Arbetsordning för Finansinspektionen

Inledning

(1) Enligt 8 § 7 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008) ska bankfullmäktige på framställning av direktionen fastställa Finansinspektionens arbetsordning.

1 § Tillämpningsområde

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

2 § Finansinspektionens tjänstemän, utnämning och uppsägning

(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 och är direkt underställda direktören. Den högsta tjänsteman som bankfullmäktige enligt 8 § 4 punkten i lagen om Finansinspektionen har förordnat till direktörens ställföreträdare kallas biträdande direktör. Vid förhinder för biträdande direktören träder Finansinspektionens avdelningschefer in i direktörens ställe i tjänsteåldersordning. Ledningsgruppens sekreterare meddelar ställföreträdaren till bankfullmäktige.

(3) Bankfullmäktige utnämner och avsätter direktören på framställning av direktionen.

(4) Finansinspektionens direktion utnämner och säger upp de högsta tjänstemännen på föredragning av direktören.

(5) Direktören utnämner och säger upp andra tjänstemän vid Finansinspektionen på föredragning av respektive avdelnings- eller enhetschef.

2 a § Beslutsfattande som gäller kraven på oberoende ställning

(1) Bankfullmäktige fattar beslut om direktionsmedlemmarnas och ersättarnas samt direktörens karenstid, ersättningen för karenstiden och överträdelseavgiften enligt 17 e § i lagen om Finansinspektionen.

(2) Finansinspektionens direktion fattar beslut om de högsta tjänstemännens karenstid och ersättningen för karenstiden samt överträdelseavgiften enligt 17 e § i lagen om Finansinspektionen.

(3) Direktören fattar beslut om karenstiden och ersättningen för karenstiden för andra än de högsta tjänstemännen.

(4) Beslut om tvångsförsäljning eller tvångsavyttring av finansiella instrument enligt 16 d § i lagen om Finansinspektionen och om tillstånd för handel enligt 16 c § 5 mom. i samma lag fattas av direktören.

(5) Bankfullmäktige fattar beslut om direktörens bisyssla.

(6) Direktören fattar beslut om tjänstemännens bisysslor.

(7) Direktören fattar beslut om meddelande av anvisningar om oberoende ställning.

3 § Direktionens sammanträden

(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 över direktionens sammanträden.

(2) Direktionen ska sammanträda regelmässigt i ordinarie sammansättning. Finansinspektionens direktör ska vara närvarande och ha rätt att yttra sig på sammanträdena, utom då ärendet gäller direktören 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.

4 § Föredragning i direktionen

(1) Ärenden som ska behandlas av direktionen 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. Direktören svarar för att de ärenden som ska behandlas av direktionen blir beredda på behörigt sätt.

(2) Sådana ärenden som gäller Finansinspektionens internrevision som ska behandlas av direktionen föredras av chefen för internrevisionen eller den tjänsteman som denna förordnat för uppdraget.

5 § Direktionens uppgifter

(1) Om direktionens uppgifter i fråga om tillsynen av finansmarknaden föreskrivs i 10 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen.

(2) Om direktionens uppgifter i fråga om Finansinspektionens förvaltning föreskrivs i 10 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen.

(3) Utöver det som föreskrivs i 10 § 1 och 2 mom. i lagen om Finansinspektionen avgör direktionen de vittsyftande och principiellt viktiga ärenden enligt 3 mom. i samma paragraf som direktören hänskjuter till direktionen. I 13 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om direktionens rätt att överta avgörandet av ärenden som hör till direktören.

(4) Enligt 10 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen kan sådan beslutanderätt om meddelande av föreskrifter och anvisningar som enligt 10 § 1 mom. 2 punkten i lagen om Finansinspektionen hör till direktionen i arbetsordningen delegeras till direktören i mindre viktiga ärenden.

(5) Med stöd av 13 § i lagen om Finansinspektionen ska direktionen i förväg informeras om beslut som direktören har för avsikt att fatta, om de gäller sådana ärenden som nämns i 1 mom. i samma paragraf.

(6) Direktionen kan på yrkande av en medlem behandla ärenden som nämns i 13 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen. Direktionen kan överta avgörandet av ett ärende om det i avsevärd grad kan påverka den finansiella stabiliteten eller utvecklingen på finansmarknaden i övrigt eller allvarligt störa det finansiella systemets funktion. Om ett beslut ska fattas skyndsamt kan direktören avgöra ärendet trots det som föreskrivs i 13 § 1 och 2 mom. i lagen om Finansinspektionen. I så fall ska direktionen i efterhand informeras om direktörens beslut.

(7) Direktionen ska besluta om Finansinspektionens avdelningar.

(8) Direktionen ska besluta om principerna för den interna kontrollen av Finansinspektionen.

(9) Direktionen ska årligen fastställa sin tidtabell för makrotillsynsbeslutsfattandet och för behandlingen av makrotillsynsrapporten.

(10) Europeiska centralbanken (ECB) är behörig myndighet i tillsynen av banker på det sätt som föreskrivs i rådets förordning (EU) nr 1024/2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn av kreditinstitut. 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 av vilken bank som helst. Med hänsyn till detta ska direktionen fastställa de principer enligt vilka ärenden som gäller den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) behandlas av direktionen.

(11) De ärenden som ECB behandlar som behörig myndighet upptas av Finansinspektionens direktion för granskning, om 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 rådets förordning (EU) nr 1024/2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn av kreditinstitut, granskar direktionen dessa ärenden, men fattar inte beslut eller ger instruktioner till Finansinspektionens representant i tillsynsnämnden.

(12) Innan Finansinspektionen meddelar Europeiska centralbanken (ECB) om verksamhetstillstånd som beviljas finländska kreditinstitut, ska ärendet ges till Finansinspektionens direktion för kännedom.

6 § Direktörens uppgifter

(1) Om direktörens uppgifter föreskrivs i 12 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen. De beslut som hör till direktörens uppgifter ska fattas av direktören själv eller, om direktören är förhindrad, av direktörens ställföreträdare. Enligt 12 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen kan dock i arbetsordningen anges att beslutanderätt som hör till direktören kan överföras till någon annan tjänsteman vid Finansinspektionen.

(2) Direktören ska besluta om meddelande av sådana i föreskrifter och anvisningar och om ändringar i föreskrifter och anvisningar som inte avsevärt påverkar tillsynsobjektens verksamhet, den finansiella stabiliteten eller utvecklingen på finansmarknaden i övrigt eller som följer av en tydlig och tvingande lagbestämmelse och inte i avsevärd grad bygger på självständig prövning. Direktören beslutar också om upphävandet av sådana föreskrifter och anvisningar som uppfyller ovan nämnda villkor.

(3) Ärendena avgörs på föredragning om inte annat föreskrivs i denna arbetsordning eller i det av direktören fastställda reglementet för Finansinspektionen, eller om inte annat krävs på grund av sakens brådskande natur eller av andra särskilda skäl.

(4) Finansinspektionens direktör ska hålla 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.

(5) Direktören eller en av hen förordnad tjänsteman föredrar ärenden om påförande av påföljdsavgift till påföljdsavgiftsnämnden för tillsynen över system för artificiell intelligens enligt 13 § i lagen om tillsyn över vissa system för artificiell intelligens (1377/2025).

7 § Ledningsgruppen och styrgrupper

(1) Direktören kan bistås av en rådgivande ledningsgrupp. Till ledningsgruppen hör de tjänstemän som förordnats av direktören. Protokollen över ledningsgruppens sammanträden ska godkännas av direktören.

(2) Utöver en rådgivande ledningsgrupp kan det finnas styrgrupper som behövs för behandlingen av ärenden. Styrgrupperna definieras närmare i det av direktören fastställda reglementet för Finansinspektionen. Till styrgrupperna hör de tjänstemän som förordnats av direktören. De styrgrupper som definieras närmare i det av direktören fastställda reglementet för Finansinspektionen rapporterar till direktören i ledningsgruppen.

8 § Delegering av direktörens beslutanderätt

(1) Beslutanderätt som enligt 12 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen hör till direktören kan i arbetsordningen också överföras till någon annan tjänsteman vid Finansinspektionen.

(2) Direktören kan överföra sin beslutanderätt till avdelningscheferna, enhetscheferna eller någon annan tjänsteman vid Finansinspektionen i ärenden som hör till respektives ansvarsområde, frånsett ärenden som enligt lag eller denna arbetsordning ska behandlas av direktionen innan de avgörs eller som enligt lag eller denna arbetsordning ska avgöras av direktören. Ärenden i vilka direktören har delegerat beslutanderätten till avdelningscheferna, enhetscheferna eller någon annan tjänsteman vid Finansinspektionen definieras närmare i det av direktören fastställda reglementet för Finansinspektionen. Vid förhinder för avdelningschefen kan direktören förordna en annan avdelningschef eller en byråchef inom den aktuella avdelningen att utöva avdelningschefens beslutanderätt.

(3) Direktören kan delegera sin rätt att utnämna och säga upp Finansinspektionens tjänstemän till avdelningscheferna och enhetscheferna. Innehållet i utnämnings- och uppsägningsrätten definieras närmare i det av direktören fastställda reglementet för Finansinspektionen. Direktören kan därtill överföra sin rätt att besluta om tjänstemännens karenstid, ersättningen för karenstiden och om bisyssla till avdelningscheferna och enhetscheferna.

(4) Direktören har alltid rätt att överta avgörandet av ett ärende som har delegerats till avdelningscheferna, enhetscheferna eller någon annan tjänsteman vid Finansinspektionen.

9 § Undertecknande av handlingar

(1) Expeditionen över direktionens beslut ska undertecknas av direktören och direktionens sekreterare.

(2) Direktören ska underteckna sitt beslut tillsammans med föredraganden.

(3) Avdelningschefen eller enhetschefen ska underteckna sådana beslut i vilka beslutanderätten har delegerats till dem tillsammans med föredraganden. I det av direktören fastställda reglementet för Finansinspektionen definieras närmare hur beslut av teknisk natur ska undertecknas. Om rätten för någon annan tjänsteman vid Finansinspektionen att underteckna beslut föreskrivs närmare i det av direktören fastställda reglementet för Finansinspektionen.

(4) Finansinspektionens övriga handlingar ska undertecknas på det sätt som föreskrivs i det av direktören fastställda reglementet för Finansinspektionen.

(5) Handlingarna kan också undertecknas elektroniskt.

(6) Upphandlingsdokument med rättsverkningar ska undertecknas enligt Finlands Banks instruktioner.

(7) Enligt 118 § 2 mom. i Finlands grundlag (731/1999) svarar en föredragande som inte har reserverat sig mot beslutet för det som har beslutats på föredragningen. Om avvikande åsikt meddelas, ska den avvikande åsikten antecknas i det arkivexemplar som blir kvar hos myndigheten. Av anteckningen ska framgå vad föredraganden har reserverat sig mot samt motiveringarna till den avvikande åsikten. Föredraganden ska underteckna den avvikande åsikten och den ska styrkas av den som har avgjort ärendet.

10 § Ändring av arbetsordningen

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

11 § Ikraftträdande

Denna arbetsordning träder i kraft den 1 januari 2023. Den upphäver arbetsordningen av den 1 juni 2017.