

Rahoitustarkastukselle,

## **Standardiluonnos 4.1 sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisestä**

Rahoitustarkastus on pyytänyt Finanssialan Keskusliitolta (FK) lausuntoa luonnoksesta standardiksi sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisestä. FK toteaa lausuntonaan kunnioittavasti seuraavan.

Liiketoiminnoista riippumattomien toimintojen järjestämistä koskevassa kappaleessa 5.3 käsitellään yksityiskohtaisemmin ainoastaan riskienhallinnan arviointitoimintoa, kun taas muiden toimintojen osalta (compliance function ja sisäinen tarkastus) viitataan pääosin standardiin 1.3 ”Luotettava hallinto ja toiminnan järjestäminen”. FK:n näkemyksen luettavuutta ja kokonaisuuden hahmottamista voitaisiin parantaa sisällyttämällä toimintoja koskevat säännökset samaan standardiin. Vaatimusten kirjoittamista sisäisen valvonnan standardiin puoltaa se, että CEBS käsittelee ohjeissaan kaikkia toimintoja ”Internal Governance” -kokonaisuuden yhteydessä.

Kappaleen 5.3.1 alakohdan (18) mukaan valvottavaan on nimettävä riskienhallinnan arviointitoiminnon tehtäväalueesta vastaava henkilö siinä tapauksessa, että valvottavalla ei ole erillistä ja riippumatonta riskienhallinnan arviointitoimintoa. FK toteaa, että etenkin pienimmissä pankeissa ainoa vastaavaksi henkilöksi soveltuva taho on useimmiten toimitusjohtaja, joka vastaa toiminnoista jo asemansa puolesta. Tämän johdosta FK esittää erillisen henkilönimeämismenettelyn korvaamista vaatimuksella, jonka mukaan hallituksen olisi annettava vuosittain lausunto siitä, miten se on varmistunut toiminnon järjestämisestä osana toimivaa ja tehokasta riskienhallintaa.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Erkki Kontkanen  
johtaja