

Heinäkuu 2025
LOPULLINEN

Ohjeet valvottaville yhteisöille: IMAS-palvelun kautta ilmoitetuista valvontatoimenpiteistä johtuvien korjaustoimien raportoiminen

1. Johdanto

Tässä asiakirjassa ohjeistetaan valvottavaa yhteisöä raportoimaan korjaustoimista, joita se on toteuttanut yhteisen valvontaryhmän IMAS-palvelussa aiemmin ilmoittamien valvontatoimenpiteiden pohjalta.

2. IMAS-palvelun prosessit ja viestit

Kaikki yhteisten valvontaryhmien jakamat valvontatoimenpiteet näkyvät IMAS-palvelussa erillisinä prosesseina. Kun yhteinen valvontaryhmä jakaa toimenpiteen, valvottava yhteisö saa viestin otsikolla "Supervisory measure" (SM). Viesti sisältää toimenpiteestä seuraavat tiedot:

- toimenpiteen laji eli velvoite, suositus, ehto tai muistutus valvontavaatimusten noudattamisesta
- toimenpiteen vakavuus eli kriittisyys asteikolla, jossa M1 on vähiten vakava ja M4 kaikkein vakavin
- toimenpiteen tunniste
- toimenpiteen nimike eli tiivistelmä
- toimenpiteen kuvaus, joka sisältyy myös EKP:n päätökseen tai toimenpidekirjelmään
- määräaika, joka on myös voitu jättää ehtojen tai rajoitteiden varalta tyhjäksi (EKP:n päätöksissä asetettujen ehtojen mukaan päätöksen voimaantulo riippuu tietyistä tapahtumista – toimenpiteissä ei lähtökohtaisesti ole asetettu määräaikaa)
- valvontahavainnon tunniste ja nimike eli lyhyt tiivistelmä havainnosta, jota valvontatoimenpide koskee

- valvontatoimen tunniste, joka viittaa toimenpiteen perustana olevaan valvontatoimeen ja jonka avulla samaan valvontatoimeen perustuvat toimenpiteet voi ryhmitellä ”My Processes” -välilehdellä

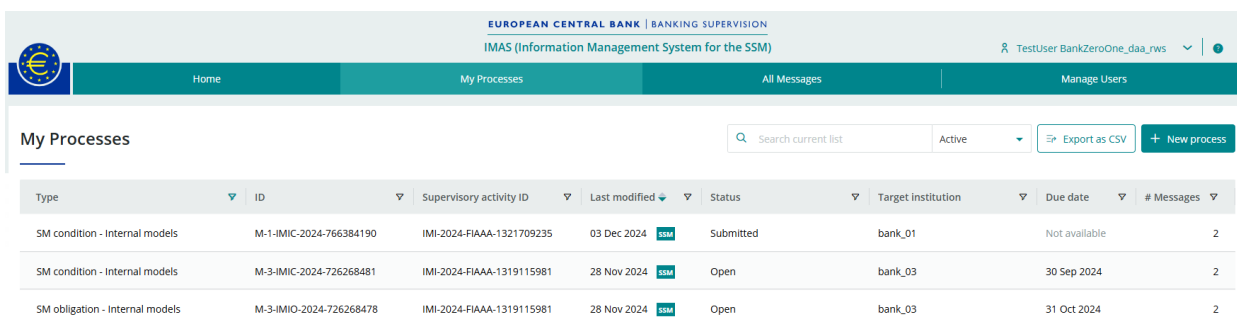
Jäljennös virallisesta valvonta-asiakirjasta, jolla toimenpide on annettu tiedoksi valvottavalle yhteisölle, ja mahdollinen lisädokumentaatio (esim. liitteet).

Yhteinen valvontaryhmä avaa IMAS-palvelussa uuden prosessin jokaiselle jakamalleen toimenpiteelle.

Prosessityypit, joilla tarkoitetaan valvontatoimen ja toimenpidetyypin mahdollisia yhdistelmiä:

- SM obligation – Internal models (velvoite, sisäiset mallit)
- SM recommendation – Internal models (suositus, sisäiset mallit)
- SM condition – Internal models (ehto, sisäiset mallit)
- SM reminder to comply – Internal models (muistutus täyttää velvoite, sisäiset mallit)
- SM limitation – Internal models (rajoite, sisäiset mallit)
- SM reminder to comply – Internal models (muistutus täyttää velvoite, sisäiset mallit)
- SM reminder to address – Internal models (muistutus toteuttaa toimenpide, sisäiset mallit)
- SM obligation (velvoite)
- SM recommendation (suositus)
- SM reminder to address (muistutus toteuttaa toimenpide)
- SM obligation – On-site inspection (velvoite, paikalla tehtävä tarkastus)
- SM recommendation – On-site inspection (suositus, paikalla tehtävä tarkastus)
- SM reminder to address – On-site inspection (muistutus toteuttaa toimenpide, paikalla tehtävä tarkastus)
- SM condition – Ongoing models (ehto, sisäisten mallien jatkuva valvonta)
- SM obligation – Ongoing models (velvoite, sisäisten mallien jatkuva valvonta)
- SM recommendation – Ongoing models (suositus, sisäisten mallien jatkuva valvonta)
- SM reminder to comply – Ongoing models (muistutus täyttää velvoite, sisäisten mallien jatkuva valvonta)
- SM limitation – Ongoing models (rajoite, sisäisten mallien jatkuva valvonta)

- SM reminder to address – Ongoing models (muistutus toteuttaa toimenpide, sisäisten mallien jatkuva valvonta)
- SM condition – Authorisation (ehto, toimilupa)
- SM obligation – Authorisation (velvoite, toimilupa)
- SM recommendation – Authorisation (suositus, toimilupa)
- SM reminder to address – Authorisation (muistutus toteuttaa toimenpide, toimilupa)
- SM condition – Fit and proper (ehto, sopivuuden ja luotettavuuden arviointi)
- SM obligation – Fit and proper (velvoite, sopivuuden ja luotettavuuden arviointi)
- SM recommendation – Fit and proper (suositus, sopivuuden ja luotettavuuden arviointi)
- SM – Early intervention assessment (varhaisen puuttumisen arviointi)



Type	ID	Supervisory activity ID	Last modified	Status	Target institution	Due date	# Messages
SM condition - Internal models	M-1-IMIC-2024-766384190	IMI-2024-FIAAA-1321709235	03 Dec 2024	Submitted	bank_01	Not available	2
SM condition - Internal models	M-3-IMIC-2024-726268481	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	30 Sep 2024	2
SM obligation - Internal models	M-3-IMIO-2024-726268478	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	31 Oct 2024	2

Prosessit luetellaan IMAS-palvelun ”My Processes” -välilehdellä. ”Supervisory activity ID” -sarakeessa voi hakea kaikki samaan valvontatoimeen perustuvat toimenpiteet. Tämän näkymän voi viedä tiedostoon napsauttamalla ”Export as CSV” -painiketta. ”Due date” -kentässä näkyy toimenpiteelle ilmoitettu määräpäivä. Kentässä voi hakea prosesseja ja muuttaa niiden järjestystä.

Valvottavalle yhteisölle lähetetään prosessin tilan muutoksista viesti (*process status update*).

”Status”-kentässä näkyvät tilat tarkoittavat seuraavaa:

- ”Open” (vireillä) tarkoittaa, että yhteinen valvontaryhmä on jakanut toimenpiteen ja prosessi on edelleen kesken.
- ”On hold” tarkoittaa, että yhteinen valvontaryhmä on tilapäisesti keskeyttänyt toimenpiteen (yleensä siksi, että toimenpiteen loppuun saattaminen edellyttää jatkotarkastusta).

- "Completed" tarkoittaa, että toimenpide on yhteisen valvontaryhmän arvion mukaan saatettu loppuun. Valvottava yhteisö saa viestin, kun toimenpideprosessin tilaksi tulee "Completed".
- "Cancelled" tarkoittaa, että yhteinen valvontaryhmä on peruuttanut valvontatoimenpiteen. Peruutetut prosessit näkyvät toteutettujen prosessien ohessa "Closed"-näytössä.

Open- ja On hold -tiloissa voidaan lähettää seuraavia viestejä.

- "*Measure implementation report*" on korjaustoimien tilannekatsaus, jonka valvottava yhteisö lähettää vastaukseksi valvontatoimenpidettä koskevaan viestiin ("supervisory measure message"). Katsauksessa ilmoitetaan valvontatoimenpiteen vuoksi toteutettujen korjaustoimien valmistumisesta tai niiden etenemisestä ja toimitetaan niistä todisteita ja dokumentaatiota. Jos valvottava yhteisö ei ole vielä toteuttanut korjaustoimia, se voi ilmoittaa niiden arvioidun toteuttamispäivämäärän, jotta yhteinen valvontaryhmä pysyy tilanteen tasalla. Kun valvottava yhteisö on toteuttanut kaikki korjaustoimet, tilannekatsaus voidaan päivittää valitsemalla prosessin sisällä "Update existing" -vaihtoehto. Tällöin valvottava yhteisö voi lähettää alkuperäisen katsauksen muutoksineen tai lisätietoineen uudelleen. Huom. Korjaustoimien tilannekatsauksen lähettäminen ei muuta itse prosessin tilaa. Prosessin tilan voi muuttaa ainoastaan yhteinen valvontaryhmä tekemänsä tilannearvion perusteella.
- "*Measure implementation confirmation message*" on vahvistusviesti, jonka valvottava yhteisö lähettää tehtyään korjaustoimet valvontatoimenpiteiden toteuttamista tai veloitteiden täyttämistä koskevan muistutuksen perusteella. Viestiin ei voi sisällyttää selvityksiä tai liiteasiakirjoja. Viestin lähettämisen jälkeen toimenpideprosessin tilaksi tulee automaattisesti "completed".
- "*Information message*" on tiedonantoviesti, joita voivat lähettää sekä yhteiset valvontaryhmät että valvottavat yhteisöt. Ne ovat yksisuuntaisia, eikä niihin voi vastata. Vastaukseksi voi kuitenkin luoda uuden, erillisen tiedonantoviestin saman valvontatoimenpiteen sisällä. Huom. Tiedonantoviesti lähetetään valvottavalle yhteisölle myös seuraavissa tapauksissa:
 - kun yhteinen valvontaryhmä muuttaa toimenpiteen määräaika (viestin otsikko: "Measure deadline update message")
 - kun määräaika on kulunut umpeen eikä yhteiselle valvontaryhmälle ole toimitettu korjaustoimien tilannekatsausta ("measure implementation report") (viestin otsikko: "Deadline has been reached").
- "*Request for information*" on tietopyyntö, jonka yhteinen valvontaryhmä voi lähettää valvottavalle yhteisölle. Valvottava yhteisö vastaa tiedonantoviestillä ("information message").

Kaikkia tiettyyn prosessiin liittyviä viestejä voivat tarkastella henkilökohtaisen käyttöoikeuden saaneet avaamalla prosessin "My Processes" -välilehdellä. Yksittäisiä viestejä voi tarkastella myös "All Messages" -välilehdellä. Siinä "Status"-sarakeessa näkyvän viestin tila voi olla "Received", "Submitted", "Draft" tai "Pending Confirmation" (kunnes järjestelmä on käsitellyt viestin, jolloin se muuttuu "Submitted"-tilaksi).

Ilmoitukset

Kun yhteinen valvontaryhmä aloittaa valvontatoimenpiteeseen liittyvän prosessin, valvottavan yhteisön IMAS-palvelun käyttäjät saavat siitä ilmoituksen sähköpostilla. Ilmoitus sisältää prosessin tunnisteiden (*Process ID*) ja valvontatoimen tunnisteiden (*Supervisory activity ID*). Huom. Tämä edellyttää, että käyttäjillä on sillä hetkellä **käyttöoikeus** valvottavan yhteisön (ryhmän johdossa olevan yrityksen tai tytäryhtiön) valvontatoimenpiteiden prosessikategoriaan. Valtuutetun käyttöoikeuksien järjestelmänvalvojan (Delegated Access Administrator, DAA) on ensin annettava käyttöoikeudet tästä prosessikategoriasta vastaaville käyttäjille IMAS-palvelun "Manage Users" -sivulla.

Yllä luetellut prosessityypit jakautuvat valvontatoimen mukaan seuraaviin **kategorioihin**:

- Supervisory measures – Authorisations (*kattaa toimilupaan liittyvät toimenpiteet*)
- Supervisory measures – Fit and proper (*kattaa sopivuuden ja luotettavuuden arviointiin liittyvät toimenpiteet*)
- Supervisory measures – Internal models (*kattaa sisäisiin malleihin ja jatkuvaan valvontaan liittyvät toimenpiteet*)
- Supervisory measures – Other measures (*kattaa paikalla tehtäviin tarkastuksiin, jatkuvaan valvontaan ja vakavaraisuuden kokonaisarviointiin (SREP) liittyvät ja muut toimenpiteet*).

Kussakin kategoriassa **järjestelmänvalvoja** voi aktivoida "Can share processes" -toiminnon kullekin käyttäjälle. Tällöin käyttäjä voi määrittää toimenpiteen hoitajan (*measures administrator*).

Toimenpiteen hoitaja saa sähköpostiinsa kaikki ilmoitukset niitä kategorioita (esim. "Supervisory measures – Internal models") ja valvottavia yhteisöjä (ryhmän johdossa olevaa yritystä ja/tai tytäryritystä) koskevista toimenpiteistä, joita hän hoitaa. Toimenpiteen hoitaja saa sähköpostiinsa ilmoituksen uuden valvontatoimenpiteen aloittamisesta (viestin otsikko: "New 'Supervisory measure' message for IMAS Portal process '*Process ID*'"). Kun toimenpiteen hoitaja on saanut ilmoituksen, hän voi avata prosessin

IMAS-palvelussa ja antaa sen käyttöoikeuden tietyille vastuukäyttäjälle (*responsible user*) ”Share this process” -toiminnolla. Vastuukäyttäjän tulisi jo olla IMAS-palvelun käyttäjä.

Vastuukäyttäjä saa sähköpostiinsa ilmoituksen, että prosessi on jaettu hänelle. Siitä lähtien vastuukäyttäjä pääsee tarkastelemaan kyseistä prosessia ja saa siihen liittyvät ilmoitukset sähköpostiinsa. Näin varmistetaan, että toimenpiteitä käsittelevät käyttäjät saavat sähköpostia vain niistä toimenpiteistä, jotka ovat heidän vastuullaan. Toimenpiteen hoitaja voi tarvittaessa kumota käyttöoikeuden.