

Määräykset ja ohjeet 14/2021

Hallinto ja ohjaus

Dnro

FIVA 22/01.00/2021

Antopäivä

23.11.2021

Voimaantulopäivä

31.12.2021

Lisätietoja

Pankkivalvonta/Pankkien riskialueet

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

finanssivalvonta.fi

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	Ohjeet hallinnosta ja ohjauksesta	5

1 Soveltamisala

- (1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:
- luottolaitokset
 - talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetut yhteenliittymän keskusyhteisöt
 - luottolaitoksien ja sijoituspalveluyritysten (ks. alla) omistusyhteisöt
 - sijoituspalveluyritykset, jotka kuuluvat direktiivin 2013/36/EU VII osaston soveltamisalaan sovellettaessa asetuksen (EU) 2019/2033 1 artiklan 2 ja 5 kohtaa
 - soveltuvien osien rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetussa laissa tarkoitetut ryhmittymän omistusyhteisöt
 - ulkomaiset luottolaitokset, jotka ovat saaneet toimiluvan muussa kuin ETA-valtiossa ja joilla on sivuliike Suomessa
 - ulkomaiset sijoituspalveluyritykset, jotka ovat saaneet toimiluvan muussa kuin ETA-valtiossa ja joilla on sivuliike Suomessa – jos sijoituspalveluyritys rinnastuu yritykseen, joka kuuluu direktiivin 2013/36/EU VII osaston soveltamisalaan sovellettaessa asetuksen (EU) 2019/2033 1 artiklan 2 ja 5 kohtaa

2 Ohjeet hallinnosta ja ohjauksesta

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on 2.7.2021 antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla ohjeet hallinnosta ja ohjauksesta (EBA/GL/2021/05).

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä luvussa 1 "Soveltamisala" mainitut valvottavat noudattavat kohdassa (1) mainittuja EBA:n ohjeita. EBA:n ohjeet ovat saatavilla EBA:n sivustolla.