

Määräykset ja ohjeet 1/2014

Luottolaitosten riskitiedonkeruu LUONNOS

Dnro
FIVA 2/02.07.04/2016

Antopäivä
xx.xx.2016

Voimaantulopäivä
1.1.2017

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

Lisätietoja
Riskienvalvonta/Markkina- ja likviditeettirisikit
Riskienvalvonta/Luottorisikit



Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	4
1.1	Soveltamisala (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	4
1.2	Määritelmät	5
2	Säädöstausta	6
2.1	Lainsäädäntö (<i>Annettu 9.3.2016, voimaan 1.7.2016</i>)	6
2.2	Euroopan unionin asetukset	6
2.3	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	6
3	Tavoitteet	7
3.1	Määräysten ja ohjeiden tavoitteet	7
4	Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Finanssivalvonnalle	8
4.1	Ilmoitusten sisältö	8
4.2	Valvontatietojen toimittaminen S-, R- ja V-lomakkeilla (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	9
4.3	Valvontatietojen toimittaminen M-lomakkeilla (<i>Annettu xx.xx.2016, voimaan 31.12.2016</i>)	9
4.4	Valvontatietojen toimittaminen LTC-lomakkeella (<i>Annettu 9.3.2016, voimaan 1.7.2016</i>)	10
4.5	Raportointien ilmoitusvelvollisuutta koskevat poikkeukset (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	11
4.5.1	Suurimpien vastapuolten raportointia koskevan ilmoitusvelvollisuuden laajentaminen (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	11
4.5.2	Lupa poiketa suurimpien vastapuolten raportointia koskevasta ilmoitusvelvollisuudesta (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	11
4.5.3	Lupa poiketa pankkijärjestelmän tilaa ja korkoriskiä koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	12
4.5.4	Lupa poiketa luototussuhdetta koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta (<i>Annettu 9.3.2016, voimaan 1.7.2016</i>)	12
4.6	Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita	12

	4.7 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	13
5	Kumotut määräykset ja ohjeet	14
6	Muutoshistoria	15

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala (*Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015*)

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa tarkoitettuihin valvottaviin ja ulkomaisiin valvottaviin riskialuekohtaisesti seuraavasti:
- (2) Luottoriskiraportti Pankkijärjestelmän tila (S):
 - luottolaitokset, jotka ovat luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 8 §:n mukaisia talletuspankkeja
 - ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavat sivuliikkeet
 - talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt
- (3) Korkoriski (R):
 - luottolaitokset, jotka ovat luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 8 §:n mukaisia talletuspankkeja
 - talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt
- (4) Rahoitusriski (M):
 - luottolaitokset, jotka ovat luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 8 §:n mukaisia talletuspankkeja
 - ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavat sivuliikkeet
 - talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt
- (5) Suurimpien vastapuolten ilmoittaminen (V):

luottolaitokset, jotka ovat luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 8 §:n mukaisia talletuspankkeja ja joiden

 - taseen loppusumma on suurempi tai yhtä suuri kuin 1 mrd. euroa, tai
 - keskuspankkirahoitukseen oikeuttavien saamistodistusten määrä on suurempi tai yhtä suuri kuin 100 milj. euroa tai
 - kyseessä on luvun 4.5.1 kohdan (36) mukainen luottolaitos.
- (6) Luototussuhderaportti (LTC):
 - 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)
- ulkomaiset ETA-alueella toimiluvan saaneet luottolaitokset, jotka tarjoavat palveluja Suomessa sivuliikettä perustamatta

1.2 Määritelmät

(7) Näissä määräyksissä ja ohjeissa käytetään jäljempänä seuraavia määritelmiä:

- *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 Sääöstäusta

2.1 Lainsäädäntö (*Annettu 9.3.2016, voimaan 1.7.2016*)

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 (*Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015*)

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, rahoitusriskiin, suurimpien vastapuolten ja luototussuhteen ilmoittamiseen sisältyvät raportointivelvoitteet.
- (2) Määräysten ja ohjeiden tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa valvottavan luotto-, korko- ja rahoitusriskiasemasta, valvottavan saamisista sen suurimmilta rahoituslaitos- ja yritysvastapuolilta 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) Rahoitusriskiraportoinnin tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa valvottavien varojen ja velkojen rakenteesta ja valvottavien likviditeettitilanteesta. Säännökset ovat tarpeen yhtäältä yleisön suojaamiseksi mm. takaisinmaksettavien varojen menettämisen riskiltä, toisaalta myös pankkijärjestelmän luotettavuuden ja stabiliteetin valvomiseksi.
- (6) Suurimmat vastapuolet -raportoinnin perusteella arvioidaan sekä valvottavan että Suomen rahoitusmarkkinoiden herkkyyttä markkinoilla tapahtuville mikro- ja makrotaloudellisille shokeille. Koko pankkisektoria tarkasteltaessa keskitytään systeemiseen riskiin eli shokkien tarttuvuuteen valvottavien välillä sekä mahdollisten ulkomaisten tartuntakanavien arvioimiseen. Valvottavan kohdalla arvioidaan yksittäisten vastapuolten konkurssien ja esimerkiksi merkittävimpien talouden toimialojen ongelmien heijastumista valvottavan taloudelliseen tilaan.
- (7) Luototussuhteraportoinnin 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 - 4.5.
- (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 - 4.5.
- (3) FivaL:n 60 §:n 4 momentin mukaan Finanssivalvonnalla on oikeus saada FivaL:ssa ja muualla laissa säädettyjen tehtäviensä hoitamiseksi tarpeelliset tiedot sellaiselta ulkomaiselta valvottavalta, joka tarjoaa Suomeen palveluja sivuliikettä perustamatta.

4.1 Ilmoitusten sisältö

- (4) Pankkijärjestelmän tila S-raportti (*lomakkeet S01F, S02F*) on luottoriskiraportti. S01F-lomake sisältää tiedot vastuukannasta, valvottavan erääntyneistä ja järjestämättömistä saamisista sekä arvonalentumistappioista sektoreittain ja toimialoittain. S02F-lomake sisältää tietoja asiakaskohtaisista järjestämättömistä saamisista. (*Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015*)
- (5) 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.
- (6) Rahoitusriskiraporttien avulla seurataan luottolaitosten rahoitusriskiä. Tiedonkeruu sisältää valvottavien taseen varat ja velat maturiteettiluokittain ilmoitettuina.
- (7) Suurimmat vastapuolet (V) -raportoinnin avulla Finanssivalvonta saa tietoa valvottavan saamisista sen suurimmilta luottolaitos- ja yritysvastapuolilta. Tiedot suurimmista vastapuolista toimitetaan COREP Large exposures -tiedonkeruuseen pohjautuvilla lomakkeilla täydennettynä systeemiriskiraportoinnin kannalta tarpeellisin tiedoin.
- (8) Luototussuhteraportin (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-, R- ja V-lomakkeilla (*Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015*)

MÄÄRÄYS (kohdat 9–17)

- (9) Valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle S-, R- ja V-lomakkeet **Luottolaitosten riskitiedonkeruukehikon Rahoitussektorin tiedonkeruukartan** mukaisesti.
- (10) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle S-, R- ja V-lomakkeilla tiedot, jotka perustuvat komission täytäntöönpanoasetuksen liitteissä III (FINREP templates), V (Instructions on FINREP), VIII (Large exposure templates) ja IX (Instructions on Large exposures) ilmoitettuihin tietoihin.
- (11) V-lomakkeilla on ilmoitettava tiedot noudattaen, mitä jäljempänä kohdissa (12)–(16) määrätään.
- (12) Valvottavan on ilmoitettava vähintään kymmenen suurimman yritysvastapuoliin kuuluvan asiakaskokonaisuuden vastuut.
- (13) Valvottavan on ilmoitettava edellä kohdassa (11) mainitut vastuut konsolidointiryhmätasolla (tiedonantajataso 205).
- (14) Mikäli valvottavalla ei ole konsolidointiryhmää, valvottavan on ilmoitettava mainitut vastuut soolotasolla (tiedonantajataso 201).
- (15) Mikäli valvottava on raportoinut kohdan (11) tiedot konsolidointiryhmätasolla, valvottavan ei tarvitse ilmoittaa tietoja enää soolotasolla.
- (16) Suurimpina vastapuolina ei ilmoiteta valtioita, kuntia, seurakuntia, julkisia yrityksiä tai valtionkirkkoja.
- (17) 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. V-lomakkeiden raportointiviive on COREP-tiedonkeruukehikon mukainen.

4.3 Valvontatietojen toimittaminen M-lomakkeilla (*Annettu xx.xx.2016, voimaan 31.12.2016*)

MÄÄRÄYS (kohdat 18–21)

- (18) Valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle M-lomakkeet **Rahoitussektorin tiedonkeruukartan** mukaisesti.
- (19) Talletuspankkien yhteenliittymän tulee ilmoittaa edellä kohdassa (18) tarkoitetut tiedot **yhteenliittymätasolla (tiedonantajataso 260).**
- (20) Valvottavan, joka kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, ei tarvitse raportoida edellä kohdassa (18) tarkoitettuja tietoja soolotasolla.



- (21) M-lomakkeet on toimitettava neljännesvuosittain ajankohdilta 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12. M-lomakkeet on toimitettava Finanssivalvonnalle 20 pankkipäivän kuluessa raportoitavasta ajankohdasta

4.4 Valvontatietojen toimittaminen LTC-lomakkeella (Annettu 9.3.2016, voimaan 1.7.2016)

MÄÄRÄYS (kohdat 22–33)

- (22) Valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle LTC-lomake Luottolaitosten riskitiedonkeruukkeen Rahoitussektorin tiedonkeruukartan mukaisesti.
- (23) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle LTC-lomakkeella tiedot, jotka perustuvat Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin 3/2015 Luototussuhteen laskenta.
- (24) LTC-lomakkeella on ilmoitettava kuluttajansuojalain 7 luvun 7 §:n 4 kohdassa tarkoitetut luotot, jotka on myönnetty 1.7.2016 tai sen jälkeen ja joita ei ole raportoitu aiemmin.
- (25) Luototussuhde lasketaan luoton myöntämishetkellä.
- (26) LTC-lomakkeella sarakkeeseen "Lainan tunniste" tulee merkitä sopimusnumero tai muu vastaava lainan yksilöivä tunnus.
- (27) LTC-lomakkeen sarakkeeseen 010 tulee merkitä, onko luotto myönnetty ensiasunnon ostoon merkitsemällä sarakkeeseen joko 1 (=Kyllä) tai 0 (=Ei).
- (28) 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)
- (29) LTC-lomakkeen sarakkeiden 030 ja 040 arvot on ilmoitettava muodossa "VVVVKKPP".
- (30) LTC-lomakkeen sarakkeiden 090 ja 170 arvot on ilmoitettava miinusmerkkisenä.
- (31) LTC-lomakkeen sarakkeiden 060, 070, 080, 100, 110, 120, 130, 140, 150, 160, 180, 200, 210 ja 220 arvot on ilmoitettava plusmerkkisenä.
- (32) LTC-lomakkeen sarakkeiden 190 ja 230 arvot on ilmoitettava prosenttiosuutena ilman % -merkkiä.
- (33) 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 (kohdat 34–35)

- (34) Kohdassa (28) 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 4.3.
- (35) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan edellä kohtien (22) – (33) mukaisesti LTC-lomakkeella kerättävät tiedot ovat FivaL:n 60 §:n 4 momentissa tarkoitettuja tarpeellisia tietoja.



4.5 Raportointien ilmoitusvelvollisuutta koskevat poikkeukset (*Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015*)

4.5.1 Suurimpien vastapuolten raportointia koskevan ilmoitusvelvollisuuden laajentaminen (*Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015*)

MÄÄRÄYS (kohdat 36)

(36) Talletuspankin, joka ei täytä luvun 1.1 kohdassa (5) mainittuja ehtoja, mutta jonka Finanssivalvonta katsoo:

- olevan systeemisen riskin kannalta merkittävä, tai
- toimivan keskusrahallaitoksina muille pankeille, tai
- olevan mahdollinen ulkoisten shokkien tartuntakanava Suomen rahoitusmarkkinoille, tai
- olevan merkittävä vastapuoli muille valvottaville

tulee Finanssivalvonnan pyynnöstä toimittaa valvontatiedot V-lomakkeilla luvun 4.2 mukaisesti.

4.5.2 Lupa poiketa suurimpien vastapuolten raportointia koskevasta ilmoitusvelvollisuudesta (*Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015*)

MÄÄRÄYS (kohdat 37–40)

(37) Finanssivalvonta voi talletuspankin hakemuksesta myöntää sille luvan jättää toimittamatta Finanssivalvonnalle näissä määräyksissä ja ohjeissa edellytetyt suurimpien vastapuolten ilmoittamista koskevat konekieliset valvontatiedot. Hakemus tulee toimittaa Finanssivalvonnalle kirjallisesti.

(38) Lupa poiketa ilmoitusvelvollisuudesta on voimassa joko toistaiseksi tai erikseen luvassa määritetyn ajan. Finanssivalvonta voi määrätä luvan saaneen valvottavan takaisin ilmoitusvelvollisuuden piiriin, mikäli katsoo sen joko koko markkinoiden tai valvottavan valvonnan kannalta tärkeäksi.

(39) Jotta lupa poiketa ilmoitusvelvollisuudesta voidaan antaa, ei valvottavalla saa olla toimintaansa nähden merkittäviä saamisten keskittymiä, eli tartuntariski vastapuolista voidaan katsoa vähäiseksi. Mikäli Finanssivalvonta katsoo valvottavan itsensä olevan tartuntariskin kannalta merkittävä vastapuoli muille valvottaville, tai valvottavan asema on jostain muusta syystä Suomen rahoitusmarkkinoilla oleellinen, ei lupaa poiketa ilmoitusvelvollisuudesta voida antaa.

(40) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä, mikäli lupahakemuksessa esitetyt seikat olennaisesti muuttuvat tai se itse katsoo saamistensa tai merkityksensä markkinoilla olennaisesti kasvaneen luvan antamisen jälkeen.

4.5.3 Lupa poiketa pankkijärjestelmän tilaa ja korkoriskiä koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta (Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015)

MÄÄRÄYS (kohdat 41–43)

- (41) Kohdassa (17) määrätystä poiketen ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavien sivuliikkeiden tulee toimittaa Finanssivalvonnalle ainoastaan S-lomakkeet.
- (42) Kohdassa (17) määrätystä poiketen valvottavan, joka kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, ei tarvitse raportoida R-lomakkeita soolotasolla.
- (43) Finanssivalvonta voi hakemuksesta myöntää ulkomaisen luottolaitoksen talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavalle sivuliikkeelle vapautuksen pankkijärjestelmän tilaa (S-lomakkeet) koskevasta raportointivelvollisuudesta, mikäli sivuliikkeen Suomessa harjoittama luotonanto on vähäistä.

4.5.4 Lupa poiketa luototussuhdetta koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta (Annettu 9.3.2016, voimaan 1.7.2016)

MÄÄRÄYS (kohdat 44)

- (44) Valvottavan tulee toimittaa Finanssivalvonnalle hakemus kirjallisesti, mikäli se hakee vapautusta luototussuhdetta koskevan raportoinnin (LTC-lomake) ilmoitusvelvollisuudesta.

OHJE (kohdat 45)

- (45) Lupa voidaan myöntää, mikäli valvottavan Suomessa harjoittama asuntoluotonanto on vähäistä. Lupa on voimassa joko toistaiseksi tai luvassa erikseen määritetyn ajan.

MÄÄRÄYS (kohdat 46–47)

- (46) Valvottavan, joka on saanut luvan poiketa luototussuhdetta koskevan tiedonkeruun ilmoitusvelvollisuudesta, tulee Finanssivalvonnan pyynnöstä toimittaa valvontatiedot LTC-lomakkeella luvun 4.4 mukaisesti, jos Finanssivalvonta katsoo, että valvontatietojen toimittaminen on joko koko markkinoiden tai valvottavan valvonnan kannalta tärkeää.
- (47) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä, mikäli lupahakemuksessa esitetyt seikat olennaisesti muuttuvat tai se itse katsoo asuntoluotonantonsa olennaisesti kasvaneen luvan antamisen jälkeen.

4.6 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita

OHJE (kohdat 48–50)

- (48) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin käytettävät tiedonkeruusovellukset ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeet ovat saatavissa Jakelu-palvelusta Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi/jakelu).

- (49) Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetaan **Luottolaitosten riskitiedonkeruu-kehikon Rahoitussektorin tiedonkeruukartan** kuvaus on esitetty Finanssivalvonnan verkkopalvelussa. **näiden määräysten ja ohjeiden yhteydessä.**
- (50) Finanssivalvonta suosittaa, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset järjestävät edellä kohdissa (17) ja (33) tarkoitettujen ilmoitusten toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle.

4.7 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

OHJE (kohdat 51–52)

- (51) 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.
- (52) Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet kohdassa (51) tarkoitettun 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 xx.xx.2016, voimaan 1.1.2017

- 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)
- muutettu luvun 4.4 kohtaa (22)
- lisätty lukuun 4.5 kohta (42)
- lisätty luku 4.3, minkä johdosta luvut tämän jälkeen numeroitu uudelleen
- muutettu luvun 4.6 kohtaa (49)

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 raportointitasoa 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*
- *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.*