

28.3.2019

Julkinen

## **Euroopan keskuspankin suuntaviivat ja suositukset unionin sallimien vaihtoehtojen ja harkintavallan käytöstä**

### **Euroopan keskuspankin suuntaviivat unionin sallimien vaihtoehtojen ja harkintavallan käytöstä**

Euroopan keskuspankki (EKP) on merkittävien luottolaitosten valvojana antanut [asetuksen](#)<sup>1</sup>, jossa säädetään vaihtoehtojen ja harkintavallan käytöstä merkittävien luottolaitosten osalta. Asetus on merkittäviä luottolaitoksia sitova ja se tuli voimaan 1.1.2016.

EKP on suhteellisuusperiaatetta noudattaen tunnistanut tietyt vaihtoehdot ja harkintavallat sellaiseksi, joita tulisi noudattaa myös vähemmän merkittävien luottolaitosten osalta. EKP:n julkaisemissa [suuntaviivoissa](#)<sup>2</sup> on kirjattu, miten kansallisten valvontaviranomaisten tulee soveltaa vähemmän merkittävien laitosten valvonnassa sellaisten vaihtoehtojen käyttömahdollisuutta, joita voidaan soveltaa yleisesti ja joiden kohdalla kaikkien yhteisen valvontamekanismin piirissä valvottavien pankkien suhteen on perusteltua noudattaa yhtenäisiä periaatteita. Suuntaviivat ovat kansallisia toimivaltaisia viranomaisia oikeudellisesti velvoittavia.

Finanssivalvonta on EKP:n suuntaviivoissa mainittu kansallinen toimivaltainen viranomainen ja se on noudattanut EKP:n suuntaviivoja 1.1.2018 lukien.

Koska Suomessa on pantu täytäntöön EU:n vakavaraisuusasetuksen 493 artiklan mukainen mahdollisuus säätää kansallisessa lainsäädännössä mahdollisuudesta vapauttaa tietyt vastuut kokonaan tai osittain suurten asiakasriskien määrällisistä rajoituksista, ei EKP:n ohjeiden 9 artikla tai EKP:n suuntaviivojen 6 artikla koske suoraan suomalaisia luottolaitoksia. Poikkeuksista suurten asiakasriskien määrällisiin rajoituksiin säädetään VM:n asetuksessa luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän suuria asiakasriskejä koskeviin rajoituksiin sovellettavista poikkeuksista. Luottolaitosten toiminnasta annetussa laissa säädetään lisäksi poikkeuksista rajoituksiin, kun kyseessä ovat niin sanotut konsolidointiryhmän sisäiset saamiset.

### **Euroopan keskuspankin suositukset unionin sallimien vaihtoehtojen ja harkintavallan käytöstä**

EKP on antanut merkittäviin luottolaitoksiin sovellettavat [ohjeet](#)<sup>3</sup> oikeuden sallimista vaihtoehdoista ja harkintavallasta sellaisten harkintavaltaa sisältävien tapauksien kohdalla, joissa tarvitaan tapauskohtainen lupa toimivaltaiselta viranomaiselta.

Jotta luottolaitoksilla olisi yhtenäiset toimintaedellytykset ja yhtenäinen valvonnallinen lähestyminen, on EKP antanut kansallisille toimivaltaisille viranomaisille [suositukset](#)<sup>4</sup> siitä, kuinka harkintavaltaa tulisi käyttää vähemmän merkittävien luottolaitosten kohdalla. Suositus ei ole oikeudellisesti velvoittava. Sen tarkoituksena on yhdenmukaistaa vaihtoehtojen ja harkintavallan käyttöä tapauksissa, jotka eivät ole yleisesti sovellettavia ja joissa on siksi käytettävä tapauskohtaista harkintaa. Suositukseen on myös kirjattu ohjeita kansallisille valvontaviranomaisille tapauskohtaista arviointia varten.

<sup>1</sup> EUROOPAN KESKUSPANKIN ASETUS (EU) 2016/445, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2016, unionin oikeuden sallimien vaihtoehtojen ja harkintavallan käytöstä

<sup>2</sup> EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT (EU) 2017/697, annettu 4 päivänä huhtikuuta 2017, siitä, miten kansalliset toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää unionin oikeuden sallimia vaihtoehtoja ja harkintavaltaa suhteessa vähemmän merkittäviin laitoksiin

<sup>3</sup> EKP:n ohjeet unionin oikeuden sallimista vaihtoehdoista ja harkintavallasta, marraskuu 2016.

<sup>4</sup> EUROOPAN KESKUSPANKIN SUOSITUS, annettu 4 päivänä huhtikuuta 2017, yhteisistä eritelmistä, jotka koskevat unionin oikeuden sallimien tiettyjen vaihtoehtojen ja tietyn harkintavallan käyttöä kansallisissa toimivaltaisissa viranomaisissa suhteessa vähemmän merkittäviin laitoksiin (EKP/2017/10)

28.3.2019

Julkinen

**Finanssivalvonta soveltaa edellä mainittuja EKP:n suosituksia harkitessaan yksittäisten vähemmän merkittävien luottolaitosten lupahakemuksia.**