



## **Rahalaitosten korkotilaston rikkomusten seurantajärjestelmä**

Suomen Pankin oikeus kerätä tilastotietoja rahalaitoksilta perustuu neuvoston asetukseen Euroopan keskuspankin (EKP) valtuuksista kerätä tilastotietoja<sup>1</sup>, ja rahalaitosten korkoraportointi perustuu EKP:n korkotilastoasetukseen<sup>2</sup>. Kansalliset keskuspankit ovat pitäneet kirjaa raportointivelvollisuuksien täyttämistä vuoden 1999 syyskuun tilanteesta lähtien. Seurannasta kertyneiden kokemusten pohjalta EKP on luonut koko euroalueelle ns. rikkomusten seurantajärjestelmän (*non-compliance* -järjestelmä).

EKP-tilastoinnin tavoitteena on tuottaa rahalaitossektoria kuvaavat tilastot nopeasti, mutta samalla korkeat laatuvaatimukset täyttäen. Jokainen euroalueen rahalaitos on raportointivelvollinen, ja mikäli rahalaitos ei täytä asetuksessa tilastoinnille määriteltyjä velvollisuuksia, EKP voi neuvoston asetuksen nojalla määrätä sille seuraamuksia asetuksessa määriteltyyn enimmäismäärään asti<sup>3</sup>.

Taatakseen euroalueen rahalaitosten tasapuolisen kohtelun EKP on luonut tilastoinnin rikkomusten seurantajärjestelmän. Seurannan avulla tuotetaan riittävät ja vertailukelpoiset tiedot kaikista rikkomuksista. Näiden pohjalta EKP:n johtokunta päättää tiedonantajaan mahdollisesti kohdistuvista seuraamuksista. Suomen Pankki on soveltanut menettelyä joulukuun 2010 korkotiedoista alkaen. Rahalaitoksia koskevat rikkomustiedot eivät ole julkisia tietoja, mutta Suomen Pankki tiedottaa kutakin tiedonantajaa tapahtuneista rikkomuksista.

Järjestelmässä seurataan tietojen toimittamista, tarkkuutta ja käsitteellistä vastaavuutta koskevien vähimmäisvaatimusten noudattamista.<sup>4</sup> Rikkomus tapahtuu, jos

- korkotiedot myöhästyvät Suomen Pankin raportointikalenterista ilmenevästä määräajasta tai niiden tekninen muoto ei noudata Suomen Pankin määritelmiä,
- rikkomus on vakava.

Rikkomus voidaan luokitella vakavaksi rikkomukseksi, jos kyseessä on:

- järjestelmällinen virheellisten tietojen toimittaminen,
- järjestelmällinen tarkistuksia koskevien vähimmäisvaatimusten noudattamatta jättäminen,
- tietojen toimittaminen tarkoituksellisesti virheellisinä, myöhässä tai puutteellisinä tai

<sup>1</sup> Neuvoston asetukset (EY) N:o 2533/98, muutettu 2015/373, Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja. (EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8).

<sup>2</sup> Rahalaitosten korkotilastoasetus (EKP/2013/34, muutettu EKP/2014/30)

<sup>3</sup> Asetuksen (EY) N:o 2533/98 7 artiklan 4 kohdassa vahvistetaan niiden seuraamusten enimmäismäärä, joita EKP voi määrätä tiedonantajille. Muita seuraamuksiin liittyviä lakitekstejä ovat: neuvoston asetukset (EY) N:o 2532/98, muutettu EKP/2014/19 Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia (EYVL L318, 27.11.1998, s.4) ja Euroopan keskuspankin asetukset (EY) N:o 2157/1999 Euroopan keskuspankin valtuuksista määrätä seuraamuksia (EKP/1999/4, muutettu EKP/2014/18).

<sup>4</sup> Ks. korkotilastoasetuksen (EKP/2013/34) liite II, sivu 21.



Rahoitusmarkkina- ja tilasto-  
osasto

**Muistio**

2 (2)

8.1.2016

**Julkinen**

- riittämätön huolellisuus tai puutteellinen yhteistyö asianomaisen kansallisen keskuspankin tai EKP:n kanssa.

Rahalaitokselle voidaan määrätä sakkoja, mikäli se ei noudata vähimmäisvaatimuksia. Myöhästymisestä aiheutuvan sakon määrään vaikuttaa myöhästymispäivien lukumäärä. EKP voi alentaa sakkoa lieventävien tai korottaa raskauttavien seikkojen perusteella.

Välttyäkseen mahdollisilta seuraamuksilta tiedonantajan tulee kiinnittää huomiota etenkin siihen, että tilastotiedot toimitetaan Suomen Pankille määräajassa. Suomen Pankki voi myöntää poikkeustapauksissa tiedonantajan pyynnöstä lisäaikaa raportointikalenterissa määriteltyyn määräaikaan. Pyyntö tulee esittää ennen määräajan umpeutumista.

Tiedonantaja on velvollinen toimittamaan Suomen Pankille oikeat tilastotiedot, eikä rikkomusten seurantajärjestelmän tarkoitus ole estää tietojen korjaamista. Tästä johtuen rikkomuskirjauksia ei tehdä vähäisistä korjauksista eikä ensimmäistä raportointia seuraavan ajanjakson aikana tehdyistä korjauksista<sup>5</sup>.

Rikkomusseurantaa koskevat kysymykset pyydetään lähettämään sähköpostisoitteeseen *Rahoitustilastot@bof.fi*.

---

<sup>5</sup> Rikkomusseurannassa ei kirjata kuukauden (tai neljänneksen) *t* tietojen toimittamisen yhteydessä toimitettuja kuukauteen (tai neljännekseen) *t-1* kohdistuvia korjauksia.