

Valtioneuvoston asetus valtion erityisrahoitusyhtiön rahoitusvalvonnasta

Valtioneuvoston päätöksen mukaisesti valtion erityisrahoitusyhtiöstä annetun lain 22§:n nojalla säädetään:

Liiketoimintaa koskevat yleiset edellytykset

1 § Liiketapahtumien kirjaaminen

Yhtiöllä tulee olla sellainen kirjanpitojärjestelmän ja muiden tietojärjestelmien kuvaus ja yhtiön on kirjattava liiketapahtumansa siten, että Finanssivalvonta voi riittävästi todentaa niiden tietojen oikeellisuuden, jotka yhtiön on lain ja sen nojalla annettujen säädösten ja määräysten mukaan ilmoitettava Finanssivalvonnalle.

2 § Ulkoistamisen edellytykset

Yhtiö voi ulkoistaa liiketoimintansa kannalta merkittäviä toimintojaan, jos se ei haittaa yhtiön riskien hallintaa, sisäistä valvontaa eikä muuten merkittävästi yhtiön liiketoiminnan hoitamista. Julkisen vallan siirto edellyttää lain määräystä.

Toiminto on yhtiön toiminnan kannalta merkittävä, jos virhe tai puute sen suorittamisessa voi haitata olennaisesti toimintaa koskevien lakien, niiden nojalla annettujen säännösten tai määräysten noudattamista, yhtiön taloudellista asemaa tai liiketoiminnan jatkuvuutta.

Yhtiön on huolehdittava siitä, että se saa ulkoistettua toimintaa hoitavalta taholta yhtiön viranomaisvalvonnan, riskien hallinnan ja sisäisen valvonnan edellyttämät tarpeelliset tiedot, sekä siitä, että sillä on oikeus luovuttaa tiedot edelleen Finanssivalvonnalle.

Jos yhtiö aikoo ulkoistaa liiketoimintansa kannalta merkittävän toiminnon muulle kuin samaan konserniin kuuluvalle, yhtiön on ilmoitettava ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle. Yhtiön ja ulkoistettua toimintaa hoitavan välisessä sopimussuhteessa tapahtuvista merkittävistä muutoksista on ilmoitettava Finanssivalvonnalle. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä ilmoituksen sisällöstä.

3 § Asiakkaan tunteminen

Yhtiön on tunnettava asiakkaansa. Yhtiön on lisäksi tunnistettava asiakkaan tosiasiallinen edunsaaja ja henkilö, joka toimii asiakkaan lukuun, sekä tarvittaessa todennettava tämän henkilöllisyys. Asiakkaan tuntemisessa on lisäksi voimassa, mitä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa säädetään.

Hallinto- ja ohjausjärjestelmät

4 § Hallinto- ja ohjausjärjestelmiä koskevat yleiset vaatimukset

Yhtiöllä tulee olla sen toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden kattavat ja oikeasuhteiset hallinto- ja ohjausjärjestelmät, joilla varmistetaan yhtiön tehokas ja hyvien liikeperiaatteiden mukainen johtaminen, sekä se, että yhtiön hallitus voi tehokkaasti valvoa yhtiön johtamista. Yhtiön hallituksen tulee hyväksyä yhtiön riskistrategia ja muut strategiset tavoitteet sekä huolehtia siitä, että niiden noudattamista valvotaan luotettavasti.

Yhtiön hallituksen on huolehdittava siitä, että yhtiön sisäiset valvontajärjestelmät ovat luotettavia. Näihin kuuluvat taloudellista raportointia, taloutta, toimintaa, yhtiötä koskevan sääntelyn ja sisäisten toimintaperiaatteiden sekä yhtiön tiedonantovelvollisuuden täyttämistä koskevat menettelytavat, niiden noudattaminen ja valvonta. Yhtiön riskinoton ja riskienhallintajärjestelmien on täytettävä 8-28 §

vaatimukset. Hallituksen on arvioitava säännöllisesti yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmien tehokkuutta ja ryhdyttävä tarpeellisiin toimenpiteisiin puutteiden korjaamiseksi.

Mitä säädetään tässä luvussa yhtiöstä ja sen hallinto- ja ohjausjärjestelmistä sekä riskien hallintaa koskevassa luvussa riskienhallinnasta sovelletaan konsernitasolla, kattaen myös tytäryhtiöt.

5 § Yhtiön hallituksen kokoonpanoa ja työskentelyä koskevat vaatimukset

Yhtiön hallituksella on kokonaisuutena oltava sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta yhtiön liiketoiminnasta ja toimintaan liittyvistä riskeistä. Yhtiön on käytettävä riittävästi voimavaroja hallituksen jäsenten perehdyttämiseen tehtäväänsä.

6 § Yhtiön johdon luotettavuus- ja pätevyysvaatimukset

Yhtiön hallituksen jäsenen ja toimivaan johtoon kuuluvan tulee olla luotettava ja hyvämaineinen henkilö, joka ei ole konkurssissa taikka liiketoimintakiellossa ja jonka toimikelpoisuutta ei ole muutenkaan rajoitettu.

Luotettavana ja hyvämaineisena ei pidetä sitä, joka on:

1) viiden arviota edeltäneen vuoden aikana tuomittu vankeusrangaistukseen tai kolmen arviota edeltäneen vuoden aikana sakkorangaistukseen rikoksesta, jonka voidaan katsoa osoittavan hänen olevan ilmeisen sopimaton 1 momentissa tarkoitettuun tehtävään; tai

2) muutoin aikaisemmalla toiminnallaan osoittanut olevansa ilmeisen sopimaton 1 momentissa tarkoitettuun tehtävään.

Edellä 2 momentin 1 kohdassa tarkoitettu määräaika on laskettava tuomion lainvoimaiseksi tulosta tehtävän vastaanottohetkeen. Jos tuomio ei ole saanut lainvoimaa, tuomittu voi kuitenkin jatkaa yhtiön johtoon kuuluvan päätösvalan käyttämistä, jos sitä on hänen aikaisempi toimintansa, tuomioon johtaneet olosuhteet ja muut asiaan vaikuttavat seikat kokonaisuutena arvioiden pidettävä ilmeisen perusteltuna.

Yhtiön hallituksen jäsenellä ja toimivaan johtoon kuuluvalla tulee olla yhtiön liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä sekä johtamisesta sellainen osaaminen ja kokemus kuin henkilön tehtävään sekä yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden on tarpeen.

Yhtiön on ilmoitettava viipymättä Finanssivalvonnalle 1 momentissa tarkoitettua johtoa koskevista muutoksista.

7 § Yhtiön johdon ajankäyttö

Yhtiön hallituksen jäsenen, toimitusjohtajan ja muun toimivaan johtoon kuuluvan on käytettävä riittävästi aikaa tässä asetuksessa säädettyjen ja muiden tehtävään kuuluvien velvollisuuksiensa hoitamiseen. Hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan hallituksen jäsenyyksien enimmäismäärän ja heidän muiden tehtäviensä arvioinnissa on otettava huomioon ainakin jäsenen ja toimitusjohtajan henkilökohtaiset olosuhteet sekä yhtiön toiminnan laatu, laajuus ja monimuotoisuus.

Riskien hallinta

8 § Pääoman riittävyyden arviointi

Työ- ja elinkeinoministeriö vahvistaa yhtiölle vähintään vuosittain yhtiön toimintaa koskevan riskinottokehityksen talouspoliittisen ministerivaliokunnan puollettua asiaa.

Yhtiö seuraa vastuumääriä ja riskiasemaa sekä pääomien riittävyyttä tässä asetuksessa vahvistettavilla seurantaluvuilla. Yhtiöllä on oltava terveet, kattavat ja tehokkaat strategiat ja menettelytavat, joiden avulla

se arvioi ja seuraa pääomamäärää, laatua ja jakautumista työ- ja elinkeinoministeriön vahvistaman riskinottokehyksen edellyttämässä laajuudessa.

Yhtiö laskee ja seuraa kotimaan ja viennin rahoituksen osalta vakavaraisuutta käyttäen vakavaraisuusasetuksen mukaisia laskentamenetelmiä soveltuvin osin.

Yhtiön on arvioitava säännöllisesti 2 momentissa tarkoitettuja strategioita ja menettelytapoja, jotta ne pysyvät sen liiketoiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden kattavina ja oikeasuhteisina.

9 § Yhtiön riskien arvioinnin seurantaluvut

Yhtiön riskejä arvioidaan seuraavilla seurantaluvuilla:

1) Yhtiön pääomien riittävyttä arvioidaan rahoitusvalvonnassa:

a) kotimaan rahoituksen osalta (erikseen määriteltävin osin) vakavaraisuusasetuksella, noudattaa vakavaraisuusdirektiivin (2013/36/EU) ja vakavaraisuusasetuksen (EU) N:o 575/2013 standardimenetelmän laskentaperiaatteita, ja

b) kotimaan ja viennin rahoituksen luottoriskien osalta expected shortfall (laskenta toteutetaan 99,5 prosentin luottamustasolla tällä hetkellä), kuvaa odotettua tappiomäärää, kun tilastollinen Value-at-Risk -tappioraja ylitetään.

2) Yhtiön toiminnan keskittymäriskejä arvioidaan rahoitusvalvonnassa:

a) seuraamalla erikseen yhtiön kotimaan rahoituksen ja viennin rahoituksen kymmentä suurinta asiakasta. Seurataan kymmenen suurimman asiakasyhtiön sisäisiä riskiluokituksia sekä vastuiden nykytilaa ja ennusteita konsernitasolla.

3) Yhtiön maksuvalmiutta yhtiötasolla arvioidaan rahoitusvalvonnassa:

a) Liquidity Coverage Ratio:lla (LCR), joka mittaa likvidien varojen riittävyttä 30 päivän stressiskenaariossa, ja

b) 12 kuukauden kokonaislikviditeettimittarilla, joka mittaa yhden vuoden tarkastelujaksolla stressiskenaarion pohjalta laskettua kokonaislikviditeettiä.

4) Yhtiön toiminnan korkoriskiä yhtiötasolla arvioidaan rahoitusvalvonnassa:

a) korkotuloriskillä (12 kk), joka mittaa kaikkien korollisten tase-erien ja taseen ulkopuolisten erien yhden prosenttiyksikön korkokäyrän muutoksen vaikutusta kertyvään korkokatteeseen seuraavan 12 kuukauden aikana, ja

b) taseen korkoherkkyydellä, joka mittaa taseen korkoherkkyyttä yhdensuuntaisen kahden prosenttiyksikön korkokäyrän muutokselle.

Työ- ja elinkeinoministeriö vahvistaa päätöksellään seurantalukujen laskennan tarkemmat periaatteet Finnvera Oyj:n esityksestä kuultuaan asiasta Finanssivalvontaa ennen päätöksen tekemistä.

10 § Seurantalukujen poikkeamat

Yhtiön on ilmoitettava Finanssivalvonnalle, työ- ja elinkeinoministeriölle, valtiovarainministeriölle ja valtioneuvostolle viivytyksettä havaittuaan, että tässä asetuksessa vahvistetuissa seurantaluvuissa on poikkeamia. Seurantalukujen raja-arvot määritetään riskinottokehyksessä.

Edellä 1 momentissa tarkoitetun ilmoituksen tekemisen jälkeen, yhtiön tulee laatia työ- ja elinkeinoministeriölle esitys toimenpiteistä, joilla turvataan yhtiön toimintakyky.

Edellä 2 momentissa tarkoitetun esityksen saatuaan työ- ja elinkeinoministeriön tulee tehdä asiassa päätös. Työ- ja elinkeinoministeriö tulee antaa päätös tiedoksi yhtiölle, Finanssivalvonnalle ja valtiovarainministeriölle.

11 § Riskienhallintajärjestelmälle asetettavat yleiset vaatimukset

Yhtiöllä on oltava tehokkaat ja luotettavat sekä kirjallisesti kuvatut hallinto- ja ohjausjärjestelmät yhtiöön ja sen toimintaan kohdistuvien nykyisten ja tulevien riskien tunnistamiseksi, hallitsemiseksi, rajoittamiseksi, seuraamiseksi ja riskeistä raportoimiseksi. Näihin kuuluvat:

- 1) selkeä organisaatorakenne, jossa toimivalta- ja vastuusuhteet on määritelty kattavasti ja selkeästi;
- 2) tehokkaat riskienhallinnan raportointiprosessit;
- 3) terveet sisäisen valvonnan, hallinnon ja laskennan prosessit;
- 4) palkitsemisjärjestelmiä koskevat toimintaperiaatteet ja menettelytavat, jotka ovat sopusoinnussa 8 §:n 1 momentissa tarkoitetun työ- ja elinkeinoministeriön päättämän riskinottokehyksen kanssa ja edistävät tervettä ja tehokasta riskienhallintaa.

Edellä 1 momentissa tarkoitettujen järjestelmien on oltava yhtiön toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden kattavia ja oikeasuhteisia.

12 § Hallituksen tehtävät riskien hallinnassa

Yhtiön hallituksen on hyväksyttävä sekä säännöllisesti arvioitava yhtiöön ja sen toimintaan kohdistuvia riskejä koskevat strategiat ja menettelytavat, jotka huomioivat 8 §:n 1 momentissa tarkoitetun työ- ja elinkeinoministeriön vahvistaman riskinottokehyksen. Kaikki olennaiset riskit, riskienhallintaa koskevat ohjeet sekä näiden muutokset on raportoitava hallitukselle.

Yhtiön hallituksen on käytettävä riittävästi aikaa yhtiön riskejä koskevien asioiden käsittelyyn sekä varmistuttava siitä, että yhtiöllä on riittävät voimavarat riskien hallintaa koskevien tässä asetuksessa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseen.

13 § Riskivaliokunta

Yhtiöllä on oltava hallituksen jäsenistä koostuva riskivaliokunta, joka raportoi koko hallitukselle. Riskivaliokunnan jäsen ei saa toimi- tai palvelussuhteessa osallistua yhtiön päivittäiseen johtamiseen, jonka asiat kuuluvat valiokunnan tehtäviin. Riskivaliokunnan jäsenellä tulee olla tarpeellinen yhtiön riskinottokykyyn ja riskistrategiaan liittyvä asiantuntemus.

Riskivaliokunnan on avustettava hallitusta yhtiön riskistrategiaa ja riskinottoa koskevissa asioissa sekä riskienhallintajärjestelmien tehokkuuden valvomisessa. Lisäksi sen tulee valvoa, että yhtiön toimiva johto noudattaa hallituksen päättämää riskistrategiaa. Riskivaliokunnan on arvioitava, vastaavatko yhtiön pääomaa sitovista palveluista perimät hinnat yhtiön liiketoimintamallia ja riskistrategiaa.

Riskivaliokunnan on myös avustettava hallituksen palkitsemisvaliokuntaa terveiden palkitsemisjärjestelmien luomisessa ja arvioitava, kannustavatko palkitsemisjärjestelmät ottamaan huomioon yhtiön riskit, pääomia ja maksuvalmiutta koskevat seurantarajat sekä tuottojen jaksotuksen ja tuottojen kertymistodennäköisyyden.

14 § Tarkastusvaliokunta

Yhtiöllä on oltava hallituksen jäsenistä koostuva tarkastusvaliokunta, joka raportoi koko hallitukselle.

Tarkastusvaliokunnalla tulee olla riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista ja tilinpäätöskäytännöistä sekä sisäisestä tarkastuksesta. Tarkastusvaliokunnan jäsen ei saa toimi- tai palvelussuhteessa osallistua päivittäiseen johtamiseen yhtiössä, jonka asiat kuuluvat valiokunnan tehtäviin. Valiokunnan jäsenistä vähintään yhden on oltava yhtiöstä ja sen omistajasta riippumaton, jolla on riittävä asiantuntemus laskentatoimesta tai tilintarkastuksesta.

Tarkastusvaliokunnan on avustettava hallitusta ainakin seuraavien asioiden seuraamisessa, valvomisessa ja valmistelussa:

- 1) taloudellinen raportointijärjestelmä;
- 2) sisäisen valvonnan ja tarkastuksen tehokkuus;
- 3) tilintarkastus;
- 4) tilintarkastajan riippumattomuus ja tilintarkastajan valinnan valmistelu.

Yhtiön tarkastusvaliokuntaan ei sovelleta osakeyhtiölain 6 luvun 16 a—16 c §:ää.

15 § Yhdistetty riski- ja tarkastusvaliokunta

Yhtiöllä voi olla sen hallituksen jäsenistä koostuva yhdistetty riski- ja tarkastusvaliokunta. Valiokunnan jäsenillä on oltava asiantuntemus hoitaa kummankin valiokunnan tehtäviä.

16 § Riskivaliokunnan jäsenten tiedonsaantioikeus

Hallituksen riskivaliokunnan jäsenten tulee saada käyttöönsä riittävät tiedot yhtiön riskeistä. Riskivaliokunnan on määriteltävä sille ilmoitettavien tietojen sisältö ja muoto. Riskivaliokunnan tulee pitää säännöllisesti yhteyttä 17 §:ssä tarkoitettuun riskien valvontatoimintoon. Valiokunnalla on oikeus käyttää tarpeellisessa määrin myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

17 § Liiketoiminnoista riippumaton riskien valvontatoiminto ja muut valvontatoiminnot

Yhtiöllä on oltava sen liiketoiminnoista riippumattomat riskien valvontatoiminto, säännösten ja sisäisten toimintaperiaatteiden noudattamista valvova toiminto, sisäinen tarkastus sekä muut tarpeelliset valvontatoiminnot.

Riskien valvontatoiminnon tehtävänä on huolehtia siitä, että yhtiön olennaiset riskit tunnistetaan, mitataan ja raportoidaan hallitukselle. Valvontatoiminnon on osallistuttava aktiivisesti yhtiön riskistrategian luomiseen ja kaikkien olennaisten riskienhallintaa koskevien päätösten tekemiseen sekä huolehdittava siitä, että hallitus saa kokonaiskuvan yhtiön kohdistuvista riskeistä.

Tässä pykälässä tarkoitetuille valvontatoiminnoille on annettava niiden tehtävien hoitamiseksi riittävä hallinnollinen asema, toimivalta ja voimavarat. Jos hallitus ei saa muulla tavalla riittäviä tietoja yhtiön olennaisista riskeistä tavanomaisten raportointiprosessien kautta, riskien valvontatoiminnon ja muiden valvontatoimintojen johtajalla tulee olla mahdollisuus saattaa tehtäviinsä kuuluvia asioita suoraan hallituksen tietoon. Valvontatoiminnoissa työskentelevien tulee olla riippumattomia niistä liiketoimintayksiköistä, joita he valvovat. Riskien valvontatoiminnon johtajan tehtävänä on oltava päätoiminen. Hänen vapauttamisestaan tehtävistään päättää yhtiön hallitus.

18 § Luottoriskin ja vastapuoliriskin arvioiminen sisäisin arviointimenetelmin

Yhtiöllä on oltava luotto- ja vastapuoliriskin arvioimista varten omat yhtiön toiminnan laadun, laajuuden ja monimuotoisuuden kannalta riittävät sisäiset arviointimenetelmät.

19 § Luotto- ja vastapuoliriski

Yhtiön tehtävien harjoittamisen on perustuttava terveisiin ja selkeästi määriteltyihin perusteisiin. Luottojen, takuiden ja takauksien myöntämistä, ehtojen muuttamista, uudistamista ja jälleenerahoitusta koskevista prosesseista on oltava selkeät ja dokumentoidut toimintaperiaatteet ja menettelytavat.

Yhtiöllä on oltava sisäiset menetelmät, joilla se voi arvioida yksittäisiä luotto- ja vastapuoliriskejä sekä luotonantotoiminnassa että sen antaessa takuita, takauksia ja muita vastuusitoumuksia. Jos yhtiön omia varoja koskevat laskelmat perustuvat ulkopuoliseen luottoluokitukseen tai siihen, että luokitusta tietystä luottoriskistä ei ole, yhtiön on lisäksi itse arvioitava kyseisen riskin kattamiseksi tarvittava omien varojen määrä.

Yhtiön on hallinnoitava ja seurattava luottoriskejä sisältäviä varallisuus- ja velkaeriä jatkuvasti tehokkain järjestelmin. Sillä on oltava prosessit, joilla se tunnistaa ja hallitsee ongelmaluottoja sekä tekee niistä riittävät arvonalennuskirjaukset ja tappiovaraukset.

20 § Jäännösriski

Yhtiön on varauduttava siihen, että sen käyttämät riskienhallinnan sekä luottoriskien vähentämismenetelmät epäonnistuvat. Sillä on oltava jäännösriskiä koskevat dokumentoidut toimintaperiaatteet ja menettelytavat.

21 § Keskittymäriski

Yhtiön on varauduttava riskien keskittymisestä aiheutuvan riskin toteutumiseen. Sillä on oltava asiaa koskevat dokumentoidut toimintaperiaatteet ja menettelytavat. Lisäksi sen on otettava huomioon luottoriskien vähentämismenetelmistä aiheutuva riski sekä suuret välilliset luottoriskit, kuten yhden vakuudenantajan vakuuskeskittymä.

22 § Markkinariski

Yhtiöllä on oltava menetelmät olennaisten markkinariskien tunnistamiseen, mittaamiseen ja hallitsemiseen. Sillä on oltava markkinariskin hallintaa koskevat dokumentoidut toimintaperiaatteet ja menettelytavat.

Sen on varauduttava riittävästi lyhyiden ja pitkien markkinapositionien epäsuhdasta johtuvaan maksuvalmiustarpeeseen.

23 § Rahoitustaseen korkoriski

Yhtiöllä on oltava menetelmät tunnistaa, arvioida ja hallita korkotason vaihteluun liittyvät riskit, jotka vaikuttavat yhtiön rahoitustaseeseen. Sillä on oltava rahoitustaseen korkoriskin hallintaa koskevat dokumentoidut toimintaperiaatteet ja menettelytavat.

24 § Operatiivinen riski

Yhtiöllä on oltava menetelmät operatiivisten riskien tunnistamiseksi, arvioimiseksi ja hallitsemiseksi. Sen on varauduttava ainakin mallintamisriskin sekä harvoin tapahtuvien, vakavien riskitapahtumien toteutumiseen. Yhtiön täytyy selkeästi kuvata, mitä se pitää operatiivisina riskeinä. Sillä on oltava operatiivisen riskin hallintaa koskevat kirjalliset toimintaperiaatteet ja menettelytavat.

Yhtiöllä on oltava sen toimintaan nähden oikeasuhtaisesti mitoitettu riskienhallintajärjestelmä, jolla se voi arvioida asiakkaista toiminnalleen aiheutuvia riskejä.

Yhtiöllä on oltava sen toimintaan nähden oikeasuhtaisesti mitoitettu tieto- ja viestintäteknikka- (ICT) sekä turvallisuusriskien hallintakehys.

Yhtiöllä on oltava varautumis- ja jatkuvuussuunnitelmat liiketoiminnan vakaviin häiriöihin varautumiseen, toiminnan jatkuvuuden turvaamiseen sekä häiriötilanteissa aiheutuvien vahinkojen rajoittamiseen.

25 § Maksuvalmiusriski

Yhtiöllä on oltava tehokkaat ja luotettavat strategiat ja järjestelmät, joilla se tunnistaa, mittaa, hallitsee ja seuraa maksuvalmiusriskiä, päivänsisäistä riskiä ja riskiprofiilia tarkoituksenmukaisin aikavälein riittävän maksuvalmiuden ja maksuvalmiuspuskureiden ylläpitämiseksi. Maksuvalmiusriski sekä sen kustannukset ja hyödyt on riittävin menetelmin pystyttävä kohdentamaan.

Edellä 1 momentissa tarkoitettujen strategioiden ja järjestelmien on oltava tehokkaat ja oikeassa suhteessa yhtiön liiketoiminnan laajuuteen ja monimuotoisuuteen, riskiprofiiliin sekä yhtiön hallituksen vahvistamiin maksuvalmiusriskin sietorajoihin. Strategioita ja järjestelmiä koskevat toimintaperiaatteet ja menettelytavat on dokumentoitava.

Yhtiöllä on oltava menetelmät rahoitusasemiensa tunnistamiseksi, mittaamiseksi, hallitsemiseksi ja seuraamiseksi.

26 § Maksuvalmiusriskin vähentämismenetelmät

Yhtiön on pyrittävä käyttämään riittävästi limiittijärjestelmiä, maksuvalmiuspuskureita ja muita maksuvalmiusriskin vähentämismenetelmiä voidakseen kestää laajasti erilaisia kuormitustapahtumia sekä pyrittävä ylläpitämään riittävän monipuolista rahoitusrakennetta ja rahoituslähteitä. Sen on arvioitava käyttämiään menetelmiä säännöllisesti.

27 § Maksuvalmiusasemaa koskevien vaihtoehtoisten toteutumisenäkymien säännöllinen tarkastelu

Yhtiön on tarkasteltava säännöllisesti, kuitenkin vähintään vuosittain, maksuvalmiusasemaansa koskevia vaihtoehtoisia toteutumisenäkymiä ja riskiä vähentäviä tekijöitä sekä arvioitava oletuksia, joiden perusteella se tekee rahoitusasemaansa koskevat päätökset.

Vaihtoehtoisia toteutumisenäkymiä tarkastellessaan yhtiön on otettava huomioon taseen varojen ja velkojen kassavirtojen lisäksi ainakin taseen ulkopuoliset erät ja muut ehdolliset velat.

28 § Maksuvalmiuden heikkenemiseen liittyvä palauttamissuunnitelma

Yhtiöllä on oltava maksuvalmiuden palauttamissuunnitelma, jolla se varautuu maksuvalmiuden heikkenemiseen. Palauttamissuunnitelmaan on sisällyttävä riittävät strategiat ja toimivan johdon hyväksymät toimintaohjeet, joiden mukaisesti suunnitelma on pantavissa toimeen välittömästi.

Yhtiön on päivitettävä palauttamissuunnitelma vähintään vuosittain.

29 § Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan xx päivänä kuuta 20 .