

Luottolaitoksille

Ohje hallintoneuvoston velvollisuudesta kuulla tilintarkastajia ja sisäistä tarkastusta

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 4 §:n 2) kohdan nojalla seuraavan ohjeen.

taloudellisesta tilasta. Erityistä huomiota on kiinnitettävä toiminnan sisältämiin riskeihin ja niiden hallintaan.

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 2 §:n 2 momentissa tarkoitetun talletuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on liikepankkilain 10 §:n, säästöpankkilain 53 §:n ja osuuspankkilain 15 §:n mukaan valvoa, että pankkia hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti lain ja yhtiöjärjestyksen tai sääntöjen mukaan.

Hallintoneuvoston on erityisesti muun muassa vahvistettava pankin toimintaa koskevat yleiset ohjeet asioissa, jotka ovat laajakantoisia ja periaatteellisesti tärkeitä. Sen on myös toimituttava valitsemillaan tarkastajilla vähintään kerran vuodessa pankin hoidon ja hallinnon tarkastus. Edelleen sen on annettava varsinaiselle yhtiökokoukselle lausunto tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä sekä varmennettava ne.

Rahoitustarkastus pitää välttämättömänä, että pankin hallintoneuvostolla on oikea ja riittävä kuva pankista ja sen konsernista. Tämän kuvan muodostamiseksi hallintoneuvoston valitsemien tarkastajien on vähintään kerran vuodessa kuultava pankin varsinaisia tilintarkastajia ja, jos pankilla on sisäinen tarkastus, sisäistä tarkastusta.

Hallintoneuvoston valitsemien tarkastajien on tällöin pyrittävä saamaan käsitys siitä, mikä on tilintarkastajien ja sisäisen tarkastuksen näkemys pankin ja sen konsernin hoidosta ja