

## Finanssivalvonnan työjärjestys

### Johdanto

Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 8 §:n mukaan pankkivaltuusto vahvistaa Finanssivalvonnalle työjärjestyksen.

### 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 virantoimintuksesta;
- 7) vahvistaa johtokunnan esityksestä Finanssivalvonnalle työjärjestys;
- 8) valvoa johtokunnan jäsenille 16 §:ssä säädetyn ilmoitusvelvollisuuden noudattamista;
- 9) päättää johtokunnan jäsenille maksettavista palkkioista.

### 1 §. Soveltamisala.

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

### 2 §. Finanssivalvonnan virkamiehet.

Finanssivalvonnassa on johtaja, ylimpiä virkamiehiä ja muita virkamiehiä.

Ylimpiä virkamiehiä ovat osastopäälliköt ja mahdolliset muut johtokunnan ylimmiksi virkamiehiksi nimittämät. Johtajan sijaisiksi määrätyt osastopäälliköt ovat apulaisjohtajia.

Pankkivaltuusto nimittää ja erottaa johtajan johtokunnan esityksestä, sekä päättää johtajan sivutoimiluvasta.

Finanssivalvonnan johtokunta nimittää ja irtisanoo ylimmät virkamiehet johtajan esittelystä.

Johtaja nimittää ja irtisanoo muut virkamiehet asianomaisen osastopäällikön esittelystä.

**3 §. Johtokunnan tehtävät.**

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.

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.

**Finanssivalvonnasta annetun lain 10 §:n mukaan johtokunnalla on seuraavat finanssimarkkinoiden valvontaa koskevat tehtävät:**

- 1) asettaa erityiset tavoitteet 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;
- 5) tuomita maksettavaksi Finanssivalvonnan asettama uhkasakko ja päättää finanssivalvonnasta annetun lain 4 luvun mukaisista muista hallinnollisista seuraamuksista, joita ovat rikemaksu, julkinen huomautus, julkinen varoitus ja seuraamusmaksu.

**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 tarkoitettut 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 valvonnalle asetetuista tavoitteista ja niiden toteutumisesta samoin kuin 3 kohdassa tarkoitetusta talousarviosta ja 11 kohdassa tarkoitetusta arviosta.

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.

Johtokunnalle kuuluvaa finanssivalvonnasta annetun lain 10 §:n 1 momentin 2 kohdan tarkoittamaa päätösvaltaa määräysten ja ohjeiden antamiseen voidaan työjärjestyksessä siirtää johtajalle merkitykseltään vähäisissä asioissa.

**Finanssivalvonnasta annetun lain 13 §:n mukaan päätökset, jotka johtaja aikoo tehdä, on ennen niiden tekemistä saatettava tiedoksi johtokunnalle, jos ne koskevat:**

- 1) toimiluvan myöntämisestä valvottavalle, toimiluvan peruuttamista, toimiluvan mukaisen toiminnan rajoittamista, ulkomaisen ETA-sivuliikkeen lakkauttamista tai sen toiminnan rajoittamista tai osuuspankkien yhteenliittymän purkamista taikka, jos asiasta päättäminen kuuluu muulle viranomaiselle, toimiluvan peruuttamista 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.

Johtokunta voi jäsenen vaatimuksesta ottaa käsiteltäväkseen edellä 7 momentissa mainitun asian. Johtokunta voi ottaa asian ratkaistavakseen, jos se voi merkittävästi vaikuttaa finanssimark-

kinoiden 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 tiedoksi.

#### **4 §. Esittely johtokunnassa.**

Johtokunnassa ratkaistavat asiat valmistelelee ja esittelee johtaja tai hänen määräämänsä virkamies lukuun ottamatta 2 §:n 3 momentissa olevaa asiaa.

#### **5 §. Johtajan tehtävät.**

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 toiminnan kautta tietoon tulleista finanssimarkkinoiden kehitykseen vaikuttavista seikoista sekä vastata muista johtokunnalle annettavista selvityksistä;
- 5) nimittää ja irtisanoa muut kuin ylimmät Finanssivalvonnan virkamiehet;
- 6) päättää nimittämänsä virkamiehen virantoimituksesta pidättämisestä ja varoituksen antamisesta.

Päätökset tekee johtaja tai hänen estyneenä ollessaan hänen sijaisensa.

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.

Asiat päätetään esittelystä, jollei asian kiireellisyys tai muut erityiset syyt muuta edellytä.

#### **6 §. Johtoryhmä.**

Johtajan apuna voi toimia neuvoa-antava johtoryhmä, johon johtajan lisäksi voivat kuulua osastopäälliköt ja muut johtajan määräämät virkamiehet.

Johtaja voi tuoda johtoryhmän käsiteltäväksi asiat valmisteluvaiheessa ennen niiden esittelemistä johtokunnan tai johtajan ratkaistavaksi tai saattamista johtokunnan käsiteltäväksi tai johtokunnalle tiedoksi, jos asia koskee Finanssivalvonnasta annetun lain 10 tai 13 §:ssä tarkoitettua asiaa. 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 pidättämisestä virantoimituksesta tai varoituksen antamista ei kuitenkaan saa käsitellä johtoryhmässä.

**7 §. Johtajan ratkaisuvallan siirtäminen.**

Johtajalle Finanssivalvonnasta annetun lain 12 §:n mukaan kuuluvaa ratkaisuvallaa voidaan lain 13 §:n mukaisesti työjärjestyksessä antaa myös Finanssivalvonnan muulle virkamiehelle.

Osastopäällikkö ratkaisee johtajan ratkaisuvalltaan kuuluvista asioista ne, jotka kuuluvat hänen johtamansa osaston vastuualueeseen lukuun ottamatta niitä asioita, jotka lain tai tämän työjärjestyksen nojalla on ennen niiden ratkaisemista käsiteltävä johtokunnassa tai jotka johtaja on ottanut ratkaistavakseen.

Johtajalla on aina oikeus ottaa ratkaistavakseen asia, jonka ratkaiseminen on tämän työjärjestyksen nojalla siirretty osastopäällikölle.

**8 §. Asiakirjojen allekirjoittaminen.**

Johtokunnan päätöksestä tehdyn toimituskirjan allekirjoittavat johtaja ja asian esittelijä tai hänen sijastaan johtokunnan sihteeri. Finanssivalvonnan muun päätöksen allekirjoittavat päätöksen tekijä ja asian esittelijä.

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.

Mikäli päätökseen liittyy muutoksenhakuoikeus, on toimituskirjaan liitettävä valitusosoitus.

Finanssivalvonnan kirjeet allekirjoittaa kaksi viranhaltijaa, joista toisen on oltava johtaja, joku ylimmistä virkamiehistä, toimistopäällikkö, yksikön päällikkö tai toimistopäällikkötasoinen asiantuntija.

Hankinta-asiakirjat ja muut asiakirjat, joilla on oikeustoimivaikutuksia, allekirjoitetaan Suomen Pankin antamien ohjeiden mukaisesti.

**9 §. Työjärjestyksen muuttaminen.**

Työjärjestyksen muutokset vahvistaa pankkivaltuusto johtokunnan esityksestä.

**10 §. Voimaantulo.**

Tämä työjärjestys tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 2009.