



## Finanssivalvonnan työjärjestys

### Johdanto

- (1) Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 8 §:n mukaan pankkivaltuusto vahvistaa Finanssivalvonnalle työjärjestyksen.
- (2) Pankkivaltuuston tehtävänä on
  - 1) valvoa Finanssivalvonnan toiminnan yleistä tarkoituksenmukaisuutta ja tehokkuutta;
  - 2) nimittää johtokunnan jäsenet ja varajäsenet sekä määrätä yksi jäsenistä puheenjohtajaksi ja yksi jäsenistä varapuheenjohtajaksi;
  - 3) päättää johtokunnan jäsenen ja varajäsenen pidättämisestä määräajaksi tehtävästään;
  - 4) nimittää ja erottaa johtokunnan esityksestä johtaja sekä määrätä johtajan sijainen;
  - 5) päättää johtajan palkkauksen, virkavapauden ja vuosiloman määräytymisen perusteista sekä muista tämän virkasuhteen ehdoista;
  - 6) päättää varoituksen antamisesta johtajalle ja johtajan pidättämisestä määräajaksi virantoimituksesta;
  - 7) vahvistaa johtokunnan esityksestä Finanssivalvonnalle työjärjestys;
  - 8) valvoa johtokunnan jäsenille Finanssivalvonnasta annetun lain 16 §:ssä säädetyn ilmoitusvelvollisuuden noudattamista;
  - 9) päättää johtokunnan jäsenille maksettavista palkkioista.

### 1 §. Soveltamisala.

- (1) Tässä työjärjestyksessä määrätään asioiden käsittelystä, päätöksenteosta ja virkamiesten tehtävistä Finanssivalvonnassa sekä Finanssivalvonnan muusta hallinnosta.

### 2 §. Finanssivalvonnan virkamiehet.

- (1) Finanssivalvonnassa on johtaja, ylimpiä virkamiehiä ja muita virkamiehiä.
- (2) Ylimpiä virkamiehiä ovat osastopäälliköt ja mahdolliset muut johtokunnan ylimmiksi virkamiehiksi nimittämät. Johtajan sijaiseksi määrätty osastopäällikkö on apulaisjohtaja.



- (3) Pankkivaltuusto nimittää ja erottaa johtajan johtokunnan esityksestä, sekä päättää johtajan sivutoimiluvasta.
- (4) Finanssivalvonnan johtokunta nimittää ja irtisanoo ylimmät virkamiehet johtajan esittelystä.
- (5) Johtaja nimittää ja irtisanoo muut virkamiehet asianomaisen osastopäällikön tai yksikön päällikön esittelystä.

### 3 §. Johtokunnan tehtävät.

- (1) Johtokunta kokoontuu päättämiensä kokousaikojen mukaisesti ja tarvittaessa erikseen puheenjohtajan taikka johtajan kutsusta. Johtokunta ottaa sihteerin, joka laatii johtokunnan kokousten pöytäkirjat ja suorittaa ne tehtävät, jotka johtokunta hänelle antaa. Pöytäkirja tarkastetaan johtokunnan kokouksessa. Johtokunnan puheenjohtaja ja sihteeri allekirjoittavat johtokunnan kokousten pöytäkirjat.
- (2) Johtokunta kokoontuu säännönmukaisesti varsinaisten jäsenten kokoonpanossa. Finanssivalvonnan johtaja on läsnä ja puhevaltainen kokouksissa paitsi, kun käsitellään johtajaa koskevia asioita. Varajäsenellä on oikeus olla läsnä ja käyttää jäsenen puhe- ja äänioikeutta johtokunnan kokouksessa vain varsinaisen jäsenen poissa ollessa, ellei johtokunta toisin päättä. Johtokunta voi kutsua kuultavaksi tarpeen mukaan yksittäisten asioiden käsittelyyn Finanssivalvonnan virkamiehiä ja ulkopuolisia asiantuntijoita.
- (3) Finanssivalvonnasta annetun lain 10 §:n mukaan johtokunnalla on seuraavat finanssimarkkinoiden valvontaa koskevat tehtävät:
  - 1) asettaa erityiset tavoitteet Finanssivalvonnasta annetun lain 3 ja 3 a §:ssä tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi, Finanssivalvonnan toiminnalle ja päättää sen toimintalinjoista sekä ohjata ja valvoa näiden tavoitteiden toteutumista ja toimintalinjojen noudattamista;
  - 2) hyväksyä lain nojalla annettavat määräykset sekä ne ohjeet, joita se ei ole siirtänyt johtajan hyväksyttäväksi;
  - 3) päättää Finanssivalvonnan kansainvälisessä yhteistyössä noudatettavista periaatteista;
  - 4) huolehtia finanssimarkkinoita valvovien viranomaisten yhteistyön kehittämisestä sekä viranomaisyhteistyön kehittämisestä talousrikollisuuden ehkäisyssä ja torjunnassa;
  - 5) tuomita maksettavaksi Finanssivalvonnan asettama uhkasakko ja päättää Finanssivalvonnasta annetun lain 4 luvussa säädetyistä hallinnollisista seuraamuksista;
  - 6) tehdä päätös, joka koskee luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 10 luvun 4, 7 ja 8 §:ssä tarkoitetun lisäpääomavaatimuksen asettamista, muuttamista tai ennallaan pitämistä tai mainitun lain 15 luvun 11 §:n 5 momentissa tarkoitettua enimmäisluototussuhdetta. Ennen päätöksen tekemistä on edellä mainitun lain



nojalla kuultava valtiovarainministeriötä, sosiaali- ja terveysministeriötä sekä Suomen Pankkia, kun kyse on lain 10 luvun 4 §:ssä tarkoitetun lisäpääomavaatimuksen asettamisesta tai lain 15 luvun 11 §:n 5 momentissa tarkoitetusta päätöksestä. Vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta keskuspankille annetun neuvoston asetuksen (EU N:o 1024/2013, jäljempänä SSM-asetus) 5 artiklan nojalla on lisäksi kuultava Euroopan keskuspankkia ennen luottolaitostoiminnasta annetun lain 10 luvun 4, 7 ja 8 §:ssä tarkoitettujen päätösten tekemistä;

- 7) tehdä päätös, joka koskee luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 (CRR-asetus) 124 ja 164 artiklassa tarkoitettujen kiinteistövakuudellisiin luottoihin sovellettavien pääomavaatimusten asettamista asetuksen mukaista vähimmäismäärää korkeammaksi tai tätä koskevan aiemman päätöksen muuttamista. SSM-asetuksen 5 artiklan nojalla Euroopan keskuspankkia on kuultava ennen päätöksen tekemistä;
- 8) tehdä päätös, joka koskee CRR-asetuksen jäsenvaltioissa havaittua makrovakausriskiä ja järjestelmäriskiä koskevan 458 artiklan soveltamista. Finanssivalvonnan on tehtävä ilmoitus asetuksessa säädetyin selvityksin Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle, Euroopan järjestelmäriskikomitealle ja Euroopan pankkiviranomaiselle, jos se katsoo aiheelliseksi ryhtyä tässä artiklassa tarkoitettuihin toimenpiteisiin. SSM-asetuksen 5 artiklan nojalla Euroopan keskuspankkia on kuultava ennen päätöksen tekemistä.

(4) Johtokunta vahvistaa vuosittain makrovakauspäätöksenteon ja -raportin käsittelyaikataulunsa.

(5) Johtokunnalla on seuraavat Finanssivalvonnan hallintoa koskevat tehtävät:

- 1) päättää Finanssivalvonnan valvontamaksuista ja toimenpidemaksuista sekä käsitellä finanssivalvonnasta annetun lain 70 §:ssä tarkoitettu rahoitusaliijäämän kattamista koskeva suunnitelma;
- 2) hyväksyä Finanssivalvonnasta annetun lain 67 §:ssä tarkoitetut valvontasopimukset ja niiden edellyttämistä valvontatehtävistä ulkomaiselta ETA-valvontaviranomaiselta perittävä tai sille maksettava korvaus siltä osin kuin Finanssivalvonta tällaisilla sopimuksilla ottaa hoitaakseen tai luovuttaa sellaisia tehtäviä, jotka eivät perustu Euroopan unionin lainsäädännössä edellytettyihin yhteistyövelvoitteisiin;
- 3) käsitellä Finanssivalvonnan vuotuinen talousarvio ja alistaa se Suomen Pankin johtokunnan vahvistettavaksi;
- 4) esittää pankkivaltuuston vahvistettavaksi Finanssivalvonnan työjärjestys;
- 5) hyväksyä Finanssivalvonnan tarvitsemien palvelujen kilpailuttamista koskevat periaatteet;



- 6) tehdä pankkivaltuustolle esitys johtajan nimittämisestä ja erottamisesta, johtajan sijaisen määräämisestä sekä johtajan pidättämisestä virantoimituksesta;
  - 7) nimittää ja irtisanoa johtajaa lukuun ottamatta Finanssivalvonnan ylimmät virkamiehet;
  - 8) päättää nimittämänsä virkamiehen virantoimituksesta pidättämisestä ja varoituksen antamisesta;
  - 9) päättää Finanssivalvonnan osastoista
  - 10) toimittaa vuotuinen kertomus Finanssivalvonnan toiminnasta pankkivaltuustolle;
  - 11) antaa tarvittaessa, kuitenkin vähintään kerran vuodessa, pankkivaltuustolle kertomus Finanssivalvonnan toiminnalle asetetuista tavoitteista ja niiden toteutumisesta mukaan lukien arvio valvonnassa odotettavista muutoksista, niiden vaikutuksesta valvontamaksukertymään sekä odotettavissa olevien muutosten edellyttämistä toimenpiteistä;
  - 12) kuulla vuosittain finanssimarkkinoilla toimivien edustajia sekä kuluttajien ja finanssipalvelujen muiden käyttäjien edustajia valvonnalle asetetuista tavoitteista ja niiden toteutumisesta samoin kuin 3 kohdassa tarkoitettusta talousarviosta ja 11 kohdassa tarkoitettusta arviosta;
  - 13) nimetä SSM-asetuksessa tarkoitettuun valvontaneuvostoon Finanssivalvonnan edustaja sekä edustajan ollessa estynyt tämän sijainen.
- (6) Sen lisäksi, mitä edellä on todettu, johtokunta ratkaisee ne laajakantoiset ja periaatteellisesti merkittävät asiat, jotka johtaja saattaa sen käsiteltäviksi. Johtokunnan oikeudesta ottaa ratkaistavakseen johtajan päätettäväksi kuuluva asia säädetään Finanssivalvonnasta annetun lain 13 §:ssä.
- (7) Johtokunnalle kuuluvaa Finanssivalvonnasta annetun lain 10 §:n 1 momentin 2 kohdan tarkoittamaa päätösvaltaa määräysten ja ohjeiden antamiseen voidaan työjärjestyksessä siirtää johtajalle merkitykseltään vähäisissä asioissa.
- (8) Finanssivalvonnasta annetun lain 13 §:n mukaan päätökset, jotka johtaja aikoo tehdä, on ennen niiden tekemistä saatettava tiedoksi johtokunnalle, jos ne koskevat
- 1) toimiluvan myöntämistä valvottavalle, toimiluvan perumista, toimiluvan mukaisen toiminnan rajoittamista, ulkomaisen ETA-sivuliikkeen lakkauttamista tai sen toiminnan rajoittamista taikka, jos asiasta päättäminen kuuluu muulle viranomaiselle, toimiluvan myöntämistä ja perumista tai toiminnan rajoittamista koskevaa esitystä;
  - 2) valvottavien sääntöjen vahvistamista, kun asia on laajakantoinen tai periaatteellisesti merkittävä;



- 3) valvottavan velvoittamista ryhtymään toimenpiteisiin tekemänsä päätöksen täytäntöönpanon tai toteuttamansa toimenpiteen tai menettelyn peruuttamiseksi taikka oikaisun aikaansaamiseksi;
  - 4) valvottavan varojen jakamisen rajoittamista;
  - 5) lisäpääomavaatimuksen asettamista valvottavalle;
  - 6) valvottavan johdon toiminnan määräaikaista rajoittamista;
  - 7) finanssimarkkinoiden yleistä kehitystä koskevien merkittävien kannanottojen antamista julkisuuteen.
- (9) Ennen kuin Finanssivalvonta lausuu Euroopan keskuspankille (EKP) suomalaiselle luottolaitokselle myönnettävästä toimiluvasta tai määräosuuden hankinnoista asia tuodaan Finanssivalvonnan johtokunnalle tiedoksi.
- (10) Johtokunta voi jäsenen vaatimuksesta ottaa käsiteltäväkseen edellä 8 momentissa mainitun asian. Johtokunta voi ottaa asian ratkaistavakseen, jos se voi merkittävästi vaikuttaa finanssimarkkinoiden vakauteen tai muuten merkittävästi finanssimarkkinoiden kehitykseen taikka aiheuttaa merkittäviä häiriöitä rahoitusjärjestelmän toiminnassa. Jos päätös on tehtävä kiireellisesti, johtaja voi ratkaista asian edellä tässä momentissa sanotun estämättä. Johtajan päätös on tällöin saatettava jälkikäteen johtokunnan tietoon.
- (11) Yhteisen valvontamekanismin (SSM) perustamisen jälkeen Euroopan keskuspankki (EKP) on toimivaltainen viranomaisen pankkien valvonnassa. EKP ohjeistaa kansallista valvontaviranomaista käytännön valvontatyössä. EKP:n suorassa valvonnassa ovat merkittävät pankit. Epäsuorassa valvonnassa olevien pankkien valvontatyötä hoitaa kansallinen valvontaviranomainen. EKP voi kuitenkin ottaa suoraan valvontaansa minkä tahansa pankin. Huomioiden tämän johtokunnan tulee vahvistaa periaatteet, joiden mukaisesti SSM -asioita käsitellään johtokunnassa.
- (12) EKP:n toimivaltaisena viranomaisena käsittelemät asiat tuodaan Finanssivalvonnan johtokuntaan tarkasteltaviksi, jos niillä on merkittäviä vaikutuksia Finanssivalvonnan toimintaan tai ne ovat finanssimarkkinoiden valvonnan kannalta periaatteellisia. Ottaen huomioon, mitä SSM-asetuksessa on valvontaneuvoston jäsenten riippumattomuudesta säädetty, johtokunta tarkastelee näitä asioita, mutta ei tee näissä asioissa päätöksiä tai anna ohjeita Finanssivalvonnan edustajalle valvontaneuvostossa. Aineiston toimittamisessa johtokunnan jäsenille ja varajäsenille on otettava huomioon EKP:n luottamuksellisiin asiakirjoihin liittyvä säännöstö. Johtokunnan jäsenille ja varajäsenille toimitettava SSM:ään ja valvontaneuvostoon liittyvä aineisto on tarkoitettu vain johtokunnan jäsenen ja varajäsenen henkilökohtaiseen käyttöön hänen tehtävässään Finanssivalvonnan johtokunnan jäsenenä ja varajäsenenä.
- (13) Finanssivalvonnan edustaja valvontaneuvostossa toimii SSM-asetuksen 19 artiklan mukaan riippumattomasti, puolueettomasti ja koko unionin edun mukaisesti. Hän ei saa pyytää tai ottaa



ohjeita unionin toimielimiltä tai elimiltä, minkään jäsenvaltion hallitukselta taikka muulta julkiselta tai yksityiseltä elimeltä.

#### **4 §. Esittely johtokunnassa.**

- (1) Johtokunnassa ratkaistavat asiat valmistelee ja esittelee johtaja tai hänen määräämänsä virkamies lukuun ottamatta asiaa, joka koskee johtajan nimittämistä, erottamista tai johtajan pidättämistä virantoimituksesta.
- (2) Johtokunnassa käsiteltävät Finanssivalvonnan sisäisen tarkastuksen asiat esittelee sisäisen tarkastuksen päällikkö tai hänen määräämänsä virkamies.

#### **5 §. Johtajan tehtävät.**

- (1) Finanssivalvonnasta annetun lain 12 §:n mukaan johtajan tehtävänä on:
  - 1) johtaa Finanssivalvonnan toimintaa ja tehdä muut kuin johtokunnalle kuuluvat Finanssivalvonnan päätökset;
  - 2) vastata siitä, että Finanssivalvonnalle kuuluvat tehtävät hoidetaan tehokkaasti ja tarkoituksenmukaisesti sekä johtokunnan antamien ohjeiden mukaisesti;
  - 3) vastata johtokunnassa käsiteltävien asioiden asianmukaisesta valmistelusta;
  - 4) pitää johtokunta tietoisena Finanssivalvonnan, Euroopan valvontaviranomaisten ja Euroopan järjestelmäriskikomitean toiminnan kautta tietoon tulleista finanssimarkkinoiden kehitykseen ja finanssialan lainsäädäntöön vaikuttavista seikoista ja aloitteista sekä vastata muista johtokunnalle annettavista selvityksistä;
  - 5) nimittää ja irtisanoa muut kuin ylimmät Finanssivalvonnan virkamiehet;
  - 6) päättää nimittämänsä virkamiehen virantoimituksesta pidättämisestä ja varoituksen antamisesta.
- (2) Päätökset tekee johtaja tai hänen estyneenä ollessaan hänen sijaisensa.
- (3) Johtaja päättää sellaisten määräys- ja ohjemuutosten antamisesta, jotka eivät merkittävästi vaikuta valvottavan toimintaan, finanssimarkkinoiden vakauteen tai muuten finanssimarkkinoihin taikka jotka johtuvat lainsäädännössä olevasta selvästä ja pakottavasta säännöksestä ja joihin ei liity merkittävää itsenäistä harkintaa.
- (4) Johtaja päättää myös niiden määräysten ja ohjeiden antamisesta, joissa on kyse Euroopan valvontaviranomaisten antamien ohjeiden ja suositusten kansallisesta voimaansaattamisesta ja niiden kansallisen voimaansaattamisen edellyttämistä täydentävistä tekniluonteisista ohjeista ja joihin ei liity valvonnan, finanssimarkkinoiden vakauden tai finanssimarkkinoiden toiminnan kannalta merkittäviä seikkoja.



- (5) asiat päätetään esittelystä, jollei asian kiireellisyys tai muut erityiset syyt muuta edellytä.
- (6) Finanssivalvonnan johtaja pitää johtokunnan tietoisena EKP:n valvontaneuvostossa käsiteltävistä asioista johtokunnan vahvistamien valvontaneuvoston asioiden käsittelystä Finanssivalvonnan johtokunnassa annettujen periaatteiden mukaisesti.

## **6 §. Johtoryhmä.**

- (1) Johtajan apuna voi toimia neuvoa-antava johtoryhmä, johon johtajan lisäksi voivat kuulua osastopäälliköt ja muut johtajan määräämät virkamiehet.
- (2) Johtoryhmän jäsen tuo johtoryhmän käsiteltäväksi Finanssivalvonnan tehtävien kannalta keskeiset ja merkittävät asiat. Lisäksi johtoryhmässä voidaan käsitellä muut finanssimarkkinoiden vakauden tai finanssimarkkinoiden kehityksen kannalta merkittävät asiat. Johtajan tai Finanssivalvonnan ylimpien virkamiesten nimittämistä tai erottamista, johtajan sijaisen määräämistä taikka näiden pidättämistä virantoimituksesta tai varoituksen antamista ei kuitenkaan saa käsitellä johtoryhmässä.

## **7 §. Johtajan ratkaisuvallan siirtäminen.**

- (1) Johtajalle Finanssivalvonnasta annetun lain 12 §:n mukaan kuuluvaa ratkaisuvallaa voidaan työjärjestyksessä antaa myös Finanssivalvonnan muulle virkamiehelle.
- (2) Johtaja voi siirtää johtajan ratkaisuvallaa osastopäälliköille tai yksikön päällikölle kunkin heidän vastuualueeseensa kuuluvissa asioissa lukuun ottamatta niitä asioita, jotka lain tai tämän työjärjestyksen nojalla on ennen niiden ratkaisemista käsiteltävä johtokunnassa tai johtoryhmässä.
- (3) Johtajalla on aina oikeus ottaa ratkaistavakseen asia, jonka ratkaiseminen on tämän työjärjestyksen nojalla siirretty osastopäällikölle.

## **8 §. Asiakirjojen allekirjoittaminen.**

- (1) Johtokunnan päätöksestä tehdyn toimituskirjan allekirjoittavat johtaja tai hänen sijaisensa sekä johtokunnan sihteeri. Johtajan tai hänen sijaisensa asemesta osastopäällikkö tai yksikön päällikkö voi allekirjoittaa muun kuin johtokunnassa tehdyn oman vastuualueensa päätöksen.
- (2) Esittelijällä on oikeus saada eriävä mielipiteensä merkityksi toimituskirjan tallekappaleeseen tai sen liitteeseen. Eriävä mielipide on esittelijän allekirjoitettava. Asian päättäjän on samaan asiakirjaan tehtävä merkintä eriävän mielipiteen esittämisestä.
- (3) Mikäli päätökseen liittyy muutoksenhakuoikeus, on toimituskirjaan liitettävä valitusosoitus.
- (4) Finanssivalvonnan kirjeet allekirjoittaa kaksi viranhaltijaa, joista toisen on oltava johtaja, joku ylimmistä virkamiehistä, yksikön päällikkö, toimistopäällikkö tai toimistopäällikkötasoinen asiantuntija.
- (5) Hankinta-asiakirjat ja muut asiakirjat, joilla on oikeustoimivaikutuksia, allekirjoitetaan Suomen Pankin antamien ohjeiden mukaisesti.



### **9 §. Työjärjestyksen muuttaminen.**

(1) Työjärjestyksen muutokset vahvistaa pankkivaltuusto johtokunnan esityksestä.

### **10 §. Voimaantulo.**

Tämä työjärjestys tulee voimaan 1 päivänä kesäkuuta 2017. Se kumoaa 12 päivänä maaliskuuta 2015 voimaan tulleen työjärjestyksen.