

## Määräykset ja ohjeet 6/2021

### Ohjeet PEPP-valvontaa koskevaan raportointiin

**Dnro**

FIVA 12/01.00/2021

**Antopäivä**

12.8.2021

**Voimaantulopäivä**

22.3.2022

**Lisätietoja**

Pankkivalvonta/Pankkien riskialueet  
Pääomamarkkinoiden valvonta/Sijoituspalvelut ja -tuotteet  
Vakuutusvalvonta/Vahinko- ja henkivakuutus

**FINANSSIVALVONTA**

puh. 09 183 51

[etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi](mailto:etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi)

[finanssivalvonta.fi](http://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

<b>1</b>	<b>Soveltamisala</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>PEPP-valvontaa koskeva raportointi</b>	<b>5</b>

## 1 Soveltamisala

Näitä ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain 4 §:ssä tarkoitettuihin toimilupavalvottaviin

- luottolaitokset;
- henkivakuutusyhtiöt;
- sijoituspalveluyritykset, joille Finanssivalvonta on myöntänyt toimiluvan omaisuudenhoitoon;
- rahastoyhtiöt ja
- toimilupavelvolliset vaihtoehtorahastojen hoitajat.

## 2 PEPP-valvontaa koskeva raportointi

- (1) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen EIOPA on asetuksen (EU) N:o 1094/2010 (EIOPA-asetus) 16 artiklan ja asetuksen (EU) 2019/1238 (PEPP-asetus) 40 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti antanut ohjeet PEPP-tuotteiden valvontaa koskevasta raportoinnista, joka PEPP-tuotteiden tarjoajien on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille ennalta määritetyin määräajoin ja ennalta määritettyjen olosuhteiden toteutuessa (EIOPA-21/260).
- (2) Ohjeet on tarkoitettu PEPP-asetuksen 2 artiklan 18 alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille sekä finanssialalla toimiville, jotka ovat PEPP-tarjoajia PEPP-asetuksen 2 artiklan 15 alakohdan mukaisesti.

### OHJE (kohta 3)

- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat PEPP-tarjoajat noudattavat kohdassa (1) tarkoitettua Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) ohjetta. EIOPAn ohje on saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi)