

2.12.2008

Pauli Lundén

Sisäisen valvonnan järjestämistä koskevan standardin 4.1 muutoksista saadut lausunnot

Rahoitustarkastus (Rata) pyysi lausuntoja sisäisen valvonnan järjestämistä koskevaan standardiin tekemistään muutoksista. Lausuntoja pyydettiin muilta viranomaisilta ja niiltä yhteisöiltä, jotka edustavat standardin kohderyhmiä.

Lausunnoista saatu palaute on käyty läpi ja standardiin on lausuntojen perusteella tehty joitakin muutoksia.

Seuraavassa on käsitelty standardiluonnokseen kohdistunut merkittävin kritiikki ja sen huomiointi lopullisessa standardissa:

- **Standardin soveltamista erityyppistä toimintaa harjoittaviin valvottaviin pidettiin ongelmallisena. Huomiota tällöin kiinnitettiin muun ohella yhteneväisen sääntelyn tarpeellisuuteen pohjoismaisella tasolla**
 - Standardin soveltamisala sisältää yleisen soveltamisohjeen, joka antaa valvottavalle mahdollisuuden ottaa huomioon toimintansa laatu, laajuus ja monimuotoisuus soveltaessaan standardia. Yksittäisten säännösten yhteydessä on myös soveltamisohjeita, joissa on kiinnitetty huomiota säännöksen soveltamisen joustavuuteen
- **Lausunnoissa pidettiin tarkoituksenmukaisempana luopumista luonnoksessa käytetyistä viittauksista standardiin 1.3 "Luotettava hallinto ja toiminnan järjestäminen" ja esitettiin samaan suurempaan asiakokonaisuuteen läheisesti liittyvien määräysten kirjoittamista yhteen standardiin.**
 - Nyt tehty valinta viitata toiseen standardiin on tehty siksi, että voimassa olevassa luotettavan hallinnon standardissa lausunnoissa tarkoitettuja kohtia oli käsitelty jo yksityiskohtaisesti eikä haluttu kirjoittaa samoja asioita kahteen eri standardiin. Ehdotettuun seikkaan tullaan kiinnittämään huomiota Finanssivalvonnan määräyskokoelman laadinnan yhteydessä.
- **Konserninäkökulman riittämätön selventäminen sai myös kritiikkiä**
 - Standardin ensimmäiseen, sen soveltamisalaa määrittelevään lukuun on lisätty kappale, jossa todetaan, että konserneissa toimintoja voidaan valmistella ja hoitaa keskitetysti. Samassa yhteydessä kiinnitetään huomiota myös siihen, että tytäryhtiön asemassa olevan valvottavan tulee huolehtia, että sen kannalta keskeiset tehtävät ja päätökset tulevat tehdyiksi.
- **Huomiota oli kiinnitetty myös riippumatonta riskienhallinnan arviointitoimintoa koskevaan sääntelyyn siltä osin, että valvottavaan on nimettävä riskienhallinnan arviointitoiminnon tehtäväalueesta vastaava henkilö, jos valvottavassa ei ole kyseistä toimintoa. Samassa yhteydessä todettiin, että etenkin pienemmissä valvottavissa ainoa vastaavaksi henkilöksi soveltuva taho on useimmiten toimitusjohtaja, joka vastaa toiminnoista jo asemansa puolesta. Vaihtoehtoisena toimintatapana esitettiin henkilönimeämismenettelyn korvaamista vaatimuksella, jonka mukaan hallituksen olisi annettava vuosittain lausunto siitä, miten se on**

2.12.2008

Pauli Lundén

varmistunut toiminnon järjestämisestä osana toimivaa ja tehokasta riskienhallintaa.

- Vastuuhenkilön nimeämisessä on tässä otettu yhtenäinen linja compliance toiminnon ja sisäisen tarkastuksen toiminnon kanssa, joiden osalta vastuuhenkilö standardin 1.3 "Luotettava hallinto ja toiminnan järjestäminen" mukaan tulee vastaavassa tilanteessa nimetä.

Saadut lausunnot julkaistaan Ratan internet-sivustolla standardin yhteydessä, ellei lausunnon lähettäjä ole erityisesti kieltänyt julkistamista.

Lisätietoja standardista sekä sen valmistelusta antaa Ratan vakavaraisuusvalvontaosastolla pankkitarkastaja Pauli Lundén, puhelin 010 831 5320.