

Määräykset ja ohjeet 9/2014

LEI-tunnuksen käyttöönotto

Dnro
FIVA/2022/280

Antopäivä
4.12.2014

Voimaantulopäivä
31.12.2014

Lisätietoja
Digitalisaatio ja analyysi/Taloudellinen analyysi

FINANSSIVALVONTA
puh. 09 183 51
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
finanssivalvonta.fi

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala	4
2	LEI-tunnuksen käyttöönotto	5
	2.1 LEI-tunnuksen käyttöönotto vakuutussektorilla	5
	2.2 LEI-tunnuksen käyttöönotto rahoitussektorilla	5
3	Muutoshistoria	6

1 Soveltamisala

- (1) Näitä ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:ssä tarkoitettuihin vakuutussektorin valvottaviin ja lain 5 §:ssä tarkoitettuihin muihin finanssimarkkinoilla toimiviin:
- henkivakuutusyhtiöt ja vahinkovakuutusyhtiöt
 - vakuutusomistusyhteisöt
 - vakuutusyhtiölain (521/2008) 26 luvun mukaiset vakuutusyhtyritysrhmän ylimmät emoyritykset
 - vakuutusyhtiölain (521/2008) 26 luvun mukaiset monialaomistusyhteisöt
 - ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annetussa laissa (398/1995) tarkoitettut kolmannen maan vakuutusyhtiöiden sivuliikkeet
 - lisäeläkesätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain (947/2021) 1 luvun 2 §:ssä määritellyt lisäeläkesätiöt ja lisäeläkekassat
 - vakuutusten tarjoamisesta annetussa laissa (234/2018) tarkoitettut vakuutusedustajat, joilla on rajat ylittävää toimintaa Euroopan talousalueella
- (2) Näitä ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:
- luottolaitokset
 - sijoituspalveluyritykset
 - rahastoyhtiöt
 - vaihtoehtorahastojen hoitajat
 - luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmän suomalaiset emoyritykset
 - talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöt
 - rahoituspainotteisten rahoitus- ja vakuutusryhmittymien suomalaiset omistusyhteisöt tai emoyrityksenä toimivat luottolaitokset
 - alakonsolidointiryhmän emoyritykset, jos ryhmään kuuluu sellaisia tytäryhtiöitä, jotka ovat saaneet luottolaitos- tai sijoituspalveluyritystoimiluvan Suomessa.

2 LEI-tunnuksen käyttöönotto

2.1 LEI-tunnuksen käyttöönotto vakuutussektorilla

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen (EIOPA) on antanut tarkistetut ohjeet oikeushenkilötunnuksen (LEI) käytöstä (EIOPA BoS-2021/456). EIOPAn ohjeiden mukaan valvontaviranomaisten on vaadittava, että ainakin näiden ohjeiden luvun 1 kohdan (1) soveltamisalan piiriin kuuluvilla oikeushenkilöillä on LEI-tunnus. Lisäeläkesäätiöiltä ja lisäeläkekassoilta edellytetään kuitenkin LEI-tunnusta vain EIOPAn ohjeen mukaisten kynnysarvojen ylittyessä. Vakuutus- ja jälleenvakuutusedustajilta sekä sivutoimisilta vakuutusedustajilta edellytetään LEI-tunnusta vain, jos vakuutusedustajalla on rajat ylittävää liiketoimintaa Euroopan talousalueella. (*Annettu 3.5.2022, voimaan 1.7.2022*)
- (2) Tarkistettuja ohjeita sovelletaan 1.7.2022 lähtien ja niillä kumotaan ja korvataan ohjeet oikeushenkilötunnuksen (LEI) käytöstä (EIOPA-BoS-14-026). (*Annettu 3.5.2022, voimaan 1.7.2022*)

OHJE (Kohta 3)

- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan luvun 1 kohdan (1) mukaan kuuluvat oikeushenkilöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitettua Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjetta 1. Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeet ovat saatavilla osoitteessa Finanssivalvonta.fi.

2.2 LEI-tunnuksen käyttöönotto rahoitussektorilla

- (4) Euroopan pankkiviranomainen, EBA on antanut suosituksen oikeushenkilötunnuksen (LEI) käytöstä (EBA/REC/2014/01). Suosituksen mukaan valvontaviranomaisen olisi varmistettava näiden ohjeiden soveltamisalan luvun 1 kohdan (2) yhteisöjen LEI-tunnusten käyttö niiden täyttäessä raportointivelvollisuuttaan.

OHJE (Kohta 5)

- (5) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan luvun 1 kohdan (2) mukaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (4) mainittuja Euroopan pankkiviranomaisen, EBAN suosituksia. Euroopan pankkiviranomaisen suositus on saatavilla osoitteessa Finanssivalvonta.fi.

3 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaan tulon jälkeen seuraavasti

Annettu 3.5.2022, voimaan 1.7.2022

- Muutettu luvun 1 kohdan (1) lisäeläkesäätiöitä ja lisäeläkekassoja koskeva lakiviittaus vastamaan voimassa olevaa sääntelyä
- Lisätty luvun 1 kohdan (1) soveltamisalan piiriin omistusyhteisöt, kolmansien maiden vakuutusyhtiöiden sivuliikkeet sekä vakuutusedustajat, joilla on rajat ylittävää toimintaa Euroopan talousalueella
- Muutettu luvun 2 kohtaa (1) EIOPAn uusien tarkistettujen ohjeiden tiedot
- Muutettu luvun 2 kohtaa (2) voimaantuloa koskeva kohta, ja lisätty maininta aiemman ohjeen kumoamisesta.
- Muutettu lukuun 2 kohtaan (3) noudatettavan EIOPAn ohjeen numero.
- Lisätty luku 3.

Muutokset johtuvat EIOPAn antamista tarkistetuista ohjeista oikeushenkilötunnuksen (LEI) käytöstä ja uuden lisäeläkesäätiöitä ja lisäeläkekassoja koskevan lain voimaan tulosta.