

Finanssivalvonnan työjärjestys

Johdanto

- (1) Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 8 §:n 7 kohdan mukaan pankkivaltuusto vahvistaa johtokunnan esityksestä Finanssivalvonnalle työjärjestyksen.

1 § Soveltamisala

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

2 § Finanssivalvonnan virkamiehet, nimittäminen ja irtisanominen

- (1) Finanssivalvonnassa on johtaja, ylimpiä virkamiehiä ja muita virkamiehiä.
- (2) Ylimpiä virkamiehiä ovat osastopäälliköt ja mahdolliset muut johtokunnan ylimmiksi virkamiehiksi nimittämät johtajan välittömässä alaisuudessa olevat virkamiehet. Pankkivaltuuston Finanssivalvonnasta annetun lain 8 §:n 4 kohdan nojalla johtajan sijaiseksi määräämä ylin virkamies on apulaisjohtaja.
- (3) Pankkivaltuusto nimittää ja erottaa johtajan johtokunnan esityksestä, sekä päättää johtajan sivutoimiluvasta.
- (4) Finanssivalvonnan johtokunta nimittää ja irtisanoo Finanssivalvonnan ylimmät virkamiehet johtajan esityksestä.
- (5) Johtaja nimittää ja irtisanoo muut Finanssivalvonnan virkamiehet asianomaisen osastopäällikön tai yksikön päällikön esityksestä.

3 § Johtokunnan kokoukset

- (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 silloin, 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.

4 § Esittely johtokunnassa

- (1) Johtokunnassa käsiteltävät asiat esittelee johtaja tai hänen määräämänsä virkamies lukuun ottamatta asiaa, joka koskee johtajan nimittämistä, erottamista tai pidättämistä virantoimituksesta. Johtaja vastaa johtokunnassa käsiteltävien asioiden asianmukaisesta valmistelusta.
- (2) Johtokunnassa käsiteltävät Finanssivalvonnan sisäisen tarkastuksen asiat esittelee sisäisen tarkastuksen päällikkö tai hänen määräämänsä virkamies.

5 § Johtokunnan tehtävät

- (1) Finanssivalvonnan johtokunnan finanssimarkkinoiden valvontaa koskevista tehtävistä säädetään Finanssivalvonnasta annetun lain 10 §:n 1 momentissa.
- (2) Finanssivalvonnan johtokunnan Finanssivalvonnan hallintoa koskevista tehtävistä säädetään Finanssivalvonnasta annetun lain 10 §:n 2 momentissa.
- (3) Sen lisäksi, mitä Finanssivalvonnasta annetun lain 10 §:n 1 ja 2 momentissa säädetään, johtokunta ratkaisee sanotun pykälän 3 momentin mukaan 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.
- (4) Finanssivalvonnasta annetun lain 10 §:n 4 momentin mukaan johtokunnalle kuuluvaa Finanssivalvonnasta annetun lain 10 §:n 1 momentin 2 kohdan tarkoittamaa päätösvaltaa määräysten ja ohjeiden antamiseen voidaan työjärjestyksessä siirtää johtajalle merkitykseltään vähäisissä asioissa.
- (5) Finanssivalvonnasta annetun lain 13 §:n nojalla päätökset, jotka johtaja aikoo tehdä, on ennen niiden tekemistä saatettava tiedoksi johtokunnalle, jos ne koskevat sanotun pykälän 1 momentissa mainittuja asioita.
- (6) Johtokunta voi jäsenen vaatimuksesta ottaa käsiteltäväkseen Finanssivalvonnasta annetun lain 13 §:n 1 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. Finanssivalvonnasta annetun lain 13 §:n 1 ja 2 momentissa säädetyn estämättä johtaja voi ratkaista asian, jos päätös on tehtävä kiireellisesti. Johtajan päätös on tällöin saatettava jälkikäteen johtokunnan tietoon.
- (7) Johtokunta päättää Finanssivalvonnan osastoista.
- (8) Johtokunta päättää Finanssivalvonnan sisäisen valvonnan periaatteista.
- (9) Johtokunta vahvistaa vuosittain makrovakauspäätöksenteon ja -raportin käsittelyaikataulunsa.
- (10) Euroopan keskuspankki (EKP) on toimivaltainen viranomainen pankkien valvonnassa siten kuin luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetussa neuvoston asetuksessa (EU) N:o 1024/2013 määrätään. 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 yhteiseen valvontamekanismiin (SSM) liittyviä asioita käsitellään johtokunnassa.

- (11) 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 luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille annetussa neuvoston asetuksessa (EU) N:o 1024/2013 on valvontaneuvoston jäsenten riippumattomuudesta säädetty, johtokunta tarkastelee näitä asioita, mutta ei tee näissä asioissa päätöksiä tai anna ohjeita Finanssivalvonnan edustajalle valvontaneuvostossa.
- (12) Ennen kuin Finanssivalvonta lausuu EKP:lle suomalaiselle luottolaitokselle myönnettävästä toimiluvasta tai määräosuuden hankinnasta, asia tuodaan Finanssivalvonnan johtokunnalle tiedoksi.

6 § Johtajan tehtävät

- (1) Johtajan tehtävistä säädetään Finanssivalvonnasta annetun lain 12 §:n 1 momentissa. Johtajan tehtäviin kuuluvat päätökset tekee johtaja tai hänen estyneenä olleessaan hänen sijaisensa. Finanssivalvonnasta annetun lain 12 §:n 2 momentin mukaan johtajalle kuuluvaa ratkaisuvalltaa voidaan työjärjestyksessä antaa kuitenkin myös Finanssivalvonnan muulle virkamiehelle.
- (2) Johtaja päättää sellaisten määräysten ja ohjeiden sekä määräys- ja ohjemuutosten antamisesta, jotka eivät merkittävästi vaikuta valvottavan toimintaan, finanssimarkkinoiden vakauteen tai muuten merkittävästi finanssimarkkinoiden kehitykseen taikka, jotka johtuvat lainsäädännössä olevasta selvästä ja pakottavasta säännöksestä ja joihin ei liity merkittävää itsenäistä harkintaa. Johtaja päättää myös edellä mainitut edellytykset täyttävien määräysten ja ohjeiden kumoamisesta.
- (3) Asiat päätetään esittelystä, jollei tässä työjärjestyksessä tai johtajan vahvistamassa Finanssivalvonnan ohjesäännössä ole toisin määrätty tai asian kiireellisyys tai muut erityiset syyt muuta edellyttä.
- (4) Finanssivalvonnan johtaja pitää johtokunnan tietoisena EKP:n valvontaneuvostossa käsiteltävistä asioista johtokunnan vahvistamien valvontaneuvoston asioiden käsittelystä Finanssivalvonnan johtokunnassa annettujen periaatteiden mukaisesti.

7 § Johtoryhmä ja ohjausryhmät

- (1) Johtajan apuna voi toimia neuvoa-antava johtoryhmä. Johtoryhmään kuuluvat johtajan määräämät virkamiehet. Johtoryhmän kokouksesta laaditun pöytäkirjan hyväksyy johtaja.
- (2) Neuvoa -antavan johtoryhmän lisäksi voi olla asioiden käsittelyn kannalta tarpeellisia johtajan vahvistamassa Finanssivalvonnan ohjesäännössä tarkemmin määriteltäviä ohjausryhmiä. Ohjausryhmiin kuuluvat johtajan määräämät virkamiehet. Johtajan vahvistamassa Finanssivalvonnan ohjesäännössä tarkemmin määritellyt ohjausryhmät raportoivat johtajalle johtoryhmässä.

8 § Johtajan ratkaisuvallan siirtäminen

- (1) Johtajalle kuuluvaa ratkaisuvallaa voidaan Finanssivalvonnasta annetun lain 12 §:n 2 momentin nojalla työjärjestyksessä antaa myös Finanssivalvonnan muulle virkamiehelle.
- (2) Johtaja voi siirtää johtajan ratkaisuvallaa osastopäälliköille, yksikön päälliköille ja muille Finanssivalvonnan virkamiehille heidän vastuualueeseensa kuuluvissa asioissa lukuun ottamatta niitä asioita, jotka lain tai tämän työjärjestyksen nojalla on ennen niiden ratkaisemista käsiteltävä johtokunnassa tai, jotka lain tai tämän työjärjestyksen mukaan kuuluvat johtajan ratkaistavaksi. Asiat, joiden ratkaisuvallan johtaja on siirtänyt osastopäälliköille, yksikön päälliköille tai muille Finanssivalvonnan virkamiehille määritellään tarkemmin johtajan vahvistamassa Finanssivalvonnan ohjesäännössä.
- (3) Johtaja voi siirtää hänelle kuuluvaa Finanssivalvonnan virkamiesten nimittämis- ja irtisanomisvaltaa osastopäälliköille ja yksikön päälliköille. Nimittämis- ja irtisanomisvallan sisältö määritellään tarkemmin johtajan vahvistamassa Finanssivalvonnan ohjesäännössä.
- (4) Johtajalla on aina oikeus ottaa ratkaistavakseen asia, jonka ratkaiseminen on siirretty osastopäälliköille, yksikön päälliköille tai muulle Finanssivalvonnan virkamiehelle.

9 § Asiakirjojen allekirjoittaminen

- (1) Johtokunnan päätöksestä tehdyn toimituskirjan allekirjoittavat johtaja sekä johtokunnan sihteeri.
- (2) Johtaja allekirjoittaa tekemänsä päätöksen yhdessä asian esittelijän kanssa.
- (3) Osastopäällikkö tai yksikön päällikkö allekirjoittaa päätöksen, jonka ratkaisuvallalta on siirretty hänelle yhdessä asian esittelijän kanssa. Johtajan vahvistamassa Finanssivalvonnan ohjesäännössä määritellään tarkemmin teknisluonteisten päätösten allekirjoittamisesta. Muun Finanssivalvonnan virkamiehen oikeudesta allekirjoittaa päätöksiä määrätään tarkemmin johtajan vahvistamassa Finanssivalvonnan ohjesäännössä.
- (4) Finanssivalvonnan muut asiakirjat allekirjoitetaan johtajan vahvistamassa Finanssivalvonnan ohjesäännössä määrättyllä tavalla.
- (5) Allekirjoitukset voidaan tehdä myös sähköisesti.
- (6) Hankinta-asiakirjat, joilla on oikeustoimivaikutuksia, allekirjoitetaan Suomen Pankin antamien ohjeiden mukaisesti.
- (7) Suomen perustuslain (731/1999) 118 §:n 2 momentin mukaan esittelijä on vastuussa siitä, mitä hänen esittelystään on päätetty, jollei hän ole jättänyt päätökseen eriävää mielipidettään. Eriävä mielipide merkitään päätöksestä viranomaiselle jäävään taltiokappaleeseen. Eriävän mielipiteen tulee sisältää se, mistä esittelijä on eri mieltä ja perustelut eriävälle mielipiteelle. Esittelijä allekirjoittaa jättämänsä eriävän mielipiteen ja asian ratkaisija varmentaa sen.

10 § Työjärjestyksen muuttaminen

- (1) Työjärjestyksen muutokset vahvistaa pankkivaltuusto johtokunnan esityksestä.

11 § Voimaantulo

Tämä työjärjestys tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 2023. Se kumoaa 1 päivänä kesäkuuta 2017 voimaan tulleen työjärjestyksen.