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 Säästöstausta ja kansainväliset suosittukset

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) Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) 30.6.2014 julkaisemat ohjeet (guidelines) varainhankintasuunnitelmien (funding plans) raportoinnista³.

2.3 Euroopan järjestelmäriskikomitean (ESRB) suositukset

- (2) Euroopan pankkiviranomaisen julkaisemat ohjeet perustuvat Euroopan järjestelmäriskikomitean (ESRB) suositukseen (ESRB 2012/2)⁴.
- (3) Euroopan järjestelmäriskikomitea (ESRB) suositaa, että kansallisesti tiedonkeruuta sovelletaan luottolaitoksiin, jotka muodostavat vähintään 75 % pankkisektorin konsolidoiduista varoista.

³ EBA:n ohjeet varainhankintasuunnitelmien raportoinnista ja yhtenäisistä määritelmistä on luettavissa:

<http://www.eba.europa.eu/-/eba-publishes-guidelines-on-harmonised-definitions-and-templates-for-funding-plans-of-credit-institutions>

⁴ ESRB:n suosituksen suomenkielinen versio on luettavissa: https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/recommendations/2012/ESRB_2012_2.fi.pdf?6ceeba61269c107253a7d4ce892c3955

3

Raportointi Finanssivalvonnalle

3.1 Valvontatietojen toimittaminen

- (1) Edellä luvussa 2.2 tarkoitetuissa Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) 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 luvussa 2.2 tarkoitetuissa Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) julkaisemissa ohjeissa määritetyt tiedot Finanssivalvonnalle kulloinkin voimassa olevan varainhankintasuunnitelmia (funding plans) koskevan tiedonkeruukehikon mukaisesti.
- (4) Valvottavan on toimitettava varainhankintasuunnitelmia koskeva tiedonkeruu edellä luvussa 2.2 tarkoitettujen Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeiden mukaisesti Finanssivalvonnalle vuosittain. Ensimmäisen kerran tiedonkeruu on toimitettava Finanssivalvontaan 30.6.2015 ajankohdalta (raportointiajankohta) viimeistään 30.9.2015. Ajankohdalta 31.12.2015 (raportointiajankohta), ja siitä lähtien vuosittain ajankohdalta 31.12., tiedot on toimitettava kutakin raportointiajankohtaa seuraavana vuonna viimeistään 31.3.
- (5) Jos toimitettu valvontatieto osoittautuu myöhemmin virheelliseksi, on valvottavan aina toimitettava Finanssivalvonnalle aikaisemmat tiedot korjaava kokonainen tiedonkeruu.

3.2 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita

OHJE (6 – 8)

- (6) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin käytettävä tiedonkeruusovellus ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeet ovat saatavissa Jakelu-palvelusta Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi/jakelu).
- (7) Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetun varainhankintasuunnitelmia koskevan tiedonkeruukehikon 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.

3.3 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

OHJE (kohdat 9 – 11)

- (9) 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 tapahtuu muutoksia.
- (10) Finanssivalvonnan verkkopalvelussa (www.finanssivalvonta.fi) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet (9) kohdassa tarkoitetun selosteen laatimisesta.
- (11) 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.