

# Finanssivalvonta

rahoitus- ja vakuutusvalvonta-  
viranomainen



# Miksi Finanssivalvonta on olemassa?

Finanssivalvonta eli Fiva tekee työtä sen puolesta, että asiakkaat voisivat Suomessa asioida finanssialan palveluntarjoajien kanssa luottavaisin mielin.

Teemme työtä sen puolesta, että asiakkaat voisivat kotimaassaan luottavaisin mielin asioida pankeissa, vakuutusyhtiöissä ja muissa finanssialan yrityksissä ja tehdä omaa talouttaan koskevia päätöksiä luotettavan informaation pohjalta.

Valvonnalla ei kuitenkaan kyetä ehkäisemään kaikkia finanssialan ongelmia, kriisejä, konkurssseja tai väärinkäytöksiä. Fiva pyrkii toiminnallaan siihen, että tällaisten ongelmatilanteiden vaikutukset pysyisivät hallittuina. Toimijoiden

vakavaraisuus on myös asiakkaiden etu.

Valvontatyöstä vain pieni osa näkyy julkisuuteen, koska valvonnassa käsitellään liike- ja pankkisalaisuuksia. Näistä valvoja ei voi kertoa yleisölle. Fiva pyrkii kuitenkin kertomaan avoimesti niistä asioista, jotka eivät ole salassa pidettäviä.

Suurten, omaa taloutta koskevien päätösten edessä kaikkien kannattaa perehtyä riskeihin ja taloudellisiin vaikutuksiin huolella, sillä jokainen on itse vastuussa omista päätöksistään. Fiva haluaa omalta osaltaan auttaa asiakkaita perehtymisessä tarjoamalla tietoa päätöksenteon tueksi.



Anneli Tuominen, johtaja

## Fiva valvoo, että

- sen valvottavien toiminta on terveellä pohjalla eli niillä on pääomia toiminnasta aiheutuvien riskien ja tappioiden kattamiseen sekä kyky selviytyä sitoumuksista
- valvottavat eivät ota toimintansaan kohtuutonta riskiä
- asiakkaille ja sijoittajille tuotteista, palveluista, palveluntarjoajista ja pörssiyrityksistä annettu informaatio on laadultaan hyvää
- menettelytavat finanssimarkkinoilla ovat asialliset.
- maksujärjestelmät ovat toimivia.



Toimimme finanssimarkkinoiden  
vakauden puolesta.

# Miten Fiva toimii?

## Fivan valvontaa kohdennetaan riskien perusteella.

Fivan valvonta on riskiperusteista. Se tarkoittaa sitä, että valvontaa kohdistetaan erityisesti riskipitoisimpiin toimijoihin, tuotteisiin ja liiketoimintamalleihin.

Fiva valvoo ja analysoi

- finanssimarkkinoiden ja valvonnan saan olevien instituutioiden tilaa
- asiakas- ja sijoittajainformaation laatutasoa ja
- menettelytapoja finanssimarkkinoilla.

Osana valvontatyötä Fivassa tehdään analyysejä, selvityksiä, kartoituksia ja tarkastuksia. Tämä työ auttaa valvojaa jo ennakoon löytämään alueet, joihin mahdollisesti liittyy ongelmia ja uhkia.

Fiva antaa finanssimarkkinoilla toimiville ohjeita ja määräyksiä, joilla ohjataan valvottavien toimintaa ja menettelytapoja. Fiva myöntää yhtiöille toimilupia.

## Miten valvontaa tehdään?

Fiva saa valvottavilta säännöllisesti raporteja, joiden perusteella valvonnan kohteiden toimintaa arvioidaan. Havaitut epäkohdat pyydetään korjaamaan.

Valvottaviin tehdään myös tarkastuksia. Tarkastukset voivat kohdistua joko yksittäiseen toimijaan tai useampaan toimijaan tietystä aihealueesta. Tarkastuksilla Fiva arvioi valvottavien toimintaa ja tarvittaessa edellyttää muutoksia siihen.

Fiva valvoo pörssiyritysten tiedottamista sekä pörssiyritysten arvopapereilla käytävää kauppaa. Suurin osa työstä on hyvien markkinakäytäntöjen

edistämistä. Osa valvonnasta kohdistuu epäiltyihin väärinkäytöksiin, kuten sisäpiirintiedon väärinkäyttöön, kurssin vääristämiseen ja tiedottamissäännösten rikkomiseen.

## Laki määrittelee tavoitteet ja tehtävät

*Laki Finanssivalvonnasta 1 §*

*Finanssivalvonnan toiminnan tavoitteena on finanssimarkkinoiden vakauden edellyttämä luotto-, vakuutus- ja eläkelaitosten ja muiden valvottaviksi säädettyjen vakaa toiminta, vakuutettujen etujen turvaaminen sekä yleinen luottamus finanssimarkkinoiden toimintaan.*

Näistä tavoitteista on johdettu kaikki lakiin kirjatut tehtävät.

## Fivan valvottavia

- pankit ja muut luottolaitokset
- vahinko-, henki- ja jälleenvakuutusyhtiöt
- työeläkevakuutusyhtiöt
- eläkesäätiöt
- eläke-, sairaus- ja muut vakuutus-kassat
- vakuutusyhdistykset
- työttömyyskassat
- vakuutusedustajat
- muut vakuutus-alalla toimivat
- sijoituspalveluyritykset
- rahastoyhtiöt
- arvopaperikeskus
- pörssi
- maksulaitokset



## Lisäksi Fiva valvoo

- listayhtiöiden tiedonantovelvollisuutta ja IFRS-tilinpäätöksiä
- kaupankäyntiä arvopapereilla
- osakeomistusten liputussäännöksiä
- arvopaperitarjouksia ja julkisia ostotarjouksia

## Mitä Fiva ei tee?

Fivan tehtävät on säädetty laissa. Laki määrittelee valvonnan kohteet.

Fiva ei

- hyväksy yksittäisiä finanssitilintoja
- valvo pikavippiyrityksiä
- valvo valuutanvaihtopisteitä
- tutki rahankeräyksiin liittyviä huijauksia
- ole toimivaltainen ratkaisemaan asiakkaan ja palveluntarjoajan välisiä riitoja.

Fiva valvoo rajan yli tarjontaa ja sivukonttoreita vain rajoitetusti.

Valvottavaluettelot kaikista Fivan valvottavista ovat osoitteessa [Finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi).



38992.44

Puutemme epäasialliseen toimintaan markkinoilla.

# Entä jos säännöksiä ei noudateta?

Fiva valvoo valvottaviensa toiminnan lainmukaisuutta ja tarvittaessa puuttuu epäkohtiin.

Fiva valvoo finanssimarkkinoiden toimijoiden toiminnan lainmukaisuutta. Jos valvottavien toiminta ei ole asianmukaista, Fiva pyytää niitä muuttamaan toimintaansa. Tarvittaessa Fiva voi määrätä uhkasakon tai antaa julkisen huomautuksen tai varoituksen. Myös asiamiehen asettaminen on mahdollista. Vakavimmissa tapauksissa Fivalla on mahdollisuus peruuttaa toimilupa.

Fiva ei kerro esimerkiksi sisäpiirintiedon mahdollista väärinkäyttöä koskevista tutkimuksistaan julkisuuteen, jottei esiselvitys leimaa kohdetta tai toisaalta vaikeuta mahdollista jatkotutkintaa. Tutkimuksissa käsitellään yleensä myös salaista tietoa.

Jos Fiva epäilee rikosta, se tekee tapauksesta tutkintapyyntöä poliisille.





# Ongelmia palveluntarjoajan kanssa?

Joskus asiakas ja palveluntarjoaja eivät saa riitaansa sovittua. Asiakkaan kannattaa aina ensin pyrkiä ratkaisuun oman palveluntarjoajansa kanssa.

Jos ongelmatilanne ei ratkea, neuvoa kannattaa kysyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan eli FINEn toimistosta, jonka pääasiallinen tehtävä on asiakkaiden neuvonta ja selvittelyapu. Asiakas voi myös antaa tapauksensa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivien lautakuntien käsiteltäväksi. Lautakuntien käsittely on maksutonta. Käsittely perustuu asiakirjoihin, eikä lautakunnissa voi yleensä kuulla todistajia. Lautakunta antaa ratkaisusuosituksen, joka ei kuitenkaan sido osapuolia.

Vain tuomioistuim voi antaa osapuolia sitovan päätöksen. Tuomioistuinkäsittelyssä voidaan asiakirjojen lisäksi myös kuulla todistajia.

## Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE

- Neuvontatoimisto avoinna ma-to klo 10–16
- Puhelin (09) 6850 120
- Fine.fi

Toimisto neuvoa ja auttaa kuluttajia pankki-, arvopaperi- ja vakuutusasioissa. Pankkiasioissa neuvontaa annetaan yksityishenkilöille ja pienyrityksille. Arvopaperiasioissa neuvotaan kaikkia ei-ammattimaisia sijoittajia. Neuvontatoimiston sopijaosapuolet ovat Kuluttajavirasto, Finanssivalvonta ja Finanssialan Keskusliitto.

## Fivan puhelinneuvonta

Voit olla yhteydessä myös Finanssivalvonnan puhelinneuvontaan. Se tarjoaa pankki-, vakuutus- ja sijoitusasiakkaille tietoa siitä, millaisia menettelytapoja finanssimarkkinoilla toimivilta yrityksiltä edellytetään.

Finanssivalvonnan puhelinneuvonta pankki-, vakuutus- ja sijoitusasiakkaille:

- Maksuton numero 0800 0 5099
- Tiistaisin klo 9–10 ja torstaisin klo 14–15

Voit aina myös lähettää sähköpostia osoitteeseen [kirjaamo@finanssivalvonta.fi](mailto:kirjaamo@finanssivalvonta.fi).



# Kuka valvoo Finanssivalvontaa ja kuka sen toiminnan rahoittaa?

Fiva on päätöksenteossaan itsenäinen viranomainen. Sen toiminnan rahoittavat pääasiassa valvottavat.



Fiva on päätöksenteossaan itsenäinen viranomainen. Hallinnollisesti Fiva toimii Suomen Pankin yhteydessä.

Fivan toiminnan yleistä tarkoituksenmukaisuutta ja tehokkuutta valvoo eduskunnan pankkivaltuusto.

Fivan valvonnan kohteet (ks. sivu 5) maksavat Fivalle veroluonteista valvontamaksua. Valvottavilta perittävä valvontamaksu on yleisesti vakiintunut käytäntö Euroopassa. Valvontamaksu on määritelty laissa. Se pohjautuu valvottavan toiminnan laajuuteen, jonka mittarina esim. pankeilla käytetään taseen loppusummaa.

Toimenpidemaksu veloitetaan hinnaston mukaan esimerkiksi silloin, kun toimija hakee toimilupaa.

Valvonta- ja toimenpidemaksut kattavat 95 % Fivan budjetista. Suomen Pankki maksaa kustannuksista 5 %.

Eduskunnan pankkivaltuusto

Fivan johtokunta

Finanssivalvonta



# Mistä tietoa finanssimarkkinoista ja -tuotteista?

Fiva julkaisee verkkopalvelussaan [finanssivalvonta.fi](http://finanssivalvonta.fi) monenlaista finanssimarkkinoihin liittyvää tietoa.



Fiva julkaisee verkkopalvelussaan säännöllisesti tietoja koko finanssimarkkinoiden tilasta:

- Valvottavien taloudellinen tila ja riskit -julkaisu (keväisin ja syksyisin)
- Valvottavien vakavaraisuustietoja
- Rahoitussektorin valvottavien tilinpäätösten avainluvut (keväisin tilinpäätöstietojen pohjalta)

Lisäksi verkkopalvelussa julkaistaan tilastoja ja tutkimuksia.

[Finanssivalvonta.fi](http://Finanssivalvonta.fi)

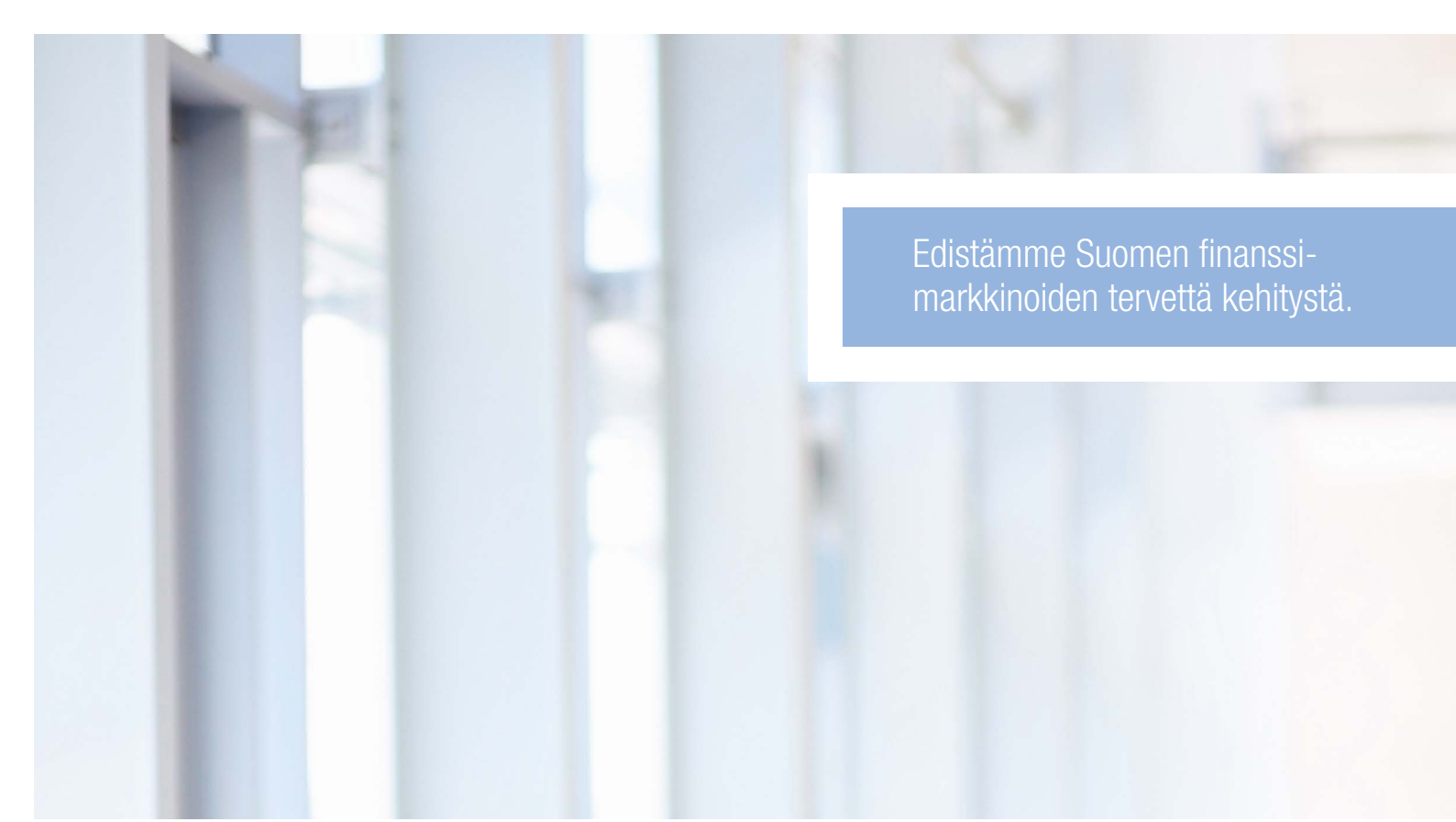
Fiva ylläpitää myös finanssimarkkinoilla toimivien palveluntarjoajien asiakkaille suunnattua sivustoa.

Tällä sivustolla on tietoa mm.

- asiakkaansuojasta,
- palveluntarjoajan valinnasta sekä
- erilaisista tuotteista ja palveluista.

Sivustolta voit tarkistaa, kuuluuko palveluntarjoaja kotimaisen talletus- tai sijoitajansuojarahaston piiriin. Tältä sivustolta löytyvät myös Fivan varoituslistat.

[Finanssivalvonta.fi/fi/Saastajalle](http://Finanssivalvonta.fi/fi/Saastajalle)



Edistämme Suomen finanssi-  
markkinoiden tervettä kehitystä.

**Finanssivalvonta**

Postiosoite: PL 103, 00101 Helsinki

Vaihe: 010 831 51

[www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

**Finanssivalvonnan kirjaamo:**

puhelin 010 831 5339

faksi 010 831 5328

[kirjaamo@finanssivalvonta.fi](mailto:kirjaamo@finanssivalvonta.fi)