

Luonnos

20.11.2024

Valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen valmiussuunnittelun perusteista

Valtiovarainministeriön päätöksen mukaisesti säädetään luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 5 luvun 16 §:n 3 momentin nojalla, sellaisena kun se on laissa 667/2022:

1 § Soveltamisala

Tässä asetuksessa säädetään luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 5 luvun 16 §:n 1 momentissa tarkoitetun valmiussuunnittelun perusteista.

2 § Valmiussuunnittelun rakenne

Luottolaitoksen tulee laatia valmiussuunnitelma, joka kattaa ainakin seuraavat osa-alueet:

- 1) riskiarvio;
- 2) riskiarvioon perustuva suunnittelu ja etukäteisvalmistelu; ja
- 3) toiminta vakavissa häiriötilanteissa ja poikkeusoloissa.

Jos luottolaitoksen valmiussuunnitelma ei ole itsenäinen asiakirja, tulee sen sisältö olla vaivatta selvitettävissä muista asiakirjoista.

3 § Riskiarvio

Luottolaitoksen valmiussuunnittelun tulee perustua tarvittaessa ja vähintään neljän vuoden välein suoritettavaan riskiarvioon.

Riskiarviointia laadittaessa on otettava huomioon luottolaitoksen riskiarvioinnin kannalta merkittävät tietolähteet.

Riskiarvioinnissa on otettava huomioon luottolaitokselle merkitykselliset luonnon ja ihmisen aiheuttamat riskit, jotka voivat johtaa poikkeamaan. Tällöin otetaan huomioon toimialojen tai rajat ylittävät riskit, onnettomuudet, luonnonkatastrofit, kansanterveydelliset hätätilanteet, hybridiuhat ja muut uhat, sekä erityisesti seuraavat unionin pelastuspalvelumekanismista annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston päätöksen N:o 1313/2013/EU 6 artiklan mukaisen sisäministeriön yleisen riskiarvioinnin mukaiset uhkamallit ja häiriötilanteet:

- 1) poliittinen, taloudellinen ja sotilaallinen painostus;
- 2) sotilaallisen voiman käyttö;
- 3) yhteiskunnan rakenteisiin tai laajoihin ihmisjoukkoihin tehty terroristinen tai muu väkivaltainen isku;
- 4) sähkön saannin suurhäiriö;
- 5) tieto- ja viestintäverkkojen ja palveluiden häiriöt;
- 6) vesihuollon häiriöt.

Valmiussuunnittelussa tulee ottaa huomioon luottolaitoksen tuottamien palvelujen merkitys yhteiskunnan elintärkeiden toimintojen turvaamiselle.

4 § Valmiussuunnittelu ja etukäteisvalmistelu

Luottolaitoksen valmiussuunnitelman tulee kuvata, miten luottolaitos etukäteisesti valmistautuu riskiarvion mukaisiin riskeihin.

Valmiussuunnitelman tulee sisältää selvitys ainakin seuraavista:

- 1) valmiussuunnittelun johtovastuut, organisaatio ja käytössä olevat resurssit;
- 2) tieto- ja viestintätekniiikan ja tiedonhallinnan suojaaminen vakavilta häiriötilanteilta;
- 3) viranomaisyhteistyö valmiussuunnittelussa;
- 4) osallistuminen rahoitusmarkkinoiden valmiussuunnitteluun;
- 5) henkilöstön kouluttaminen normaaliolojen vakavia häiriötilanteita ja poikkeusoloja varten; ja
- 6) valmiussuunnitelman ylläpitäminen ja päivittäminen.

5 § Toiminta vakavissa häiriötilanteissa ja poikkeusoloissa

Luottolaitoksen valmiussuunnitelman tulee sisältää selvitys siitä, miten luottolaitos on suunnitellut Suomessa sijaitsevan toimintansa ja sitä tukevan toiminnan vakavissa häiriötilanteissa ja poikkeusoloissa.

Valmiussuunnitelmassa tulee olla selvitys ainakin seuraavista järjestelyistä vakavissa häiriötilanteissa ja poikkeusoloissa:

- 1) valmiuden säätelyä koskevat toimintamallit;
- 2) tehtävien priorisointi ja toiminnan varmistaminen vaiheittain;
- 3) vakavan häiriötilanteen ja poikkeusolojen johtaminen;
- 4) tilannekuvatoiminta;
- 5) henkilöstön, toimitilojen ja alihankkijoiden käytön järjestelyt;
- 6) varmistettavien palvelujen tuottamisen kannalta välttämättömän tieto- ja viestintätekniiikan varmistaminen;
- 7) varmistettavien palvelujen tuottamisen kannalta välttämättömien tietojen käytön varmistaminen;
- 8) viranomaisyhteistyön järjestäminen;
- 9) tietoliikenneyhteyksien turvaaminen;
- 10) sähkösaannin turvaaminen;
- 11) viestinnän järjestelyt;

- 12) valmiuslain (1552/2011) 4 luvussa säädettyjen poikkeusoloissa toteuttavien toimien täytäntöönpano;
- 13) muut luottolaitoksen toimintakykyyn ja sen palauttamiseen vaikuttavat toimenpiteet;
- 14) vakavien häiriötilanteiden ja poikkeusolojen jälkeiset toimet.

6 § Varmistettavat palvelut

Luottolaitoksen valmiussuunnitelman tulee sisältää selvitys siitä, miten se on riskiarvion mukaisissa tilanteissa valmistautunut turvaamaan seuraavat normaalioloissa Suomessa tarjoamansa palvelut:

- 1) asiakkuus- ja tilitietojen saatavuus;
- 2) tilisiirrot ja toistuvaissuoritukset;
- 3) korttimaksamisen palvelut;
- 4) käteisrahapalvelut;
- 5) pankkien välinen maksaminen;
- 6) pankin asiakkaiden velanhoitoon liittyvät palvelut;
- 7) arvopaperien kaupankäynti-, selvitys-, toimitus- ja säilytyspalvelut;
- 8) valtion sekä yhteiskunnan elintärkeiden toimintojen turvaamiselle merkittävien yritysten ja yhteisöjen varainhankinta ja arvopaperiomistusten käyttö;
- 9) vahvasta sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisistä luottamuspalveluista annetussa laissa (617/2009) tarkoitettu vahva sähköinen tunnistautuminen.

7 § Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 17. päivänä tammikuuta 2025.

Tämän asetuksen 2 §:n mukainen valmiussuunnitelma tulee laatia 31.12.2025 mennessä.