

# Standardi RA4.11

## Paikallispankkien vakavaraisuuden hallinnan raportointi

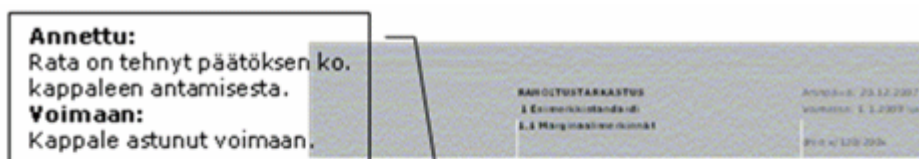
Määräykset ja ohjeet



RAHOITUSTARKASTUS  
FINANSINSPEKTIONEN  
FINANCIAL SUPERVISION

# Miten luetaan standardia

Standardi on aihealueittainen määräysten ja ohjeiden kokonaisuus, joka velvoittaa tai ohjaa valvottavia ja muita rahoitusmarkkinoilla toimivia, osoittaa valvojan tavoitteena olevan laatutason ja näkemyksen hyvästä menettelytavasta sekä perustelee sääntelyä.



Standardin jokaisella kappaleella on oma marginaalimerkintänsä:

- **Normi:** Viittaus voimassa olevaan lain tai asetuksen säännökseen.
- **Sitova:** Ratan määräyksenantovaltuutensa nojalla antama velvoittava määräys valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Suositus:** Ratan suositusluonteinen toimintaohje valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Soveltamisohje/-esimerkki:** normiin, sitovaan tai suositukseen liittyvä käytännön soveltamisohje tai -esimerkki. Viittaus Ratan standardiin tai standardin osaan. Katso viereinen esimerkki.
- **Perustelu:** Avaa sääntelyn ja säännösten tarkoitusta, tavoitteita ja taustaa.

(63) Hallituksen jäsenenä ja varajäsenenä sekä toimitusjohtajan sijaisella on lisäksi oltava yhteisön toiminnan laatu, nähdyn tarvittava yleinen valvottavan liiketoiminnan tuntemus rahasto-osuudenomistajien valitsemilta rahastoyhtiön hallitukselta ei edellytetä sijoitusrahasto- tai sijoituspalvelutoiminnan tuntemusta.

(64) Hakemukseen on liitettävä selvitys luotettavuudesta, sitoutumisesta (fit & proper -ilmoitus) kaikilta hallituksen jäseniltä, toimitusjohtajalta ja mahdolliselta toimitusjohtajan sijaiselta.

(65) Ilmoitukset tulee laatia standardin RA1.4 Luotettavuus, sitoutuminen ja raportointi mukaisesti.

(66) Rahoitustarkastuksella on oikeus saada oikeusrekisteri- tai rekisteriläisissä (770/1993) tarkoitettu rekisteritieto ja -tiedot. Hakemusten yhteydessä Rahoitustarkastus saattaa saada myös henkilötietojen luottotiedot.

(67) Tarkempaa sääntelyä johdon luotettavuudesta, sopivuudesta ja standardissa 1.4 Luotettavuus, sitoutuminen ja raportointi.

**5.5.3 Henkilöstö ja sen ammatitaito**

(68) Yhteisön johdon on suositeltavaa varmistua siitä, että yhtiön johtaminen on riittävä ja että henkilöstö on ammattitaitoisia, tehoja ja hyönteineistä. Mitään yksiselitteisiä vaatimuksia ei henkilöille aseteta, vaan se on riippuvainen toiminnan laadusta ja muista tekijöistä.

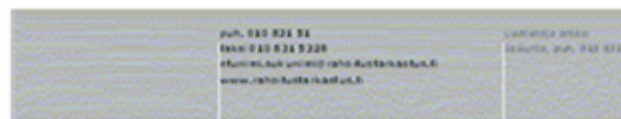
(69) Henkilöstöä ja sen ammatitaitoa koskevaa sääntelyä on suositeltavaa ottaa huomioon standardissa 4.4; Operatiivisten riskien hallinta.

(70) Toimitusjohtajalla on suositeltavaa olla riittävästi aikaa ja voimavaroja johtamiseen. Tämän johdosta toimitusjohtajan tulisi olla yhteisön toiminnan tulella turvattu myös toimitusjohtajan sijaisena. Siksi on tärkeää, että varainhoitajien on oltava valmiina.

(71) Toimitusjohtajan päätöksenteon edellytykseksi voidaan vaatia, jos yhteisön organisaatio on pieni ja jos harjoitettavien toimien on supeava ja selkeää. Rahoitustarkastus tarkastaa ja arvioi. Arvioinnissa kiinnitetään huomiota siihen, että yhteisön johtaminen on riittävä.

1 Sitä, S & E ja P & E:n 2 momentti.  
2 Luotettavuus, sitoutuminen ja raportointi mukaisesti.  
3 Rekisteriläisissä (770/1993) tarkoitettu rekisteritieto ja -tiedot.  
4 RA1.4 Luotettavuus, sitoutuminen ja raportointi.

Oheinen kuva on vain näyte standardista.



Ratan standardit luettavissa osoitteessa [www.rahoitustarkastus.fi](http://www.rahoitustarkastus.fi).

## **SISÄLLYSLUETTELO**

<b>1</b>	<b>Soveltaminen</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Tavoitteet</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Normiperusta</b>	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>Ilmoituksen laatiminen ja toimittaminen rahoitustarkastukselle</b>	<b>7</b>
4.1	Ilmoituksen sisältö	7
4.2	Ilmoituksen raportointi	7
4.3	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen	8
<b>5</b>	<b>Lisätiedot</b>	<b>10</b>
<b>6</b>	<b>Liitteet</b>	<b>11</b>

# 1

## SOVELTAMINEN

*Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009*

(1) Tätä raportointistandardia sovelletaan seuraaviin Rahoitustarkastuksesta annetun lain 5 §:n tarkoittamiin valvottaviin:

1. säästöpankkilaisissa (1502/2001) tarkoitettuihin säästöpankkeihin ja säästöpankkiosakeyhtiöihin
2. osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetussa laissa (1504/2001) tarkoitettuihin osuuspankkeihin, jotka eivät ole osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön jäsenluottolaitoksia.

Kohderyhmään kuuluvista yhteisöistä käytetään jatkossa nimitystä valvottava.

# 2 TAVOITTEET

*Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009*

(1) Tässä raportointistandardissa määritellään valvottavien vakavaraisuuden hallintaan liittyvät raportointivelvoitteet. Standardi liittyy standardiin 4.2 Valvottavan vakavaraisuuden hallinta, joka kuuluu määräyskokoelman pääjaksoon 4 Vakavaraisuus ja riskien hallinta.

*Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009*

(2) Standardin 4.2 mukaan Rahoitustarkastuksen tehtävänä on säännöllisesti, vähintään kerran vuodessa, arvioida valvottavan vakavaraisuuden hallinta, sen riittävyys ja toimivuus johdon strategisena ja operatiivisena ohjausprosessina siinä ympäristössä, jossa sitä käytetään.

*Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009*

(3) Standardin tavoitteena on varmistaa, että Rahoitustarkastus saa tarvittavat tiedot valvottavan vakavaraisuudesta vuosittain tehtävään valvojan arviointiin. Valvottavan muu viranomaisraportointi täydentää tässä standardissa mainittua raportointivelvoitetta. Rahoitustarkastus voi edellä mainittujen tietojen lisäksi pyytää valvottavalta vielä lisätietoja arviointinsa tueksi.

*Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009*

(4) Valvottavan vakavaraisuuden arviointiin Rata tarvitsee valvottavasta sekä määrällisiä että laadullisia tietoja. Määrälliset tiedot perustuvat valvottavan jo toteutuneeseen toimintaan. Laadulliset tiedot puolestaan ovat tietoja valvottavan tulevan toiminnan suunnittelusta ja riskien kattamisesta omilla varoilla sekä riippumattomia arvioita valvottavan vakavaraisuuden hallinnasta.

# 3

## **NORMIPERUSTA**

(1) Vakavaraisuuden hallintaa ja vakavaraisuuden hallinnan valvontaa koskeva sääntely perustuu luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 54 ja 85 §:ään sekä Rahoitustarkastuksen standardiin 4.2 Valvottavan vakavaraisuuden hallinta.

(2) Rahoitustarkastuksen oikeus antaa määräyksiä tässä raportointistandardissa tarkoitettujen tietojen säännöllisestä toimittamisesta Rahoitustarkastukselle perustuu Rahoitustarkastuksesta annetun lain (587/2003) 15 §:n 2 momenttiin.

# 4

## ILMOITUKSEN LAATIMINEN JA TOIMITTAMINEN RAHOITUSTARKASTUKSELLE

### 4.1 Ilmoituksen sisältö

**Sitova**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(1) Valvottavan on ilmoitettava tiedot liitteen 1 taulukoissa PP01-PP13 ja PS01.

**Soveltamisesimerkki**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(2) Taulukot PP01-PP08 sisältävät esimerkiksi tietoja valvottavan toteutuneesta kannattavuudesta ja taseen eristä.

**Soveltamisesimerkki**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(3) Taulukot PP09-PP13 sisältävät esimerkiksi tietoja valvottavan toiminnan suunnittelusta ja omien varojen riskiperusteisesta allokoinnista.

**Soveltamisesimerkki**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(4) Tiedot taulukossa PS01 sisältävät tietoja kolmannen osapuolen valvottavan riskien hallinnasta sekä hallinnosta tekemistä riippumattomista arvioista.

**Sitova**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(5) Valvottavan riskien hallinnasta ja hallinnosta tehtävät riippumattomat arviot taulukossa PS01 on ilmoitettava liitteen 2 arviointikehikon mukaan.

**Soveltamisohje**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(6) Arviointikehikossa on esitetty arvioitavat riskien hallinnan ja hallinnon kokonaisuudet, annettu tarkempia esimerkkejä kokonaisuuksien arvioinnissa huomioitavista osa-alueista ja niiden hallinnalta edellytettävistä seikoista sekä kuvattu arvioiden ilmoittamisessa käytettävä asteikko.

### 4.2 Ilmoituksen raportointi

**Sitova**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(7) Tiedot taulukoissa PP01-PP08 on raportoitava puolivuositain; tietojen on perustuttava valvottavan tilanteeseen 30.6. sekä 31.12.

**Sitova**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(8) Tiedot taulukoissa PP09–PP13 on raportoitava vuosittain; tietojen on perustuttava valvottavan tilanteeseen 31.12.

**Sitova**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(9) Tiedot taulukossa PS01 on raportoitava vuosittain: tietojen on perustuttava kuluvana vuonna valvottavassa tehtyyn vakavaraisuuden hallinnan riippumattomaan arviointiin.

**Sitova**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(10) Tiedot taulukoissa PP01–PP13 on ilmoitettava Rahoitustarkastukselle 30 pankkipäivän kuluessa raportoitavasta ajankohdasta.

**Sitova**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(11) Tiedot taulukossa PS01 on ilmoitettava Rahoitustarkastukselle 31.8. mennessä.

**Suositus**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(12) Rahoitustarkastus suosittaa, että säästöpankit järjestäisivät ilmoitusten toimittamisen siten, että säästöpankit toimittavat edellä kappaleissa (7)–(9) edellytetyt tiedot säästöpankkitarkastukselle, joka toimittaa tiedot keskitetysti edelleen Rahoitustarkastukselle kappaleissa (10) ja (11) mainittuihin määräaikoihin mennessä.

**Suositus**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(13) Rahoitustarkastus suosittaa, että paikallisosuuspankit järjestäisivät ilmoitusten toimittamisen siten, että ne toimittavat edellä kappaleissa (7)–(9) edellytetyt tiedot Paikallisosuuspankkiliittoon, joka toimittaa tiedot keskitetysti Rahoitustarkastukselle kappaleissa (10) ja (11) mainittuihin määräaikoihin mennessä.

**Soveltamisohje**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(14) Teknisiä ohjeita tietojen raportointiin annetaan liitteessä 3.

### 4.3 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

**Sitova**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(15) Valvottavan on laadittava seloste raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Menettelyn tavoitteena on varmistaa, että valvottavan Rahoitustarkastukselle toimittamat tiedot ovat tarkistettuja ja oikeita. Seloste päivätään, ja sen allekirjoittavat sekä raportin laatija että tietojen oikeellisuuden varmentaja. Valvottavan on säilytettävä allekirjoitettu seloste ja esitettävä se pyydettyä Rahoitustarkastukselle. Selostetta on päivitettävä aina, kun sen kuvaamassa prosessissa tapahtuu muutoksia.

**Soveltamisohje**

Annettu: 18.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(16) Jos valvottava jatkuvasti ilmoittaa Ratalle virheellisiä tietoja, sille lähetetään kirjallinen selvityspyyntö. Valvottavan on vastauksessaan esitettävä toimenpidesuunnitelma virheellisen raportoinnin korjaamiseksi. Tämän standardin noudattamatta jättäminen voi johtaa hallinnollisiin tai muihin seuraamuksiin.

**Soveltamisohje**

*Annettu: 18.12.2008*

*Voimaan: 1.1.2009*

(17) Rahoitustarkastuksen Internet-sivustosta ([www.rahoitustarkastus.fi](http://www.rahoitustarkastus.fi)) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet lomakkeen täyttämistä ja sen toimitamisesta konekielellisesti Rahoitustarkastukselle.

# 5 LISÄTIEDOT

Standardista vastaavan henkilön yhteystiedot ovat Rahoitustarkastuksen internet-sivuston [Standardien vastuuhenkilöt](#) -luettelossa. Lisätietoja antaa myös:

- VV: Instituutiovalvonta, puh. 010 831 5207

# 6

## LIITTEET

Tämän raportointistandardin liitteitä ovat:

- Liite 1: Taulukot PP01–PP13 ja PS01
- Liite 2: Paikallispankkien vakavaraisuuden hallinnan arviointikehikko
- Liite 3: Konekielisen tietojenvälityksen ohjeet

Liitteisiin liittyvissä asioissa lisätietoja antavat:

- Raportoinnin tekniset kysymykset: Tietojärjestelmäpalvelut, puh. 010 831 5396
- Raportoinnin sisältöä koskevat kysymykset: Instituutiovalvonta, puh. 010 831 5207