

# Määräykset ja ohjeet 8/2017

## Valvojan arviointiprosessia varten kerättävät ICAAP- ja ILAAP-tiedot

**Dnro**  
FIVA 8/01.00/2017

**Antopäivä**  
11.7.2017

**Voimaantulopäivä**  
1.9.2017

**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 > Määräyskokoelman rakenne](#)

# Sisällysluettelo

<b>1</b>	<b>Soveltamisala</b>	<b>4</b>
	1.1 Soveltamisala	4
<b>2</b>	<b>Valvojan arviointiprosessia varten kerättävät ICAAP- ja ILAAP-tiedot</b>	<b>5</b>
	2.1 Valvojan arviointiprosessia varten kerättävät ICAAP- ja ILAAP-tiedot	5

# 1 Soveltamisala

## 1.1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:

- luottolaitokset
- talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetut yhteenliittymän keskusyhteisöt
- luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen omistusyhteisöt
- rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetussa laissa tarkoitetut ryhmittymän omistusyhteisöt

Pelkästään ICAAPin osalta ohjetta sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:

- sijoituspalveluyritykset

## 2 Valvojan arviointiprosessia varten kerättävät ICAAP- ja ILAAP-tiedot

### 2.1 Valvojan arviointiprosessia varten kerättävät ICAAP- ja ILAAP-tiedot

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on 3.11.2016 antanut ohjeet valvojan arviointiprosessia varten kerättävistä ICAAP- ja ILAAP-tiedoista (EBA/GL/2016/10).

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä luvussa 1.1. "Soveltamisala" mainitut valvottavat noudattavat kohdassa (1) mainittuja EBAn ohjeita. EBAn ohjeet ovat saatavilla heidän sivustollaan

[https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1748842/Guidelines+on+ICAAP+ILAAP+\(EBA-GL-2016-10\)\\_FI.pdf/36b67bda-cba1-4775-8439-1363833d3217](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1748842/Guidelines+on+ICAAP+ILAAP+(EBA-GL-2016-10)_FI.pdf/36b67bda-cba1-4775-8439-1363833d3217)

OHJE (kohta 3)

- (3) Finanssivalvonta tulee ilmoittamaan valvottavakohtaisesti tietojen toimitusfrekvenssin ja viimeisen toimituspäivän.