

## Direktiivin 2006/49/EY täytäntöpano Suomessa

### Selitteet:

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

		Kansallinen sääntely		Viite	Saatavissa englanniksi		
I. Soveltamisala	Artiklat 2	<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	Kyllä		
		<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 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</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 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 1	Ei		
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.5 Vakavaraisuustietojen julkistaminen markkinoille</a>	(S) (M)	Luku 1	Ei		
		II. Kaupankäyntivarasto	Artikla 11	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Alaluku 5.1	Ei
		1. Kaupankäyntitarkoitus	Liite VII, osa A	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Alaluku 5.1	Ei
		2. Järjestelmät ja valvontatoimet	Liite VII, osa B	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Alaluku 5.5	Ei
3. Sisäinen suojaus	Liite VII, osa C	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Alaluku 5.2	Ei		
4. Kaupankäyntivarastoon luettavat erät	Liite VII, osa D	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Alaluku 5.1	Ei		
III. Omat varat	Artiklat 12-17	<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		
IV. Riskien kattaminen	Artiklat 18-21	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	64-65 §	Ei		
1. Positoriskin pääomavaatimukset	Liite I	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 6	Ei		
2. Selvitys- ja vastapuoliriskin pääomavaatimukset	Liite II	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 7	Ei		
3. Valuuttakurssiriskin pääomavaatimukset	Liite III	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 8	Ei		
4. Hyödykeriskin pääomavaatimukset	Liite IV	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 9	Ei		
5. Sisäisten mallien käyttö pääomavaatimusten laskennassa	Liite V	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 12	Ei		
6. Suurten riskikeskittymien pääomavaatimukset	Liite VI	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	67-69 §	Ei		
		<a href="#">Raportointistandardi RA4.1 Suurten asiakasriskien ilmoittamisesta</a>	(S) (M)	Luvut 8-9	Kyllä		
V. Vaatimusten soveltaminen konsolidoinnin perusteella	Artiklat 22-25	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	72-79 §	Ei		
		<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (LL)	80-81 §	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 4.3d 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 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</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 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Luku 1	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.1 Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestäminen</a>	(S) (M)	Luku 1	Kyllä
VI. Suuret riskikeskittymät	Artiklat 28-32	<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
VII. Erien arvostus julkistamista varten	Artikla 33	<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Alaluku 5.5	Ei
VIII. Riskien ja pääoman hallinta	Artikla 34	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	49 §, 54 §, 74 § ja 78 §	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.2 Valvottavan vakavaraisuuden hallinta</a>	(S) (M)	Luvut 5-7	Kyllä
IX. Valvonta	Artikla 37	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	Luku 6	Ei
		<a href="#">Laki sijoituspalveluyrityksistä</a>	(L) (SIPA)	31 §	Kyllä
X. Sijoituspalveluyritysten tietojen julkistaminen	Artikla 39	<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
XI. Siirtymäsäännökset	Artiklat 43-48	<a href="#">Laki luottolaitostoiminnasta</a>	(L) (M)	Luku 12	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.2 Valvottavan vakavaraisuuden hallinta</a>	(S) (M)	Luku 8	Kyllä
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3c Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus standardimenetelmää käytettäessä</a>	(S) (M)	Alaluku 5.7	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3d Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä</a>	(S) (M)	Luku 12	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.3g Markkinariskin 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 4.3k Vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimus</a>	(S) (M)	Alaluku 5.3	Ei
		<a href="#">Rahoitustarkastuksen standardi 4.5 Vakavaraisuustietojen julkistaminen markkinoille</a>	(S) (M)	Luku 7	Ei

Luottolaitoslain sitovuus sijoituspalveluyritysten osalta säädetään laissa sijoituspalveluyrityksistä (31 § sekä siirtymäsäännökset)