

Määräykset ja ohjeet 6/2022

Ohjeet perusteista, joiden nojalla sijoituspalveluyritykset voidaan vapauttaa maksuvalmiusvaatimuksesta asetuksen (EU) 2019/2033 43 artiklan 4 kohdan mukaisesti

Dnro
FIVA/2022/1346

Antopäivä
28.11.2022

Voimaantulopäivä
28.11.2022

Lisätietoja
Pääomamarkkinoiden valvonta/Sijoituspalvelut ja -tuotteet

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	Ohjeet perusteista, joiden nojalla sijoituspalveluyritykset voidaan vapauttaa maksuvalmiusvaatimuksesta asetuksen (EU) 2019/2033 43 artiklan 4 kohdan mukaisesti	5

1 Soveltamisala

- (1) Näitä ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:
- sijoituspalveluyritykset, jotka täyttävät EU:n sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusasetuksen (EU) 2019/2033 (IFR) 12 artiklan 1 kohdan ehdot pienelle ja ilman sidossuhteita olevalle sijoituspalveluyritykselle.

2 Ohjeet perusteista, joiden nojalla sijoituspalveluyritykset voidaan vapauttaa maksuvalmiusvaatimuksesta asetuksen (EU) 2019/2033 43 artiklan 4 kohdan mukaisesti

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on 29.7.2022 antanut Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla ohjeet asetuksen (EU) 2019/2033 mukaisista perusteista, joiden nojalla sijoituspalveluyritys voidaan vapauttaa asetuksen 43 artiklan 1 kohdan maksuvalmiusvaatimuksista (EBA/GL/2022/10).
- (2) EBA:n ohjeiden perusteella Finanssivalvonta voi vapauttaa luvussa 1 ”Soveltamisala” mainitun sijoituspalveluyrityksen IFR:n 43 artiklan 1 kohdan maksuvalmiusvaatimuksista poikkeustapauksissa, mikäli EBA:n ohjeessa esitetyt ehdot täyttyvät.
- (3) EBA:n ohjeet koskevat sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artikla 2 kohdan i) ja viii) alakohdassa määriteltyjä toimivaltaisia viranomaisia että asetuksen 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja rahoituslaitoksia, jotka täyttävät IFR:n 12 artiklan 1 kohdassa asetetut edellytykset pienelle ja ilman sidossuhteita olevalle sijoituspalveluyritykselle.

OHJE (kohta 4)

- (4) Finanssivalvonta suosittaa, että edellä luvussa 1 ”Soveltamisala” mainitut valvottavat noudattavat kohdassa (1) mainittuja EBA:n ohjeita hakiessaan vapautusta IFR:n 43 artiklan 1 kohdan maksuvalmiusvaatimuksista. EBA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta [finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi).