



Arbetsordning för Finansinspektionen

Inledning

- (1) Enligt 8 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) ska bankfullmäktige fastställa Finansinspektionens arbetsordning.
- (2) Bankfullmäktige ska
 1. övervaka den allmänna ändamålsenligheten och effektiviteten i Finansinspektionens verksamhet,
 2. utnämna direktionsmedlemmar och ersättare för dem samt förordna en av medlemmarna till ordförande och en till vice ordförande,
 3. besluta om att för viss tid avstänga direktionsmedlemmar och deras ersättare från uppdraget,
 4. på framställning av direktionen utnämna och avsätta direktören och tillförordna en ställföreträdare för direktören,
 5. besluta om grunderna för direktörens lön, tjänstledigheter och semestrar samt om andra villkor i tjänsteförhållandet,
 6. besluta om att tilldela direktören varning och om att för viss tid avstänga direktören från tjänsteutövning,
 7. på framställning av direktionen fastställa Finansinspektionens arbetsordning,
 8. övervaka att direktionsmedlemmarna fullgör sin anmälningsskyldighet enligt 16 § i lagen om Finansinspektionen,
 9. besluta om direktionsmedlemmarnas arvoden.

1 § Tillämpningsområde

- (1) I denna arbetsordning föreskrivs om behandlingen av ärenden, beslutsfattandet och tjänstemännens uppgifter vid Finansinspektionen samt om Finansinspektionens övriga förvaltning.

2 § Finansinspektionens tjänstemän

- (1) Finansinspektionen har en direktör, högsta tjänstemän och andra tjänstemän.
- (2) Med högsta tjänstemän avses avdelningscheferna och eventuella andra anställda som av direktionen utnämnts till högsta tjänstemän. Den avdelningschef som förordnats till direktörens ställföreträdare kallas biträdande direktör.
- (3) Bankfullmäktige utnämner och avsätter direktören på framställning av direktionen och beslutar om direktörens bisysslotillstånd.
- (4) Finansinspektionens direktion utnämner och säger upp de högsta tjänstemännen på föredragning av direktören.
- (5) Direktören utnämner och säger upp andra tjänstemän på föredragning av respektive avdelnings- eller enhetschef.



3 § Direktionens uppgifter

- (1) Direktionen ska sammanträda enligt fastställt mötesschema och vid behov på särskild kallelse av ordföranden eller direktören. Direktionen ska utse en sekreterare, som upprättar protokoll över direktionens sammanträden och utför de uppgifter som direktionen anvisar. Protokollen ska justeras på direktionens sammanträden. Direktionens ordförande och sekreterare ska underteckna protokollen från direktionens sammanträden.
- (2) Direktionen ska sammanträda regelmässigt i ordinarie sammansättning. Finansinspektionens direktör ska vara närvarande och ha rätt att yttra sig på sammanträdena, utom i ärenden som gäller honom eller henne själv. Ersättare har rätt att vara närvarande och utöva medlemmens yttrande- och rösträtt på direktionens sammanträde endast vid den ordinarie medlemmens frånvaro om inte direktionen beslutar annat. Direktionen kan efter behov kalla in och höra Finansinspektionens tjänstemän och utomstående sakkunniga vid behandlingen av enskilda ärenden.
- (3) Enligt 10 § i lagen om Finansinspektionen ska direktionen i fråga om tillsynen av finansmarknaden
 - 1) uppställa de särskilda målen för skötseln av de uppgifter som avses i 3 och 3 a § i lagen om Finansinspektionen, Finansinspektionens verksamhet och besluta om riktlinjerna för verksamheten samt styra och övervaka måluppfyllelsen och iakttagandet av riktlinjerna,
 - 2) godkänna de föreskrifter som ska utfärdas enligt lag och de anvisningar som den inte har delegerat till direktören för godkännande,
 - 3) besluta om principerna för Finansinspektionens internationella samarbete,
 - 4) dra försorg om utvecklingen av samarbetet mellan de myndigheter som övervakar finansmarknaden och utvecklingen av myndighetssamarbetet för att förebygga och bekämpa ekonomisk brottslighet,
 - 5) döma ut vite som Finansinspektionen har förelagt och besluta om andra administrativa påföljder som föreskrivs i 4 kap. i lagen om Finansinspektionen,
 - 6) fatta beslut som gäller ställande, ändring eller bibehållande av buffertkrav enligt 10 kap. 4, 7 och 8 § i kreditinstitutslagen (610/2014) eller den maximala belåningsgraden enligt 15 kap. 11 § 5 mom. i den lagen. Innan beslutet fattas ska Finansinspektionen enligt nämnda lag samråda med finansministeriet, social- och hälsovårdsministeriet samt Finlands Bank, då det gäller ställande av buffertkrav enligt 10 kap. 4 § i lagen eller det beslut som avses i lagens 15 kap. 11 § 5 mom. Enligt artikel 5 i förordningen om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut (EU nr 1024/2013, nedan SSM-förordningen) ska man dessutom samråda med Europeiska centralbanken innan sådana beslut som avses i 10 kap. 4, 7 och 8 § i kreditinstitutslagen fattas.
 - 7) fatta beslut som gäller ställande av högre kapitalkrav än minimikravet enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (CRR-förordningen), när det gäller sådana krediter enligt artiklarna 124



och 164 i den förordningen som är säkrade genom panträtt i fast egendom, eller ändring av ett tidigare beslut som gäller detta. Enligt artikel 5 i SSM-förordningen ska man samråda med Europeiska centralbanken innan beslutet fattas.

- 8) fatta beslut som gäller tillämpningen av artikel 458 i CRR-förordningen om makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå. Finansinspektionen ska underrätta Europaparlamentet, rådet, kommissionen, Europeiska systemrisknämnden och Europeiska bankmyndigheten om detta och överlämna relevanta kvantitativa eller kvalitativa belägg enligt förordningen, om den anser att det är befogat att vidta åtgärder som avses i nämnda artikel. Enligt artikel 5 i SSM-förordningen ska man samråda med Europeiska centralbanken innan beslutet fattas.
- (4) Direktionen fastställer årligen sin tidtabell för makrotillsynsbeslutsfattandet och för behandlingen av makrotillsynsrapporten.
- (5) Direktionen ska i fråga om Finansinspektionens förvaltning
 - 1) besluta om tillsynsavgifterna och åtgärdsavgifterna till Finansinspektionen samt behandla planen för täckande av finansiellt underskott enligt 70 § i lagen om Finansinspektionen,
 - 2) godkänna tillsynsavtal enligt 67 § i lagen om Finansinspektionen och ersättningar som ska tas ut hos eller betalas till utländska EES-tillsynsmyndigheter för uppgifter som tillsynsavtalen förutsätter, till den del som Finansinspektionen genom dessa avtal åtar sig eller avstår från uppgifter som inte är baserade på samarbetsförpliktelser enligt Europeiska unionens lagstiftning,
 - 3) behandla Finansinspektionens årliga budget och underställa den Finlands Banks direktion för fastställelse,
 - 4) göra framställning till bankfullmäktige om fastställelse av Finansinspektionens arbetsordning,
 - 5) godkänna principerna för konkurrensutsättning av tjänster som Finansinspektionen behöver,
 - 6) göra framställning till bankfullmäktige om utnämning och avsättande av direktören, förordnande av direktörens ställföreträdare och avstängning av direktören från tjänsteutövning,
 - 7) utnämna och säga upp Finansinspektionens högsta tjänstemän, med undantag för direktören,
 - 8) i fråga om tjänstemän som den utnämnt besluta om avstängning från tjänsteutövning och om varning,
 - 9) besluta om Finansinspektionens avdelningar,
 - 10) lämna bankfullmäktige en årlig berättelse över Finansinspektionens verksamhet,
 - 11) vid behov, dock minst en gång om året, lämna bankfullmäktige en berättelse över målen för Finansinspektionens verksamhet och måluppfyllelsen, inklusive en bedömning av vilka förändringar som väntas ske i tillsynen och deras inverkan på



avgiftsinkomsterna samt vilka åtgärder de väntade förändringarna kräver,

- 12) årligen höra representanter för finansmarknadsaktörerna, konsumenterna och andra användare av finansiella tjänster om målen för tillsynsverksamheten och måluppfyllelsen, om budgeten enligt 3 punkten och om bedömningen enligt 11 punkten.
 - 13) utnämna Finansinspektionens representant i den tillsynsnämnd som avses i SSM-förordningen samt när representanten är förhindrad, en ersättare för denna.
- (6) Utöver det som konstaterats ovan avgör direktionen de vittsyftande och principiellt viktiga ärenden som direktören hänskjuter till direktionen. I 13 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om direktionens rätt att överta avgörandet av ärenden som hör till direktören.
- (7) Sådan beslutanderätt om meddelande av föreskrifter och anvisningar som enligt 10 § 1 mom. 2 punkten i lagen om Finansinspektionen hör till direktionen kan i arbetsordningen delegeras till direktören i mindre viktiga ärenden.
- (8) Enligt 13 § i lagen om Finansinspektionen ska direktionen informeras om beslut som direktören har för avsikt att fatta, om de gäller
- 1) beviljande av verksamhetstillstånd till tillsynsobjekt, återkallande av verksamhetstillstånd, begränsning av tillståndsenlig verksamhet, indragning av en utländsk EES-filial eller begränsning av dess verksamhet eller, om någon annan myndighet är behörig att fatta beslutet, förslag till beviljande och återkallande av verksamhetstillstånd eller till begränsning av verksamheten,
 - 2) fastställelse av tillsynsobjekts stadgar, när ärendet är vittsyftande eller principiellt viktigt,
 - 3) åläggande av tillsynsobjekt att vidta åtgärder för återkallelse av verkställigheten av beslut eller för återkallelse av åtgärder eller förfaranden eller att vidta rättelseåtgärder,
 - 4) begränsning av utdelning av tillsynsobjekts tillgångar,
 - 5) fastställande av ett högre kapitaltäckningskrav för ett tillsynsobjekt,
 - 6) begränsning av ett tillsynsobjekts lednings verksamhet för viss tid,
 - 7) offentliggörande av viktiga ställningstaganden om den allmänna utvecklingen på finansmarknaden.
- (9) Innan Finansinspektionen meddelar Europeiska centralbanken (ECB) om verksamhetstillstånd som beviljas finländska kreditinstitut eller förvärv av kvalificerade innehav ska ärendet ges Finansinspektionens direktion för kännedom.
- (10) Direktionen kan på yrkande av en medlem behandla ärenden som nämns i 8 mom. ovan. Direktionen kan överta avgörandet av ett ärende om det i avsevärd grad kan påverka stabiliteten eller utvecklingen på finansmarknaden eller allvarligt störa det finansiella systemets funktion. Om ett beslut ska fattas skyndsamt kan direktören avgöra ärendet trots det som föreskrivs ovan i detta moment. I så fall ska direktionen i efterhand informeras om direktörens beslut.



1.6.2017

- (11) Efter att den gemensamma banktillsynsmekanismen (SSM) etablerades är Europeiska centralbanken (ECB) den behöriga myndigheten vid tillsynen över banker. ECB ger råd åt nationella tillsynsmyndigheter i det praktiska tillsynsarbetet. ECB har direkt tillsyn över betydande banker. Tillsynen över banker under ECB:s indirekta tillsyn handhas av den nationella myndigheten. ECB kan emellertid ta över tillsynen över vilken bank som helst. Med hänsyn till detta ska direktionen fastställa de principer enligt vilka SSM-ärenden behandlas av direktionen.
- (12) De ärenden som ECB behandlar som behörig myndighet upptas av Finansinspektionens direktion för granskning, ifall de har avsevärd inverkan på Finansinspektionens verksamhet eller de är principiella med tanke på tillsynen av finansmarknaden. Med beaktande av vad som föreskrivs om tillsynsnämndemedlemmarnas oberoende i SSM-förordningen, granskar direktionen dessa ärenden, men fattar inte beslut eller meddelar anvisningar för Finansinspektionens representant i tillsynsnämnden. Vid tillställandet av material till direktionsmedlemmarna och deras ersättare ska hänsyn tas till ECB:s bestämmelser om konfidentiella dokument. Det material i anknytning till SSM och tillsynsnämnden som tillställs direktionsmedlemmarna och deras ersättare är endast avsett för direktionsmedlemmens och ersättarens personliga bruk i dennes uppgift som Finansinspektionens direktionsmedlem och dennes ersättare.
- (13) Finansinspektionens representant i tillsynsnämnden ska enligt artikel 19 i SSM-förordningen agera oberoende och objektivt i hela unionens intresse. De ska varken efterfråga eller ta emot instruktioner från unionens institutioner eller organ, regeringen i någon medlemsstat eller något annat offentligt eller privat organ.

4 § Föredragning i direktionen

- (1) Ärenden som ska avgöras av direktionen bereds och föredras av direktören eller den tjänsteman som direktören förordnat för uppdraget, med undantag för ärenden som gäller utnämning eller avsättande av direktören eller avstängning av direktören från tjänsteutövning.
- (2) Sådana ärenden som gäller Finansinspektionens internrevision som ska avgöras av direktionen bereds och föredras av chefen för internrevisionen eller den tjänsteman som denna förordnat för uppdraget.

5 § Direktörens uppgifter

- (1) Enligt 12 § i lagen om Finansinspektionen ska direktören
- 1) leda Finansinspektionens verksamhet och fatta beslut i ärenden som inte hör till direktionen,
 - 2) svara för att Finansinspektionens uppgifter sköts effektivt och ändamålsenligt samt i enlighet med direktionens instruktioner,
 - 3) svara för att de ärenden som ska behandlas i direktionen blir beredda på behörigt sätt,
 - 4) hålla direktionen informerad om sådana omständigheter och initiativ som kommit fram genom Finansinspektionens, de europeiska tillsynsmyndigheternas och Europeiska systemrisknämndens verksamhet och som påverkar utvecklingen på finansmarknaden och lagstiftningen inom finanssektorn samt svara för andra redogörelser till direktionen,



- 5) utnämna och säga upp andra än de högsta tjänstemännen vid Finansinspektionen,
 - 6) i fråga om tjänstemän som direktören utnämnt besluta om avstängning från tjänsteutövning och om varning.
- (2) Besluten ska fattas av direktören eller, om direktören är förhindrad, av direktörens ställföreträdare.
 - (3) Direktören beslutar om meddelande av sådana ändringar i föreskrifter och anvisningar som inte avsevärt påverkar tillsynsobjektens verksamhet, den finansiella stabiliteten eller finansmarknaden i övrigt eller som följer av en tydlig och tvingande lagbestämmelse och inte i avsevärd grad bygger på självständig prövning.
 - (4) Direktören fattar också beslut om meddelande av föreskrifter och anvisningar som gäller det nationella genomförandet av Europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer och rekommendationer och kompletterande anvisningar av teknisk natur som det nationella genomförandet förutsätter och till vilka det inte ansluter sig betydande faktorer med tanke på tillsynen, finansmarknadens stabilitet eller finansmarknadens verksamhet.
 - (5) Ärendena avgörs på föredragning om inte annat krävs på grund av sakens brådskande natur eller av andra särskilda skäl.
 - (6) Finansinspektionens direktör håller direktionen underrättad om de ärenden som behandlas av ECB:s tillsynsnämnd enligt de av direktionen fastställda principerna om behandlingen av tillsynsnämndens ärenden vid Finansinspektionens direktion.

6 § Ledningsgruppen

- (1) Direktören kan bistås av en rådgivande ledningsgrupp dit avdelningscheferna och andra av direktören förordnade tjänstemän kan höra utöver direktören.
- (2) Medlem av ledningsgruppen hänskjuter ärenden av stor vikt och betydelse för Finansinspektionens uppgifter till ledningsgruppen. Ledningsgruppen kan vidare behandla andra ärenden av betydelse för stabiliteten eller utvecklingen på finansmarknaden. Utnämning eller uppsägning av direktören eller Finansinspektionens högsta tjänstemän, förordnande av en ställföreträdare för direktören eller avstängning av dessa från tjänsteutövning eller tilldelning av varning får däremot inte behandlas av ledningsgruppen.

7 § Delegering av direktörens beslutanderätt

- (1) Beslutanderätt som enligt 12 § i lagen om Finansinspektionen hör till direktören kan i arbetsordningen också delegeras till någon annan tjänsteman vid Finansinspektionen.
- (2) Direktören kan delegera sin beslutanderätt till avdelningscheferna eller till enhetens chef i ärenden som hör till respektives ansvarsområde, fränsett ärenden som enligt lag eller denna arbetsordning ska behandlas i direktionen eller i ledningsgruppen innan de avgörs.
- (3) Direktören har alltid rätt att överta avgörandet av ett ärende som enligt denna arbetsordning har delegerats till avdelningscheferna.

8 § Undertecknande av handlingar

- (1) Expeditionen över direktionens beslut ska undertecknas av direktören eller av direktörens ställföreträdare samt av direktionens sekreterare. Andra beslut än de som fattats av direktionen och som gäller det egna ansvarsområdet kan i stället för av direktören eller direktörens



ställföreträdare undertecknas av avdelningschefen eller enhetens chef.

(2) Föredraganden har rätt att få sin avvikande åsikt antecknad i arkivexemplaret av expeditionen eller i dess bilaga. Den avvikande åsikten ska undertecknas av föredraganden. Den som avgjort ärendet ska i samma handling göra en anteckning om att avvikande åsikt meddelats.

(3) Om beslutet får överklagas, ska besvärсанvisning fogas till expeditionen.

(4) Finansinspektionens brev ska undertecknas av två befattningshavare av vilka den ena ska vara direktören, någon av de högsta tjänstemännen, enhetschef, byråchef eller sakkunnig på byråchefsnivå.

(5) Upphandlingsdokument och övriga handlingar med rättsverkningar ska undertecknas enligt Finlands Banks instruktioner.

9 § Ändring av arbetsordningen

(1) Ändringar i arbetsordningen ska fastställas av bankfullmäktige på framställning av direktionen.

10 § Ikraftträdande

Denna arbetsordning träder i kraft den 1 juni 2017. Den upphäver arbetsordningen av den 12 mars 2015.