

Määräykset ja ohjeet 20/2013

Taloudellisen informaation raportointi

Dnro

FIVA/2022/463

Antopäivä

9.12.2013

Voimaantulopäivä

1.1.2014

Lisätietoja

Digitalisaatio ja analyysi/Taloudellinen analyysi

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

finanssivalvonta.fi



FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

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	Säädöstausta	5
2.1	Lainsäädäntö (<i>Annettu 2.6.2021, voimaan 28.6.2021</i>)	5
2.2	Euroopan unionin asetukset	5
2.3	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet.....	5
3	Tavoitteet (<i>Annettu 2.6.2021, voimaan 28.6.2021</i>)	6
4	Raportointi Finanssivalvonnalle	7
4.1	Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen	7
4.2	EKP:n asetuksen perustuvien valvontatietojen toimittaminen	7
4.3	Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen.....	8
4.4	Valvontatietoja toimittamista koskevia ohjeita.....	8
4.5	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	9
5	Muutoshistoria.....	10

1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan taloudellisen informaation valvontatietojen toimittamisen osalta seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin sekä ulkomaisiin sivuliikkeisiin:
- luottolaitokset
 - sijoituspalveluyritykset
 - rahastoyhtiöt
 - vaihtoehtorahastojen hoitajat
 - luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän suomalaiset emoyritykset
 - talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt
 - rahoitusalapainotteisten rahoitus- ja vakuutusryhmittymien suomalaiset omistusyhteisöt tai emoyrityksenä toimivat luottolaitokset
 - toisessa ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten, rahastoyhtiöiden ja vaihtoehtorahastojen hoitajien Suomessa olevat sivuliikkeet
 - kolmannen maan luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen Suomessa olevat sivuliikkeet
 - alakonsolidointiryhmän emoyritykset, jos ryhmään kuuluu sellaisia tytäryhtiöitä, jotka ovat saaneet luottolaitos- tai sijoituspalveluyritystoimiluvan Suomessa.

2 Säädöstausta

2.1 Lainsäädäntö (*Annettu 2.6.2021, voimaan 28.6.2021*)

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- luottolaitostoinnasta annettu laki (610/2014, jäljempänä myös LLL)
- sijoituspalvelulaki (747/2012, jäljempänä myös SipaL).
- Laki talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010)
- Laki rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta (699/2004, jäljempänä myös RavaL)
- Sijoitusrahastolaki (48/1999)

2.2 Euroopan unionin asetukset

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

- Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 451/2021 annettu 17 päivänä joulukuuta 2020, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista (*jäljempänä komission täytäntöönpanoasetus*) (*Annettu 2.6.2021, voimaan 28.6.2021*)
- Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2015/534, annettu 17 päivänä maaliskuuta 2015, valvontaan liittyvien rahoitustietojen raportoinnista (EKP/2015/13) ja siihen myöhemmin tehdyt päivitykset. (*jäljempänä EKP:n asetus*)

2.3 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

3 Tavoitteet *(Annettu 2.6.2021, voimaan 28.6.2021)*

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on antaa lisätietoa EU:n vakavaraisuusasetukseen pohjautuvasta ja viranomaisraportointiin liittyvästä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 451/2021 mukaisesta taloudellisen informaation raportoinnista (FINREP).

4 Raportointi Finanssivalvonnalle

4.1 Euroopan komission täytäntöönpanoasetukseen perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (1) Komission täytäntöönpanoasetuksessa on säädetty tiedoista, joita laitosten on toimitettava kunkin jäsenvaltion toimivaltaisille valvontaviranomaisille.
- (2) Komission täytäntöönpanoasetuksen 21 artiklassa on säädetty, että laitosten on toimitettava asetuksessa määritetyt tiedot toimivaltaisten viranomaisten määrittämissä tiedonsiirtomuodoissa. (Annettu 2.6.2021, voimaan 28.6.2021)
- (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 on toimitettava komission täytäntöönpanoasetuksessa säädetyt tiedot Finanssivalvonnalle kulloinkin voimassa olevasta FINREP-tiedonkeruukehikon FINREP (ITS)-osasta ilmenevällä tavalla.

OHJE (kohdat 6-7)

- (6) Komission täytäntöönpanoasetuksen 2 artiklassa on säädetty siitä, miltä ajankohdilta raportoitavat tiedot on toimitettava. Asetuksen mukaan tiedot on toimitettava seuraavilta ajankohdilta: 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12. Komission täytäntöönpanoasetuksen 3 artiklassa on säädetty siitä, mihin määräpäivään mennessä raportoitavat tiedot on toimitettava.
- (7) Komission täytäntöönpanoasetuksen 3 artiklan mukaan palautuspäivän sattuessa juhlapyhään tai viikonloppuun, palautuspäivänä on seuraava pankkipäivä.

4.2 EKP:n asetuksen perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (8) EKP:n asetuksessa on säädetty vähimmäisvaatimukset Finrep-tiedoista, jotka laitosten on toimitettava kunkin jäsenvaltion toimivaltaisille valvontaviranomaisille.
- (9) Raportointiajankohdissa ja palautuspäivissä noudatetaan luvun 4.1 kohtien (6) ja (7) ohjeita.

MÄÄRÄYS (kohta 10)

- (10) Luvun 1.1 kohdan (1) tarkoitetun valvottavan pl. sijoituspalveluyritys, rahastoyhtiö ja vaihtoehtorahastojen hoitaja, on toimitettava Finrep -solotason tiedot kulloinkin voimassa olevan Finrep-tiedonkeruukehikon mukaisesti.

4.3 Kansallisiin määräyksiin perustuvien valvontatietojen toimittaminen

- (11) 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.
- (12) 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.
- (13) Tilastolain (280/2004) 14 §:n mukaan Tilastokeskuksella on oikeus kerätä tietoja tiedonantovelvollisuuden nojalla. Finanssivalvonta voi toimittaa valvontaa varten kerätyt tiedot edelleen Tilastokeskukselle.

MÄÄRÄYS (kohdat 14–15)

- (14) Luvun 1.1 kohdassa (1) tarkoitetun sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön ja vaihtoehtorahastojen hoitajien on toimitettava Finanssivalvonnalle valvontatiedot kulloinkin voimassa olevan FINREP-tiedonkeruukehikon mukaisesti ml. FA- ja FT- liitetaulukot.
- (15) Kohdassa (14) tarkoitettujen valvottavien on toimitettava FINREP-tiedonkeruukehikon mukaiset tiedonkeruut (FINREP ja FA- ja FT-liitteet) 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.

4.4 Valvontatietoja toimittamista koskevia ohjeita

OHJE (kohdat 16–19)

- (16) 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)
- (17) Finanssivalvonta suosittelee, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luotolaitokset järjestävät edellä kohdissa (1-7) ja (8-13) tarkoitettujen ilmoitusten toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle.
- (18) Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitettun FINREP-tiedonkeruukehikon kuvaus on esitetty Finanssivalvonnan verkkopalvelussa näiden määräykset ja ohjeiden yhteydessä.

- (19) 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)

4.5 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

OHJE (kohdat 20–21)

- (20) 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 pyydetessä 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)
- (21) Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet (20) kohdassa tarkoitetun selosteen laatimisesta.

5 Muutoshistoria

(1) Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

Annettu 6.5.2014, voimaan 15.5.2014

- Muutettu 3 luvun kohdassa (13) ja 4 luvun kohdassa (4) annettuja toimituspäiviä koskevia määräyksiä

Annettu 4.12.2014, voimaan 31.12.2014

- Lisätty soveltamisalaan vaihtoehtorahastojen hoitajat
- Poistettu soveltamisalasta muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden rahastoyhtiöiden Suomessa olevat sivuliikkeet
- Lisätty komission täytäntöönpanoasetuksen tunnistetiedot luvun 2 kohtaan 2

Annettu 9.2.2016, voimaan 31.12.2015

- Lisätty 2 luvun säädöstaustaan EKP:n asetus 534/2015
- Muokattu luvun 3.2. kohtaa (10), jossa viitataan Tilastolakiin
- Poistettu luvun 3.2. kohta (13)

Annettu 2.6.2021, voimaan 28.6.2021

- Muutettu rakenne vastaamaan Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden nykymuotoa
- Lisätty lukuun 2 alaluku Lainsäädäntö
- Päivitetty lukuun 2.2 Komission täytäntöönpanoasetuksen uusi numero
- Lisätty luku 3 Tavoitteet
- Muutettu lukuun 4.1 kohtaan (2) artiklan numero vastaamaan uutta täytäntöönpanoasetusta
- Lisätty lukuun 4.4 kohta (19), jossa viitataan Finanssivalvonnan verkkopalvelusta löytyviin tietoihin

Annettu 16.6.2022, voimaan 15.7.2022

- Poistettu luvun 4.4. kohdasta (16) maininta tiedonkeruusovelluksesta ja Jakelu-palvelusta sekä muutettu verkkopalveluosoitetta
- lisätty luvun 4.4. kohtaan (19) verkkopalveluosoite
- poistettu luvun 4.5 kohdasta (20) että Finanssivalvonta suosittaa ja lisätty vastuuhenkilöissä tapahtuva muutos
- Poistettu luvun 4.5 kohdasta (22) rikemaksun määräytyminen