

Riktlinjer för Finansinspektionens internrevision

1 Syfte, tillämpning och uppdatering av stadgan

Denna stadga, som har antagits av Finansinspektionens direktion den 2 juni 2025, beskriver principerna och rutinerna för internrevisionen i Finansinspektionen och som en del av Europeiska centralbankssystemet (ECBS) och den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM). På internrevisionen tillämpas Globala standarder för internrevision¹.

Internrevisionstjänster för Finansinspektionen tillhandahålls av Finlands Banks internrevisionsenhet. Den följer utöver den här beskrivna stadgan också stadgan för ECBS och SSM:s kommitté för internrevision (IAC)², dess revisionshandbok och andra riktlinjer för verksamheten som avtalats inom IAC samt Finlands Banks stadga för internrevisionen, som godkänns av Finlands Banks direktion.

Chefen för internrevisionen ser årligen över uppdateringsbehovet för stadgan och lämnar vid behov ändringsförslag till stadgan till Finansinspektionens direktion för godkännande.

2 Enhetens verksamhetsidé och syfte

Finlands Banks internrevision svarar för Finlands Banks och Finansinspektionens interna revision. Enheten är oberoende av övriga funktioner. Den deltar i verksamheten inom Europeiska centralbankssystemets och den gemensamma tillsynsmekanismens kommitté för internrevision.

Internrevisionen tillhandahåller en oberoende och objektiv säkrings- och rådgivningstjänst utformad för att skapa mervärde och förbättra verksamheten vid Finlands Bank och Finansinspektionen. Den hjälper organisationerna att uppnå sina mål genom att systematiskt och på ett disciplinerat sätt utvärdera och förbättra effektiviteten i processerna för ledning, riskhantering, styrning och kontroll.

Internrevisionen stärker Finlands Banks och Finansinspektionens förmåga att skapa, skydda och upprätthålla värde genom att ge den högsta ledningen oberoende, riskbaserad och objektiv försäkras, rådgivning, insikt och proaktivitet. Med den högsta ledningen avses Finlands Banks direktion och direktionsmedlemmar samt Finansinspektionens direktion och direktör.

Internrevisionen främjar Finlands Banks och Finansinspektionens

- förmåga att nå sina mål
- processer för ledning, riskhantering, styrning och kontroll
- beslutsfattande och övervakning

¹ The Institute of Internal Auditors: The Global Internal Audit Standards™

² Internal Auditors Committee Mandate and Audit Charter for the Eurosystem/ ESCB and the Single Supervisory Mechanism

- anseende och trovärdighet hos dess intressenter
- förmåga att tjäna det allmänna intresset.

Internrevisionen är en del av både Finlands Banks och Finansinspektionens interna styrning och internkontrollens tre försvarslinjer.

De tre linjerna för intern kontroll vid Finlands Bank och Finansinspektionen



3 Ställning, ansvar och befogenheter

Internrevisionen är administrativt underställd Finlands Banks chefdirektör och oberoende av Finlands Banks och Finansinspektionens övriga funktioner. Den är redovisningsskyldig gentemot Finlands Banks direktion. Chefen för internrevisionen är en sådan internrevisionschef som avses i Globala standarder för internrevision.

För interna revisioner som gäller Finlands Banks verksamhet är enheten ansvars- och rapporteringsskyldig gentemot Finlands Banks direktion och för interna revisioner som gäller Finansinspektionens verksamhet gentemot Finansinspektionens direktion.

I fråga om revisioner som koordineras av IAC är enheten också ansvars- och rapporteringsskyldig för resultaten av sitt arbete gentemot IAC, som rapporterar till ECB:s beslutsfattande organ.

Internrevisionen kan granska Finansinspektionens samtliga funktioner och alla andra funktioner som utför tjänster för dem och som Finansinspektionens direktion eller direktör har skyldighet och rätt att övervaka. Köpta tjänster faller inom ramen för internrevisionens verksamhet i den utsträckning som definieras i avtalen om köpta tjänster.

För sina revisionsuppgifter (inkl. bevakning av omvärlden) har internrevisionen:

- befogenheter att fritt välja revisionens omfattning, tidsplaner och revisionsmetoder
- obegränsad åtkomst till alla funktioner, tillgångar, filer och dokument utan hinder av sekretessbestämmelserna
- rätt att få nödvändig experthjälp från det granskade området och av Finansinspektionens och Finlands Banks övriga anställda.

Internrevisionen är oberoende av de funktioner som den granskar. Den saknar beslutsrätt och befogenheter vis-à-vis de granskade funktionerna och har inte heller något operativt ansvar för dem.

4 Andra vägledande principer för verksamheten

Internrevisionen ska i sin verksamhet följa Globala standarder för internrevision och det professionella ramverket som definieras i dem.

Internrevisorerna ska vara oberoende av de granskade funktionerna och objektiva i sitt arbete. Revisorerna ska avhålla sig från att utvärdera sådana funktioner som de ansvarat för under det senast gångna året. Revisorerna ska utföra uppgifterna med beaktande av bestämmelserna om jäv i förvaltningslagen.

Internrevisionen ska årligen till Finansinspektionens direktion rapportera om faktorer som äventyrar dess oberoende eller objektivitet samt om väsentliga avvikelser från Globala standarder för internrevision.

Internrevisionen ska använda den information den får tillgång till genom sitt arbete med urskillning och följa Finansinspektionens etiska regler inklusive reglerna om skyldighet för Finansinspektionens anställda att lämna in insideranmälan och reglerna om värdepappershandel. Internrevisionen ska följa Finlands Banks och Finansinspektionens sekretessbestämmelser och regelverket för klassificering och behandling av handlingar och ta hänsyn till konfidentialitets- och dataskyddskraven under alla faser av behandlingen och informationslivscykeln.

Internrevisionen ska sammantaget ha eller inhämta den kunskap, de färdigheter och den övriga kompetens som behövs för att utföra sina uppgifter. Internrevisionen ska sörja för en sådan kontinuerlig kompetensutveckling som behövs för uppgifterna. Internrevisionen kan anlita utomstående hjälp för att utföra sina uppgifter.

5 Verksamhetsplanering och rapportering

Som ett led i Finlands Banks verksamhetsplaneringsprocess upprättar och presenterar chefen för internrevisionen årligen en verksamhetsplan för internrevisionen och internrevisionens resursbehov för Finlands Banks direktion för godkännande. I verksamhets- och resursplanerna tas hänsyn till det revisionsarbete som gäller Finlands Bank och Finansinspektionen,

IAC- och annat intressentsamarbete och uppgifter i samband med internrevisionens verksamhetsutveckling och personalens kompetensutveckling. Chefen för internrevisionen rapporterar om utfallet av internrevisionens verksamhetsplan till Finlands Banks direktion som ett led i Finlands Banks process för uppföljning av verksamheten.

Genomförandet av internrevisionen baserar sig på en internrevisionsplan som årligen godkänns av Finlands Banks respektive Finansinspektionens direktion. Chefen för internrevisionen rapporterar om genomförandet av internrevisionsplanen för Finlands Bank till Finlands Banks direktion och om genomförandet av Finansinspektionens internrevisionsplan till Finansinspektionens direktion.

Chefen för internrevisionen upprättar internrevisionsplanen för Finansinspektionen på basis av en dokumenterad riskbedömning. Internrevisionsplanen tar hänsyn till:

- de lagar och bestämmelser samt principer, strategi och mål som är vägledande för Finansinspektionens verksamhet
- analyser av risker i verksamheten och av riskhanterings och kontrollprocessernas effektivitet
- väsentliga förändringar i organisationen, funktioner, system och kontroller
- att revisioner av högriskområden genomförs tillräckligt ofta och tillräckligt ingående
- ledningens önskemål och åsikter om vad internrevisionen ska inriktas på.

Med internrevisionens årliga planer införlivas de uppdrag under IAC:s regi som ECB-rådet har godkänt för genomförande inom IAC:s revisionsplan.

Internrevisionsplanen för Finansinspektionen innefattar också uppföljning av efterlevnaden av rekommendationer. Planen tar vidare hänsyn till eventuella oväntade och oplanerade uppgifter. Chefen för internrevisionen hänskjuter ärenden som gäller stora behov att avvika från den godkända planen till Finansinspektionens direktion för behandling och godkännande.

6 Tjänster och arbetsmetoder

Internrevisionens tjänster tas fram med hjälp av revisionsmetoder och i begränsad utsträckning konsultmetoder.

6.1 Revisionsuppdrag

En revision består av utvärderings- och säkringstjänster. I den ingår att inhämta och analysera sådan information som tas till grund för observationer, bedömningar, slutsatser och rekommendationer för vidareutveckling av verksamheten. Syftet för verksamheten är att för den högsta ledningen ta fram en objektiv och oberoende analys av läget för det granskade området.

Revisionsprocessen består av följande huvudfaser: planering, genomförande, rapportering och uppföljning.

6.1.1 Planering av revisionsuppdragen

Revisionen inleds med att ett utkast till uppdragsplan upprättas på basis av en preliminär bedömning av riskerna inom det område som ska granskas. Utkastet innehåller en beskrivning av revisionens mål, omfattning, avgränsningar, utvärderingskriterier och metoder samt tillvägagångssätt, tidsplan och resurser. Med dem som ansvarar för området hålls ett inledande samtal för att diskutera utkastet till uppdragsplan. Chefen för internrevisionen godkänner den slutliga uppdragsplanen. Uppdragsplanerna för IAC-revisioner godkänns av IAC.

6.1.2 Genomförande av revisionsuppdragen

Internrevisionen inhämtar sådan tillräcklig, tillförlitlig, väsentlig och nyttig information som behövs för uppfyllelse av målen för revisionen. Internrevisionen inhämtar informationen i regel genom att ta del av befintligt material, använda analytiska metoder, genomföra teståtgärder, göra observationer samt intervjua nyckelpersoner. Varje omständighet som granskas bedöms mot utvärderingskriterierna för att fastställa vad eventuella skillnader beror på, vad som följer av observerade avvikelser och vilka åtgärder som bör vidtas för vidareutveckling av verksamheten. Internrevisorerna dokumenterar nödvändiga uppgifter och bevismaterial.

Chefen för internrevisionen kan under pågående revision vid behov uppdatera uppdragsplanen och/eller rapportera till den högsta ledningen om betydande eller allvarliga avvikelser som observeras under revisionen.

6.1.3 Rapportering om revisionsuppdragen

Om revisionen upprättas ett utkast till revisionsrapport som innehåller en sammanfattning för ledningen, bakgrundsuppgifter, observationer och eventuella risker samt rekommendationer med anledning av observationerna. De som svarar för det granskade området bereds tillfälle att kommentera rapportutkastet. Vid behov hålls ett avslutande möte med ledningen för det granskade området. Chefen för internrevisionen godkänner den slutliga revisionsrapporten.

De verksamhetsansvariga cheferna ska redogöra för sin åtgärdsplan för uppfyllelse av rekommendationerna i revisionsrapporten, inklusive tidsplan och ansvarspersoner. Den slutliga revisionsrapporten tillställs ledningen för det granskade området och sådana övriga ansvariga som resultaten av revisionen och eventuella rekommendationer gäller.

Revisionsrapporterna av Finansinspektionens verksamhet behandlas tillsammans med Finansinspektionens direktör, i regel av Finansinspektionens ledningsgrupp innan de slutliga rapporterna hänskjuts till Finansinspektionens direktion för behandling. I stället för eller utöver

skriftliga rapporter kan resultaten av revisionerna också presenteras muntligt.

I fråga om IAC-revisionsuppdrag godkänner chefen för internrevisionen de revisionsresultat som gäller Finansinspektionen innan de rapporteras till IAC.

6.1.4 Uppföljning av rekommendationerna

Internrevisionen följer upp och utvärderar uppfyllelsen av rekommendationerna i revisionsrapporten och uppdaterar lägesbilden över framstegen i åtgärderna i uppföljningssystemet. De funktionsansvariga cheferna har tillgång till de rekommendationer för vars uppfyllelse de svarar.

Resultaten av uppföljningen av de rekommendationer som gäller Finansinspektionens verksamhet rapporteras till Finansinspektionens direktör och direktion två gånger om året och vid behov oftare. Uppföljningen av rekommendationerna från IAC-revisioner rapporteras dessutom till IAC.

6.2 Konsultuppdrag

Konsultuppdragen består av rådgivningsverksamhet och annan liknande verksamhet. Till konsultmetoderna hör bland annat rådgivning (inkl. enskilda ställningstaganden och kommentarer), styrning av självbedömningar och utbildning på sakområdet intern revision. Internrevisionen kan vara företräd i utvecklingsprojekt inom lednings-, projekt- eller stödgruppen utan operativt ansvar.

Om planering av och metoder för samt rapportering och uppföljning av ett konsultuppdrag avtalas särskilt med uppdragsgivaren.

7 Kvalitetssäkring

Internrevisionen tar fram och uppdaterar kvalitetssäkringsprocesser som följer Globala standarder för internrevision. I processerna ingår både löpande kvalitetssäkringsprocesser och regelbundna interna och externa utvärderingar.

Den löpande kvalitetssäkringen baserar sig på kontroll av genomförandet av uppgifterna, respons om uppgifterna och uppföljning av resursanvändningen. Syftet med kontrollen är att säkerställa att ett revisionsuppdrag eller annat uppdrag har planerats på ett lämpligt sätt, att dess omfattning är tillräcklig, att observationerna och slutsatserna är korrekta och väldokumenterade och att rapporteringen ligger i linje med slutsatserna. Både chefen för internrevisionen och internrevisorerna svarar i enlighet med sina tilldelade roller för arbetets kvalitet och för att arbetet uppfyller Globala standarder för internrevision.

Internrevision

22.5.2025
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

FIVA/2025/497

8 Samarbete med andra aktörer

Chefen för internrevisionen svarar för nödvändigt informationsutbyte och samordning med Finansinspektionens interna säkrings-, riskhanterings- och compliancefunktioner och säkerställer att internrevisionen bevarar sitt oberoende i detta sammanhang.

Chefen för internrevisionen har tilldelats särskilda ansvar för handläggning, undersökning och rapportering av anmälningar om verksamhet som strider mot Finlands Banks och Finansinspektionens regler och anvisningar (inkl. lagstadgad intern rapporteringskanal).

Chefen för internrevisionen sörjer för kontakterna med de externa revisorerna och samordnar samarbetet med de externa revisorerna på Finlands Bank och Finansinspektionen.