

Finansministeriets förordning om grunderna för kreditinstituts beredskapsplanering

I enlighet med finansministeriets beslut föreskrivs med stöd av 5 kap. 16 § 3 mom. i kreditinstitutslagen (610/2014), sådant det lyder i lag 667/2022:

1 § Tillämpningsområde

Denna förordning innehåller bestämmelser om grunderna för den beredskapsplanering på finansmarknaden som avses i 5 kap. 16 § 1 mom. i kreditinstitutslagen (610/2014).

2 § Beredskapsplaneringens struktur

Kreditinstitut ska upprätta en beredskapsplan som ska omfatta åtminstone följande delområden:

- 1) riskbedömning,
- 2) planering och förberedelser som baserar sig på riskbedömningen och
- 3) verksamhet vid allvarliga störningssituationer och undantagsförhållanden.

Om kreditinstitutets beredskapsplan inte är en fristående handling, ska planens innehåll utan svårighet kunna utredas med stöd av andra handlingar.

3 § Riskbedömning

Kreditinstitutets beredskapsplanering ska grunda sig på en riskbedömning som görs vid behov eller minst vart fjärde år.

När riskbedömningen görs ska de informationskällor som är viktiga med tanke på kreditinstitutets riskbedömning beaktas.

I riskbedömningen ska beaktas alla relevanta risker för naturolyckor eller risker orsakade av människan som kan leda till en incident. I detta sammanhang beaktas risker av sektorsövergripande eller gränsöverskridande slag, olyckor, naturkatastrofer, hot mot folkhälsan, hybridhot och andra hot, och särskilt följande hotmodeller och störningssituationer som avses i inrikesministeriets allmänna riskbedömning i enlighet med artikel 6 i Europaparlamentets och rådets beslut nr 1313/2013/EU om en civilskyddsmekanism för unionen:

- 1) politiska, ekonomiska och militära påtryckningar,
- 2) användning av militära maktmedel,
- 3) terrordåd eller annat våldsdåd mot samhällets strukturer eller stora folksamlingar,
- 4) stor störning i elförsörjningen,

5) störningar i informations- och kommunikationsnät och i kommunikationstjänster,

6) störningar i vattenförsörjningen.

I beredskapsplaneringen ska det beaktas vilken betydelse de tjänster som kreditinstitutet tillhandahåller har för tryggheten av samhällets vitala funktioner.

4 § Beredskapsplanering och förberedelser

Kreditinstitutets beredskapsplan ska beskriva hur kreditinstitutet på förhand förbereder sig för de risker som behandlas i riskbedömningen.

Beredskapsplanen ska innehålla en redogörelse för åtminstone följande:

- 1) ledningsansvaret, organisationen och de resurser som står till förfogande i beredskapsplaneringen,
- 2) skydd av informations- och kommunikationsteknik och informationshantering vid allvarliga störningssituationer,
- 3) myndighetssamarbete i beredskapsplaneringen,
- 4) deltagande i beredskapsplanering på finansmarknaden,
- 5) utbildning av personal med tanke på allvarliga störningssituationer under normala förhållanden och med tanke på undantagsförhållanden, och
- 6) upprätthållande och uppdatering av beredskapsplanen.

5 § Verksamhet vid allvarliga störningssituationer och undantagsförhållanden

Kreditinstitutets beredskapsplan ska innehålla en redogörelse för hur kreditinstitutet har planerat sin verksamhet i Finland och den verksamhet som stöder den med tanke på allvarliga störningssituationer och undantagsförhållanden.

Beredskapsplanen ska innehålla en redogörelse för åtminstone följande arrangemang vid allvarliga störningssituationer och undantagsförhållanden:

- 1) handlingsmodeller för beredskapsreglering,
- 2) prioritering av uppgifter och stegvist säkerställande av verksamheten,
- 3) ledningsarbete vid allvarliga störningssituationer och undantagsförhållanden,
- 4) lägesbildsverksamhet,
- 5) arrangemang när det gäller personal, lokaler och anlåtande av underleverantörer,
- 6) säkerställande av den informations- och kommunikationsteknik som är nödvändig för tillhandahållandet av de tjänster som ska säkerställas,

- 7) säkerställande av användningen av uppgifter som är nödvändiga för tillhandahållandet av de tjänster som ska säkerställas,
- 8) organisering av myndighetssamarbetet,
- 9) tryggnad av datakommunikationsförbindelserna,
- 10) tryggnad av elförsörjningen,
- 11) organisering av kommunikationen,
- 12) genomförande av de åtgärder som ska vidtas under undantagsförhållanden enligt 4 kap. i beredskapslagen (1552/2011),
- 13) andra åtgärder som påverkar kreditinstitutets funktionsförmåga och återställandet av den,
- 14) åtgärder efter allvarliga störningssituationer och undantagsförhållanden.

6 § Tjänster som ska säkerställas

Kreditinstitutets beredskapsplan ska innehålla en redogörelse för hur kreditinstitutet i de situationer som avses i riskbedömningen har förberett sig på att trygga följande tjänster som kreditinstitutet tillhandahåller i Finland under normala förhållanden:

- 1) tillgång till kund- och kontouppgifter,
- 2) gireringar och periodiska betalningar,
- 3) kortbetalningstjänster,
- 4) kontanttjänster,
- 5) betalningar mellan banker,
- 6) tjänster för bankkunders skulthantering,
- 7) tjänster för handel med och clearing, avveckling och förvaring av värdepapper.
- 8) kapitalanskaffning för företag och sammanslutningar som är viktiga med tanke på statens verksamhet och tryggnaden av samhällets vitala funktioner och användningen av deras värdepappersinnehav,
- 9) stark autentisering enligt lagen om stark autentisering och betrodda elektroniska tjänster (617/2009).

7 § Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den 17 januari 2025.

Den beredskapsplan som avses i 2 § i denna förordning ska upprättas senast den 31 december 2025.