

Direktiivin 2006/48/EY täytäntöönpano Suomessa

Selitteet:

(L) = Lakiteksti
 (A) = Asetus
 (S) = Valvojan sääntely
 (LL) = Sovelletaan luottolaitoksiin
 (SIPA) = Sovelletaan sijoituspalveluyrityksiin
 (M) = Sovelletaan molempiin

Kansallinen sääntely			Viite	Saatavissa englanniksi
I. Omat varat	Artiklat 56-67	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M) 45-48 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3a Omat varat ja niiden vähimmäismäärä	(S) (M) Luvut 5-12	Ei
II. Soveltamisala	Artiklat 68-73	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M) 70-79 §	Ei
		Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (LL) 80-81 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.1 Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestäminen	(S) (M) Luku 1	Kyllä
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.2 Valvottavan vakavaraisuuden hallinta	(S) (M) Luku 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3a Omat varat ja niiden vähimmäismäärä	(S) (M) Luku 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä	(S) (M) Luku 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä	(S) (M) Luku 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3e Luottoriskin vähentämistekniikat luottoriskin standardimenetelmää käytettäessä	(S) (M) Luku 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3f Luottoriskin vähentämistekniikat sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä	(S) (M) Luku 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus	(S) (M) Luku 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M) Luku 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3j Luottoluokituslaitosten luottoluokitusten hyväksymisen edellytykset vakavaraisuuslaskennassa	(S) (M) Luku 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M) Luku 1	Ei
Rahoitustarkastuksen standardi 4.5 Vakavaraisuustietojen julkistaminen markkinoille	(S) (M) Luku 1	Ei		
III. Omien varojen vähimmäismäärän laskeminen	Artiklat 74-75	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M) 55 § ja 57 §	Ei
IV. Luottoriskin vakiomenetelmä (standardimenetelmä)	Artiklat 78-83 ja liite VI			
1. Riskipainotettujen erien laskenta	Artiklat 78-80 ja liite VI, osa 1	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M) 58 § ja 178 §	Ei
		Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta	(A) (M) 3-5 § sekä liite 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä	(S) (M) Luvut 5 ja 7-9	Ei
2. Luottoluokituslaitosten (ECAI) hyväksyminen ja hyväksymisen perusteet	Artiklat 81-82 ja liite VI, osa 2	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M) 58 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä	(S) (M) Luku 6 ja liite 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3j Luottoluokituslaitosten luottoluokitusten hyväksymisen edellytykset vakavaraisuuslaskennassa	(S) (M) Luvut 5-6	Ei
3. Luottoluokituslaitosten (ECAI) luottoluokitukseen perustuvien riskikertoimien määräytyminen	Artiklat 83 ja liite VI, osa 3	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M) 58 §	Ei
		Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta	(A) (M) 3 § ja Liite 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä	(S) (M) Luku 6	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3j Luottoluokituslaitosten luottoluokitusten hyväksymisen edellytykset vakavaraisuuslaskennassa	(S) (M) Luku 7	Ei

V. Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRBA)	Artiklat 84-89 ja liite VII				
1. Vähimmäisvaatimukset IRBA:aa käyttäville	Artiklat 84-85 ja liite VII, osa 4	Laki luottolaitostoinnasta	(L) (M)	59 §, 77 §, 179 §	Ei
		Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta	(A) (M)	6 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä	(S) (M)	Luvut 5 ja 10	Ei
2. Rahoitustaseen ryhmittely	Artikla 86	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä	(S) (M)	Luku 6	Ei
3. Riskipainotettujen erien ja odotettujen tappioiden laskenta	Artiklat 87-88 ja liite VII, osat 1-3	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä	(S) (M)	Luku 7-9	Ei
4. Pysyvästi IRBA:n ulkopuolelle jäävät erät	Artikla 89	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä	(S) (M)	Luku 11	Ei
VI. Luottoriskin vähentämismenetelmät	Artiklat 90-93 ja liite VIII				
1. Hyväksyttävyyden luottoriskin vähentämiseen	Liite VIII, osa 1	Laki luottolaitostoinnasta	(L) (M)	60 §	Ei
		Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta	(A) (M)	7 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3e Luottoriskin vähentämistekniikat luottoriskin standardimenetelmää käytettäessä	(S) (M)	Luku 6 ja alaluvut 7.1-7.2, 9.1, 10.1, 11.1, 12.1, 13.1, 14.1 ja 17.1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3f Luottoriskin vähentämistekniikat sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä	(S) (M)	Luku 6 ja alaluvut 7.1-7.2, 9.1, 10.1, 11.1, 12.1, 13.1, 14.1, 15.1, 16.1, 17.1 ja 18.1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Alaluvut 12.1-12.2	Ei
2. Vähimmäisvaatimukset	Artikla 92 ja liite VIII, osa 2	Laki luottolaitostoinnasta	(L) (M)	60 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3e Luottoriskin vähentämistekniikat luottoriskin standardimenetelmää käytettäessä	(S) (M)	Luku 6 ja alaluvut 7.3-7.4, 9.2, 10.2, 11.2, 12.2, 13.2 ja 14.2	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3f Luottoriskin vähentämistekniikat sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä	(S) (M)	Luku 6 ja alaluvut 7.3-7.4, 9.2, 10.2, 11.2, 12.2, 13.2, 14.2, 15.2, 16.2, 17.2 ja 18.2	Ei

3. Luottoriskin vähentämismenetelmien vaikutusten laskeminen	Artikla 93 ja liite VIII, osat 3-6	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	60 §	Ei
		Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta	(A) (M)	7 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3e Luottoriskin vähentämistekniikat luottoriskin standardimenetelmää käytettäessä	(S) (M)	Alaluvut 7.3-7.4, 9.2, 10.2, 11.2, 12.2, 13.2, 14.2 ja 17.2	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3f Luottoriskin vähentämistekniikat sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä	(S) (M)	Alaluvut 7.5, 9.3, 10.3, 11.3, 12.3, 13.3, 14.3, 15.3, 16.3, 17.3 ja 18.3	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Alaluku 12.3	Ei
VII. Arvopaperistaminen	Artiklat 94-101 ja liite IX				
1. Vähimmäisvaatimukset	Artikla 95 ja liite IX, osa 2	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	61 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 5-6	Ei
2. Ulkoiset luottoluokitukset	Artiklat 97-99 ja liite IX, osa 3	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä	(S) (M)	Liite 1	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 10	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3j Luottoluokituslaitosten luottoluokitusten hyväksymisen edellytykset vakavaraisuuslaskennassa	(S) (M)	Luku 8	Ei
3. Laskeminen	Artiklat 94, 96, 100 ja liite IX,	Laki luottolaitostoiminnasta		61 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luvut 7-11	Ei
VIII. Toiminnallinen (operatiivinen) riski	Artiklat 102-105 ja liite X				
1. Toiminnallisen riskin kattamiseksi vaadittava omien varojen vähimmäismäärä	Artikla 102	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	62 § ja 180 §	Ei
2. Perusmenetelmä	Artikla 103 ja liite X, osa 1	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	62 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 6	Ei
3. Vakio menetelmä (standardimenetelmä)	Artikla 104 ja liite X, osa 2	Laki luottolaitostoiminnasta	(S) (M)	62 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luvut 7-8	Ei
4. Kehittynyt menetelmä	Artikla 105 ja liite X, osa 3	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	62 § ja 180 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 9	Ei
5. Eri menetelmien yhteiskäyttö	Artikla 102(4) ja liite X osa 4	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	62 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 10	Ei
IX. Suuret asiakasriskit	Artiklat 106-119	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	67-69 §, 79 § ja 182 §	Ei
		Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta	(A) (M)	Luku 3	Ei
X. Pilari 2	Artiklat 123, 124, 136 ja liite XI	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	49 §, 54 §, 74 §, 78 § ja 85 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.2 Valvottavan vakavaraisuuden hallinta	(S) (M)	Luvut 5-7	Ei
XI. Valvojien yhteistyö	Artiklat 129-132	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	90-91 §	Ei
XII. Luottolaitosten tiedonantovelvollisuus	Artiklat 145-149 ja liite XII				
1. Yleiset näkökohdat	Artiklat 145-149 ja liite XII, osa 1	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	82-83 §	Ei
		Rahoitustarkastuksen standardi 4.5 Vakavaraisuustietojen julkistaminen markkinoille	(S) (M)	Alaluku 5.1	Ei
2. Yleiset vaatimukset	Liite XII, osa 2	Laki luottolaitostoiminnasta	(L) (M)	82-83 §	Ei

		Rahoitustarkastuksen standardi 4.5 Vakavaraisuustietojen julkistaminen markkinoille	(S) (M)	Luku 5	Ei
3. Ehdot yksittäisten välineiden	Liite XII, osa 3	Rahoitustarkastuksen standardi 4.5 Vakavaraisuustietojen julkistaminen markkinoille	(S) (M)	Alaluku 5.6	Ei
XIII. Sisäinen valvonta	Artikla 22 ja liite V	Rahoitustarkastuksen standardi 4.1 Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestäminen	(S) (M)	Luvut 5-6	Kyllä
XIV. Vastapuoliriski	Liite III				
1. Määritelmät	Liite III, osa 1	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 15	Ei
2. Menetelmän valinta	Liite III, osa 2	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luvut 6-7	Ei
3. Käyvän arvon menetelmä	Liite III, osa 3	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 10	Ei
4. Alkuperäisen hankinta-arvon menetelmä	Liite III, osa 4	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 9	Ei
5. Johdannaissovimusten vakiomenetelmä (standardimenetelmä)	Liite III, osa 5	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 11	Ei
6. Sisäisen mallin menetelmä	Liite III, osa 6	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 12	Ei
7. Tuotteiden ristikkäisnettoutus	Liite III, osa 7	Rahoitustarkastuksen standardi 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus	(S) (M)	Luku 8	Ei

Luottolaitoslain sitovuus sijoituspalveluryitysten osalta säädetään laissa sijoituspalveluryityksistä (31 § sekä siirtymäsäännökset)