

Määräykset ja ohjeet 1/2014

Luottolaitosten riskitiedonkeruu LUONNOS

Dnro
FIVA 2/01.00/2014

Antopäivä
X.X.2016

Voimaantulopäivä
1.7.2016

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	3
1.1	Soveltamisala (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	3
1.2	Määritelmät	4
2	Säädöstausta	5
2.1	Lainsäädäntö (<i>Annettu xx.xx.2016, voimaan 1.7.2016</i>)	5
2.2	Euroopan unionin asetukset	5
2.3	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	5
3	Tavoitteet	6
3.1	Määräysten ja ohjeiden tavoitteet	6
4	Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen Finanssivalvonnalle	7
4.1	Ilmoitusten sisältö	7
4.2	Valvontatietojen toimittaminen S-, R- ja V-lomakkeilla (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	8
4.3	Valvontatietojen toimittaminen X-lomakkeella (<i>Annettu xx.xx.2016, voimaan 1.7.2016</i>)	8
4.4	Raportointien ilmoitusvelvollisuutta koskevat poikkeukset (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	9
4.4.1	Suurimpien vastapuolten raportointia koskevan ilmoitusvelvollisuuden laajentaminen (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	9
4.4.2	Lupa poiketa suurimpien vastapuolten raportointia koskevasta ilmoitusvelvollisuudesta (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	9
4.4.3	Lupa poiketa pankkijärjestelmän tilaa ja korkoriskiä koskevan raportoinnin ilmoitusvelvollisuudesta (<i>Annettu 22.5.2015, voimaan 1.6.2015</i>)	10
4.5	Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita	10
4.6	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	11
5	Kumotut määräykset ja ohjeet	12

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:
- 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
 - talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt,
- (2) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan edellä kohdassa (1) tarkoitettuihin valvottaviin riskialuekohtaisesti seuraavasti:
- (3) Luottoriskiraportti Pankkijärjestelmän tila (S):
- luottolaitokset, jotka ovat luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 8 §:n mukaisia talletuspankkeja
 - luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 7 §:n mukaiset ulkomaiset luottolaitokset, jotka harjoittavat Suomessa talletuspankkitoimintaa
- (4) Korkoriski (R):
- luottolaitokset, jotka ovat luottolaitostoiminnasta annetun lain 1 luvun 8 §:n mukaisia talletuspankkeja
 - 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 4.4.1 kohdan (25) mukainen luottolaitos.

(6) Luototussuhderaportti (X):

- 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 xx.xx.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, suurimpien vastapuolten ja luototussuhteen ilmoittamiseen sisältyvät raportointivelvoitteet.
- (2) Määräysten ja ohjeiden tavoitteena on varmistaa, että Finanssivalvonta saa tietoa valvottavan luotto- ja korkoriskiasemasta, 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) 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.
- (6) 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 - 4.4.**
- (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 - 4.4.**

4.1 Ilmoitusten sisältö

- (3) 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*)
- (4) 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.
- (5) 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 systeimiriskiraportoinnin kannalta tarpeellisin tiedoin.
- (6) **Luototussuheraportin (*lomake X*) 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 7–15)

- (7) Valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle S-, R- ja V-lomakkeet Luottolaitosten riskitiedonkeruukehikon mukaisesti.
- (8) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle S-, R- ja V-lomakkeilla tiedot, jotka perustuvat komission täytäntönpäätöksen liitteissä III (FINREP templates), V (Instructions on FINREP), VIII (Large exposure templates) ja IX (Instructions on Large exposures) ilmoitettuihin tietoihin.
- (9) V-lomakkeilla on ilmoitettava tiedot noudattaen, mitä jäljempänä kohdissa (10)–(14) määrätään.
- (10) Valvottavan on ilmoitettava vähintään kymmenen suurimman yritysvastapuoliin kuuluvan asiakaskokonaisuuden vastuut.
- (11) Valvottavan on ilmoitettava edellä kohdassa (14) mainitut vastuut konsolidointiryhmätasolla (tiedonantajataso 205).
- (12) Mikäli valvottavalla ei ole konsolidointiryhmää, valvottavan on ilmoitettava mainitut vastuut soolotasolla (tiedonantajataso 201).
- (13) Mikäli valvottava on raportoinut kohdan (14) tiedot konsolidointiryhmätasolla, valvottavan ei tarvitse ilmoittaa tietoja enää soolotasolla.
- (14) Suurimpina vastapuolina ei ilmoiteta valtioita, kuntia, seurakuntia, julkisia yrityksiä tai valtionkirkkoja.
- (15) 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 X-lomakkeella (Annettu xx.xx.2016, voimaan 1.7.2016)

MÄÄRÄYS (kohdat 16–24)

- (16) Valvottavan on toimitettava Finanssivalvonnalle X-lomake Luottolaitosten riskitiedonkeruukehikon mukaisesti.
- (17) Valvottavan on ilmoitettava Finanssivalvonnalle X-lomakkeella tiedot, jotka perustuvat Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin 3/2015 Luototussuhteen laskenta.
- (18) X-lomakkeella on ilmoitettava kuluttajansuojalain 7 luvun 7 §:n 4 kohdassa tarkoitetut luotot. Raportointi koskee uusia luottoja ja luototussuhde lasketaan luoton myöntämishetkellä.
- (19) X-lomakkeen sarakkeeseen 020 tulee merkitä, onko luotto myönnetty ensiasunnon ostoon merkitsemällä sarakkeeseen joko 1 (=Kyllä) tai 0 (=Ei).



- (20) X-lomakkeen sarakkeeseen 030 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)
- (21) X-lomakkeen sarakkeiden 100 ja 180 arvot on ilmoitettava miinusmerkkisenä.
- (22) X-lomakkeen sarakkeiden 070, 080, 090, 110, 120, 130, 140, 150, 160, 170, 190, 220, 230 ja 240 arvot on ilmoitettava plusmerkkisenä.
- (23) X-lomake on toimitettava Finanssivalvonnalle neljännesvuosittain ajankohdilta 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12. X-lomake on toimitettava Finanssivalvonnalle 30 pankkipäivän kuluessa raportoitavasta ajankohdasta.

OHJE (kohdat 24)

- (24) Kohdassa (20) 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.

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

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

MÄÄRÄYS (kohdat 25)

- (25) 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.

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

MÄÄRÄYS (kohdat 26–29)

- (26) 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.**
- (27) 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.

- (28) 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.
- (29) 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.

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

MÄÄRÄYS (kohdat 30–31)

- (30) Kohdassa (15) määrätystä poiketen ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittavien sivuliikkeiden tulee toimittaa Finanssivalvonnalle ainoastaan S-lomakkeet.
- (31) 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 Valvontatietojen toimittamista koskevia ohjeita

OHJE (kohdat 32–34)

- (32) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaiseen raportointiin käytettävät tiedonkeruusovellukset ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeet ovat saatavissa Jakelu-palvelusta Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi/jakelu).
- (33) Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetun Luottolaitosten riskitiedonkeruu -kehikon kuvaus on esitetty Finanssivalvonnan verkkopalvelussa näiden määräysten ja ohjeiden yhteydessä.
- (34) Finanssivalvonta suosittaa, että talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvat luottolaitokset järjestävät edellä kohdissa (15) ja (23) tarkoitettujen ilmoitusten toimittamisen siten, että jäsenluottolaitokset toimittavat tiedot talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, joka toimittaa jäsenpankkien tiedot keskitetysti edelleen Finanssivalvonnalle.

4.6 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

OHJE (kohdat 35–36)

- (35) 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.
- (36) Finanssivalvonnan verkkopalvelusta (www.finanssivalvonta.fi) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet kohdassa (35) tarkoitetun 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.
- (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 1.7.2016

- muutettu luvun 1.1 kohtia (1) - (4)
- lisätty lukuun 1.1 kohta (6)
- muutettu luvun 1.1 kohta (5) ja siirretty se luvun 4.4.1 kohtaan (25)
- siirretty luvun 1.1 kohta (6) luvun 4.4.2 kohtaan (26)
- 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 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 (26)
- 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 4.4 määräykset (16) - (23), joiden mukaisesti valvottavan tulee raportoida uusien asuntoluottojen luototussuhteet Finanssivalvonnalle. 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.

