

Määräykset ja ohjeet 5/2016

Tuotehallintamenettely

Dnro

FIVA 7/01.00/2016

Antopäivä

24.5.2016

Voimaantulopäivä

5.9.2016

Muutospäivä

30.8.2016

FINANSSIVALVONTA

puh. 010 831 51

faksi 010 831 5328

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja
Markkina- ja menettelytapavalvonta/Pankki- ja vakuutuspalvelut ja -
tuotteet

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 > Määräys- ja ohjekokoelma > Määräyskokoelman rakenne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala	4
2	Luotto- ja maksulaitosten tuotehallintamenettely	5
3	Vakuutusyhtiöiden, vakuutusyhdistysten ja vakuutusedustajien tuotehallintamenettely	6
4	Muutoshistoria	7
5	Siirtymä- ja voimaantulomääräykset	8
	5.1 Voimaantulo	8

1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain 4 §:ssä ja 5 §:ssä tarkoitettuihin toimilupavalvottaviin, muihin valvottaviin ja muihin finanssi-markkinoilla toimiviin:

- luottolaitokset
- maksulaitokset
- vakuutusyhtiölaissa tarkoitetut henki- ja vahinkovakuutusyhtiöt
- vakuutusyhdistykset
- vakuutusedustajat.

2 Luotto- ja maksulaitosten tuotehallintamenettely

- (1) Euroopan pankkiviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla valvontaviranomaisille ohjeen "Ohjeet vähittäispankkituotteiden tuotehallintamenettelystä". Ohjeen mukaan valvontaviranomaisten olisi varmistettava ohjeen noudattaminen soveltamisalaan kuuluvissa luottolaitoksissa ja maksulaitoksissa. Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavan ohjeen.

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat luottolaitokset ja maksulaitokset noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan pankkiviranomaisen ohjeen ohjeita 1 – 12. Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohje on saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

3 Vakuutusyhtiöiden, vakuutusyhdistysten ja vakuutusedustajien tuotehallintamenettely

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 9 artiklan 2 kohdan ja 16 artiklan mukaisesti toimivaltaisille viranomaisille ohjeet toimimisesta valmisteluvaiheessa, joka johtaa vakuutusten tarjoamisesta 20 päivänä tammikuuta 2016 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 (jäljempänä "vakuutusedustusdirektiivi") saattamiseen osaksi kansallista lainsäädäntöä sekä sen nojalla annettavien delegoitujen säädösten soveltamiseen. Valmisteluohjeet on annettu vakuutusedustusdirektiivin 25 artiklassa kuvattuja tuotehallintajärjestelyjä koskevien yhdenmukaisten, toimivien ja tehokkaiden valvontakäytäntöjen luomista varten vakuutusedustusdirektiivin säännösten täysimääräistä soveltamista edeltäväksi ajaksi. Ohjeen mukaan toimivaltaisten viranomaisten, jotka noudattavat tai aikoivat noudattaa näitä ohjeita, on sisällytettävä ne sääntely- tai valvontakehykseensä asianmukaisella tavalla. Tämän vuoksi Finanssivalvonta antaa seuraavan ohjeen.

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat vakuutusyhtiöt, vakuutusyhdistykset ja vakuutusedustajat, jotka kehittävät vakuutustuotteita asiakkaille myytäväksi, noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen luvussa 1 olevia ohjeita 1 – 12. Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohje on saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.
- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat vakuutusedustajat, jotka eivät kehitä vakuutustuotteita asiakkaille myytäväksi, noudattavat kohdassa (1) tarkoitetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ohjeen luvussa 2 olevia ohjeita 13 – 21. Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) ohje on saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

(Annettu 30.8.2016, voimaan 5.9.2016)



4 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:
(Annettu 30.8.2016, voimaan 5.9.2016)

- Muutettu lukua 1 Soveltamisala
- Muutettu luvun 2 otsikko
- Lisätty luku 3 Vakuutusyhtiöiden, vakuutusyhdistysten ja vakuutusedustajien tuotehallintamenettely
- Lisätty luku 4 Muutoshistoria
- Lisätty luku 5 Siirtymä- ja voimaantulomääräykset

5 Siirtymä- ja voimaantulomääräykset

5.1 Voimaantulo

- (1) Luku 2 tulee voimaan 3.1.2017
- (2) Luvut 3-5 tulevat voimaan 5.9.2016