

Määräykset ja ohjeet 3/2020

Ohjeet vastuiden, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia, raportoinnista ja julkistamisesta

Dnro
FIVA/2022/466

Antopäivä
15.9.2020

Voimaantulopäivä
30.9.2020

Lisätietoja
Pankkivalvonta/Pankkien sääntely ja riskialueet

FINANSSIVALVONTA
puh. 09 183 51
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
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

| | | |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1 | Soveltamisala..... | 4 |
| 2 | Ohjeet vastuiden, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia, raportoinnista ja julkistamisesta | 5 |
| 2.2 | Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen (<i>Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022</i>)..... | 6 |
| 3 | Muutoshistoria | 7 |

1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:
 - luottolaitokset
 - talletuspankkien yhteenliittymien keskusyhteisöt
 - luottolaitosten omistusyhteisöt
- (2) Näitä määräyksiä ja ohjeita ei sovelleta niihin valvottaviin, joiden valvonta on YVM-asetuksen mukaisesti siirretty Euroopan keskuspankille.
- (3) Luottolaitosten omistusyhteisöihin näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan ainoastaan niiden konsolidoidun taloudellisen aseman perusteella.

2 Ohjeet vastuiden, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia, raportoinnista ja julkistamisesta

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on antanut 2.6.2020 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla Ohjeet vastuiden, joihin sovelletaan covid-19-kriisin vastatoimia, raportoinnista ja julkistamisesta (EBA/GL/2020/07). Ohjeet ovat tulleet voimaan 2.7.2020.

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittelee, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitettua Euroopan pankkiviranomaisen ohjetta, joka on saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi).
- (3) Kohdassa (1) tarkoitetun ohjeen mukaan toimivaltaisten viranomaisten on harkittava joidenkin ohjeissa tarkoitettujen toimenpiteiden soveltamisen laajuutta toimivaltansa piiriin kuuluvien laitosten osalta.

OHJE (kohdat 4-6)

- (4) Kohdassa (3) tarkoitettujen toimivaltaisten viranomaisten harkittaviksi annettujen toimenpiteiden osalta Finanssivalvonta
- luopuu kohdassa (1) tarkoitetun ohjeen 12-14 kohdan soveltamisesta alakonsolidointiryhmätasolla sekä, jos laitos raportoi tietoja konsolidointiryhmätasolla, soolotasolla
 - ei edellytä, että kohdassa (1) tarkoitetun ohjeen 15 kohtaa sovelletaan tiheimmin väliajoin
 - luopuu kohdassa (1) tarkoitetun ohjeen liitteessä 1 olevien taulukkojen 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 ja 93.02 raportoinnista
 - luopuu kohdassa (1) tarkoitetun ohjeen 18 kohdan soveltamisesta niiden laitosten osalta, joita ei ole määritetty maailmanlaajuisiksi tai muuksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi
 - ei vaadi kohdassa (1) tarkoitetun ohjeen 18 kohdan soveltamista korkeimmalla konsolidointitasolla.
- (5) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin sovelletaan konekielisen tiedonvälityksen ohjetta, joka on saatavissa Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi/raportointi). (Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022)
- (6) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaisessa raportoinnissa noudatetaan tarkempaa ohjeistusta raportoinnista, joka löytyy Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi/raportointi). (Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022)

2.2 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen (*Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022*)

OHJE (kohdat 7-8)

- (7) Valvottavan tulee laatia seloste näiden määräysten ja ohjeiden nojalla raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Seloste tulisi päivätä ja sekä raportin laatijan että tietojen oikeellisuuden varmentajan tulisi allekirjoittaa se. Valvottavan tulisi säilyttää allekirjoitettu seloste ja esittää se pyydettyessä Finanssivalvonnalle. Valvottavan tulisi laatia seloste ensimmäisen ilmoituksen yhteydessä, ja päivittää sitä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tai vastuuhenkilöissä tapahtuu muutoksia. (*Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022*)
- (8) Edellä mainitussa kohdassa (7) mainitun selosteen laatimisessa noudatetaan Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi) Raportointi-osiosta saatavilla olevaa ohjeistusta. (*Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022*)

3 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu sen voimaantulon jälkeen seuraavasti

Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022

- poistettu luvun 2 kohdasta (5) että raportointiin käytetään tiedonkeruusovellusta ja viittaus Jakelu-palveluun sekä muutettu verkkopalveluosoitetta
- lisätty luvun 2 kohtaan (6) suositus tarkemman ohjeistuksen noudattamisesta
- lisätty luku 2.2 raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen
- lisätty luvun 2.2 kohdat (7) ja (8) raportoitujen tietojen oikeellisuudesta