

## 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	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M) 45-48 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3a Omat varat ja niiden vähimmäismäärä</a>	(S) (M) Luvut 5-12	Ei
II. Soveltamisala	Artiklat 68-73	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M) 70-79 §	Ei
		<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (LL) 80-81 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.1 Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestäminen</a>	(S) (M) Luku 1	Kyllä
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.2 Valvottavan vakavaraisuuden hallinta</a>	(S) (M) Luku 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3a Omat varat ja niiden vähimmäismäärä</a>	(S) (M) Luku 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä</a>	(S) (M) Luku 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä</a>	(S) (M) Luku 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3e Luottoriskin vähentämistekniikat luottoriskin standardimenetelmää käytettäessä</a>	(S) (M) Luku 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3f Luottoriskin vähentämistekniikat sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä</a>	(S) (M) Luku 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M) Luku 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M) Luku 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3j Luottoluokituslaitosten luottoluokitusten hyväksymisen edellytykset vakavaraisuuslaskennassa</a>	(S) (M) Luku 1	Ei
<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M) Luku 1	Ei		
<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.5 Vakavaraisuustietojen julkistaminen markkinoille</a>	(S) (M) Luku 1	Ei		
III. Omien varojen vähimmäismäärän laskeminen	Artiklat 74-75	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(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	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M) 58 § ja 178 §	Ei
		<a href="#">Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta</a>	(A) (M) 3-5 § sekä liite 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä</a>	(S) (M) Luvut 5 ja 7-9	Ei
2. Luottoluokituslaitosten (ECAI) hyväksyminen ja hyväksymisen perusteet	Artiklat 81-82 ja liite VI, osa 2	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M) 58 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä</a>	(S) (M) Luku 6 ja liite 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3j Luottoluokituslaitosten luottoluokitusten hyväksymisen edellytykset vakavaraisuuslaskennassa</a>	(S) (M) Luvut 5-6	Ei
3. Luottoluokituslaitosten (ECAI) luottoluokitukseen perustuvien riskikertoimien määräytyminen	Artiklat 83 ja liite VI, osa 3	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M) 58 §	Ei
		<a href="#">Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta</a>	(A) (M) 3 § ja Liite 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä</a>	(S) (M) Luku 6	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3j Luottoluokituslaitosten luottoluokitusten hyväksymisen edellytykset vakavaraisuuslaskennassa</a>	(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	<a href="#">Laki luottolaitostoinnasta</a>	(L) (M)	59 §, 77 §, 179 §	Ei
		<a href="#">Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta</a>	(A) (M)	6 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä</a>	(S) (M)	Luvut 5 ja 10	Ei
2. Rahoitustaseen ryhmittely	Artikla 86	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä</a>	(S) (M)	Luku 6	Ei
3. Riskipainotettujen erien ja odotettujen tappioiden laskenta	Artiklat 87-88 ja liite VII, osat 1-3	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä</a>	(S) (M)	Luku 7-9	Ei
4. Pysyvästi IRBA:n ulkopuolelle jäävät erät	Artikla 89	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä</a>	(S) (M)	Luku 11	Ei
VI. Luottoriskin vähentämismenetelmät	Artiklat 90-93 ja liite VIII				
1. Hyväksyttävyyden luottoriskin vähentämiseen	Liite VIII, osa 1	<a href="#">Laki luottolaitostoinnasta</a>	(L) (M)	60 §	Ei
		<a href="#">Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta</a>	(A) (M)	7 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3e Luottoriskin vähentämistekniikat luottoriskin standardimenetelmää käytettäessä</a>	(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
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3f Luottoriskin vähentämistekniikat sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä</a>	(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
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Alaluvut 12.1-12.2	Ei
2. Vähimmäisvaatimukset	Artikla 92 ja liite VIII, osa 2	<a href="#">Laki luottolaitostoinnasta</a>	(L) (M)	60 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3e Luottoriskin vähentämistekniikat luottoriskin standardimenetelmää käytettäessä</a>	(S) (M)	Luku 6 ja alaluvut 7.3-7.4, 9.2, 10.2, 11.2, 12.2, 13.2 ja 14.2	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3f Luottoriskin vähentämistekniikat sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä</a>	(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	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	60 §	Ei
		<a href="#">Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta</a>	(A) (M)	7 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3e Luottoriskin vähentämistekniikat luottoriskin standardimenetelmää käytettäessä</a>	(S) (M)	Alaluvut 7.3-7.4, 9.2, 10.2, 11.2, 12.2, 13.2, 14.2 ja 17.2	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3f Luottoriskin vähentämistekniikat sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä</a>	(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
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Alaluku 12.3	Ei
VII. Arvopaperistaminen	Artiklat 94-101 ja liite IX				
1. Vähimmäisvaatimukset	Artikla 95 ja liite IX, osa 2	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	61 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 5-6	Ei
2. Ulkoiset luottoluokitukset	Artiklat 97-99 ja liite IX, osa 3	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä</a>	(S) (M)	Liite 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 10	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3j Luottoluokituslaitosten luottoluokitusten hyväksymisen edellytykset vakavaraisuuslaskennassa</a>	(S) (M)	Luku 8	Ei
3. Laskeminen	Artiklat 94, 96, 100 ja liite IX,	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>		61 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3h Arvopaperistamisen vakavaraisuusvaatimus</a>	(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	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	62 § ja 180 §	Ei
2. Perusmenetelmä	Artikla 103 ja liite X, osa 1	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	62 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 6	Ei
3. Vakio menetelmä (standardimenetelmä)	Artikla 104 ja liite X, osa 2	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(S) (M)	62 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luvut 7-8	Ei
4. Kehittynyt menetelmä	Artikla 105 ja liite X, osa 3	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	62 § ja 180 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 9	Ei
5. Eri menetelmien yhteiskäyttö	Artikla 102(4) ja liite X osa 4	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	62 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3i Operatiivisen riskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 10	Ei
IX. Suuret asiakasriskit	Artiklat 106-119	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	67-69 §, 79 § ja 182 §	Ei
		<a href="#">Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän omien varojen vähimmäismäärän ja suuria asiakasriskejä koskevien rajoitusten laskemisesta</a>	(A) (M)	Luku 3	Ei
X. Pilari 2	Artiklat 123, 124, 136 ja liite XI	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	49 §, 54 §, 74 §, 78 § ja 85 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.2 Valvottavan vakavaraisuuden hallinta</a>	(S) (M)	Luvut 5-7	Ei
XI. Valvojien yhteistyö	Artiklat 129-132	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(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	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	82-83 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.5 Vakavaraisuustietojen julkistaminen markkinoille</a>	(S) (M)	Alaluku 5.1	Ei
2. Yleiset vaatimukset	Liite XII, osa 2	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	82-83 §	Ei

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

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