

PANKKITARKASTUSVIRASTO

Toimintakertomus 1986

Helsinki 1987

SISÄLLYS

1 PANKKITARKASTUSVIRASTON TEHTÄVÄ JA SISÄINEN HALLINTO

- 1.1 Pankkitarkastusviraston tehtävä
- 1.2 Organisaatio ja henkilökunta
 - 1.2.1 Organisaatio
 - 1.2.2 Henkilökuntamuutokset ja poissaolot
- 1.3 Virastodemokratia
- 1.4 Koulutus
- 1.5 Toimitilat
- 1.6 Tärkeimmät laite-, kalusto- ja ohjelmistohankinnat
- 1.7 Pankkitarkastusviraston tulot ja menot
- 1.8 Pankkitarkastusviraston henkilöstön osallistuminen komitea- ja työryhmätyöhön

2 PANKKITARKASTUSVIRASTOA JA SEN VALVOMIA YHTEISÖJÄ KOSKEVAN LAINSÄÄDÄNNÖN KEHITYS

3 PANKKITARKASTUSVIRASTON VALVONNASSA OLEVAT YHTEISÖT

- 3.1 Pääkonttorit, sivukonttorit ja edustustot
- 3.2 Toimipisteet
- 3.3 Ulkomaiset sivukonttorit, tytär- ja osakkuuspankit, edustustot

4 PANKKITARKASTUSVIRASTON TOIMINTA

- 4.1 Vireille tulleet, käsitellyt ja keskeneräiset asiat
- 4.2 Pankkitarkastusviraston istunnot
- 4.3 Pankkitarkastusviraston antamat lausunnot
- 4.4 Kantelut
- 4.5 Pankkitarkastusviraston antamat tilinpitoa koskevat ohjeet pankeille
- 4.6 Pankeista saadut määräaikaisraportit
- 4.7 Pankkitarkastusviraston toimittamat tarkastukset pankeissa ja luotto-osakeyhtiöissä sekä hypoteekkiyhdistyksissä ja niille annetut ohjeet
- 4.8 Pankkitarkastusviraston toimittamat tarkastukset vakuusrahastoissa
- 4.9 Säästö- ja osuuspankkitarastuksen ohjaus ja valvonta

5 PANKKITARKASTUSVIRASTON OSALLISTUMINEN KANSAINVÄLISEEN TOIMINTAAN

1 PANKKITARKASTUSVIRASTON TEHTÄVÄ JA SISÄINEN HALLINTO

1.1 Pankkitarkastusviraston tehtävä

Pankkitarkastusviraston tehtävänä on valvoa, että liikepankit, säästöpankit, osuuspankit, kiinnitysluottopankit, hypoteekkiyhdistykset, luotto-osakeyhtiöt, pankkien vakuusrahastot ja ulkomaisten luottolaitosten edustustot toimivat lain ja yhtiöjärjestyksensä tai sääntöjensä mukaisesti ja suorittaa valvonnassaan olevien yhteisöjen tarkastus niin usein ja siinä laajuudessa kuin valvonta-tehtävien hoito vaatii.

1.2 Organisaatio ja henkilökunta

1.2.1 Organisaatio

Pankkitarkastusviraston ylimpänä päättävänä elimenä on kollegio, jonka puheenjohtajana toimii viraston ylijohtaja.

Pankkitarkastusvirastossa on laskentaosasto, lainopillinen osasto, luotto-osasto sekä hallintotoimisto.

Laskentaosasto käsittelee asiat, jotka koskevat pankkitarkastusviraston valvonnassa olevien yhteisöjen ja niiden konsernien kirjanpitoa ja laskentatoimintaa sekä maksuvalmiutta ja vakavaraisuutta sekä muita työjärjestyksessä sille määrättyjä tehtäviä.

Lainopillinen osasto käsittelee asiat, jotka koskevat lainsäädännön seuraamista ja kehittämistä, pankkitarkastusviraston valvonnassa olevien yhteisöjen notariaattitoimintaa, yhtiöjärjestyksiä ja sääntöjä, liiketoimintaan ja omistusrajoituksiin liittyviä lupia sekä muita pankkitarkastusviraston toimialaan kuuluvia oikeudellisia kysymyksiä ja muita sille työjärjestyksessä määrättyjä tehtäviä.

Luotto-osasto käsittelee asiat, jotka koskevat pankkitarkastusviraston valvonnassa olevien yhteisöjen ja niiden konsernien luotonantoa, takauksia ja muita vastuita, omistusriskejä ja ulkomaantoimintaa sekä muita työjärjestyksessä sille määrättyjä tehtäviä.

Hallintotoimisto käsittelee asiat, jotka koskevat pankkitarkastusviraston virkamiesten ja muun henkilöstön virka- ja työsuhdetta ja henkilöstöhallintoa, tulo- ja menoarvioehdotusta sekä taloussuunnitelmaa, tilinpitoa, pankkitarkastusvirastolle tilivirastona kuuluvia tehtäviä ja muita sille työjärjestyksessä määrättyjä tehtäviä.

1.2.2 Henkilökuntamuutokset ja poissaolot

Kertomusvuoden lopussa oli pankkitarkastusviraston henkilöstön lukumäärä 40.

Kertomusvuonna erosivat viraston palveluksesta vs. osastopäällikkö Seppo Kiviniemi sekä pankkitarkastaja Kaarina Raivio. Samoin yksi toimistovirkailija ja kaksi lähettiä erosivat kertomusvuoden aikana. Viraston lainopillisen osaston vs. osastopäällikön virkaan määrättiin varatuomari Markku Lounatvuori ja niin ikään lainopillisen osaston tilapäiseksi pankkitarkastajaksi otettiin oikeustieteen kandidaatti Erkki Sarsa. Yksi toimistovirkailija ja kaksi lähettiä otettiin virastoon. Kirjanpitäjä Päivi Puska sai 1.11.1986 lukien seitsemän kuukauden virkavapauden toisen toimen hoitamista varten toisessa valtion virastossa.

Sairauden takia oli virastossa poissaolopäiviä 592. Alle kymmenvuotiaan lapsen tai perheenjäsenen sairauden takia oli 45 poissaolopäivää.

1.3 Virastodemokratia

Pankkitarkastusviraston virastodemokratiaelimet ovat henkilöstön kokous, kuusijäseninen henkilöstöneuvosto sekä yhteistyökomitea. Henkilöstöneuvosto kokoontui 1.1.1986-31.12.1986 kaikkiaan 6 kertaa. Käsiteltyjen asioiden jakautuma oli seuraavanlainen:

Asia	Lukumäärä
Oma toiminta	4
Tulo- ja menoarvio sekä KTS-suunnitelma	2
Virkistys	1
Kuntoutushenkilö	1
Liukuva työaika	1
Toimistohenkilöstön virkarakenemuutos- ehdotus	1
Yhteensä	10

Yhteistyökomitea kokoontui kertomusvuoden aikana 3 kertaa.

1.4 Koulutus

Pankkitarkastusviraston henkilöstöä on koulutettu sekä työn ohessa tapahtuvalla sisäisellä koulutuksella että Valtion koulutuskeskuksen järjestämillä kursseilla. Pankkitarkastusvirasto on myös käyttänyt yksityisiä koulutuspalveluja ja tukenut henkilöstön omaehtoista opiskelua.

1.5 Toimitilat

Pankkitarkastusvirasto toimi kertomusvuonna vuokratiloissa Tapiola-yhtiöiden ja Suur-Helsingin Osuuspankin omistamassa vuonna 1925 valmistuneessa kiinteistössä Kaisaniemenkatu 1 Helsingissä. Vuokrattuja tiloja oli yhteensä 1169 m².

1.6 Tärkeimmät laite-, kalusto- ja ohjelmistohankinnat

Kertomusvuonna hankittiin pankkitarkastusvirastoon IBM SUPERSELECTRIC II 6747 -kirjoituskone. Virasto lunasti VTKK:lta vuokralla olleen MikroMikko -laitteiston ohjelmistoinen omakseen syksyllä ja hankki IBM PC/AT -mikrotietokoneeseen PROLOG -ohjelmiston.

1.7 Pankkitarkastusviraston tulot ja menot

Pankkitarkastusviraston toiminnasta johtuvien kustannusten peittämiseksi suoritettavien valvontamaksujen määräksi vuodelle 1986 valtiovarainministeriö määräsi 7 525 389 markkaa.

Vuoden 1986 menot olivat seuraavan asetelman mukaan yhteensä 6 008 333 markkaa.

PALKKAUKSET

Palkat	4 157 781
Kesätyöpaikat opiskelijoille	10 811

MUUT KULUTUSMENOT

Käyttövarat	7 991
Virkistystoiminta	997
Matkat	170 865
Muut henkilöstömenot	24 291
Rakennusten käyttö	982 115
Toimistomenot	309 735
ATK-menot	293 020
Muut menot	997

KALUSTON HANKKIMINEN

Kaluston hankinta	49 730
	<hr/>
	6 008 333

1.8 Pankkitarkastusviraston henkilöstön osallistuminen komitea- ja työryhmätyöhön

Ylijohtaja Jussi Linnamo oli vuoden aikana arvopaperikauppakomitean sekä pankkilakityöryhmän ja panttilainauslakityöryhmän jäsen. Osastopäällikkö Risto Määttänen oli leimaverotyöryhmän jäsen. Pankkiylitarkastaja Arja Vakkari oli pankkiirilakityöryhmän jäsen.

2 PANKKITARKASTUSVIRASTOA JA SEN VALVOMIA YHTEISÖJÄ KOSKEVAN LAINSÄÄDÄNNÖN KEHITYS

Pankkitarkastusvirastoa koskevassa lainsäädännössä ei kertomusvuoden aikana tapahtunut muutoksia. Sen sijaan sen valvomia yhteisöjä koskevassa lainsäädännössä tapahtui seuraavanlaisia muutoksia:

Kehitysaluerahasto Oy-Utvecklingsområdesfonden Ab -nimisestä osakeyhtiöstä annetun lain 1 ja 2 §:n muuttamisesta (1004/86) 19.12.1986 tuli voimaan 1.1.1987. 1 §:n muutoksella valtioneuvosto oikeutetaan määräämään ne kunnat, joissa yhtiö voisi nykyisen toimialueensa lisäksi toimintaansa harjoittaa. Valtioneuvosto on sittemmin antamallaan päätöksellä laajentanut Kehitysaluerahasto Oy:n toimialueen käsittämään Kymen läänin niitä kuntia ja kuntien osia, jotka eivät kuulu tasapainoisen alueellisen kehityksen edistämistä annetussa laissa tarkoitettuun kehitysalueeseen tai neljännen perusvyöhykkeen tukialueeseen.

Kehitysaluerahasto Oy:lle annetaan 2 §:n muutoksella mahdollisuus tukea yritystoimintaa välittömästi edistäviä yrityksiä. Aikaisemmin tuen antaminen on kohdistunut vain sellaisiin yrityksiin, joiden tarjoamien palvelujen kohteena ovat olleet Kehitysaluerahasto Oy:stä annetussa laissa mainituilla toimialueilla toimivat yritykset.

3 PANKKITARKASTUSVIRASTON VALVONNASSA OLEVAT YHTEISÖT

3.1 Pääkonttorit, sivukonttorit ja edustustot

Pankkitarkastusviraston valvonnassa olevien yhteisöjen lukumäärä oli vuoden 1986 alussa 650 ja lopussa 640.

Seuraavasta taulukosta ilmenevät pankkien, luotto-osakeyhtiöiden, hypoteekkiyhdistysten ja edustustojen pää- ja sivukonttoreiden määrissä vuonna 1986 tapahtuneet muutokset.

	PÄÄKONTTORIT			SIVUKONTTORIT		
	1.1.86	31.12.86	lis(+) väh(-)	1.1.86	31.12.86	lis(+) väh(-)
Liikepankit	10	10		961	973	+12
Kiinnitysluottopankit	5	6	+ 1			
Luotto-osakeyhtiöt	3	4	+ 1	11	12	+ 1
Hypoteekkiyhdistykset	1	1				
Ulkomaisten luotto- laitosten edustustot	7	8	+ 1			
Säästöpankit	254	241	-13	1089	1101	+12
Osuuspankit	370	370		854	857	+ 3
Yhteensä	650	640	-10	2915	2943	+28

Taulukon lukuihin eivät sisälly vuoden 1986 lopussa väliaikaisesti suljettuna olevat sivukonttorit, joita oli säästöpankeilla 9 ja osuuspankeilla 2. Liikepankeilla ei ollut väliaikaisesti suljettuna olevia sivukonttoreita. Sivukonttoriluvan saaneet vielä avaamattomat konttorit eivät sisälly taulukon lukuihin. Pankkien sivukonttoreiden lukumäärä lisääntyi kertomusvuoden aikana 28:lla, edellisenä vuonna lisäys oli 38.

3.2 Toimipisteet

Pankin pää- tai sivukonttoreiden alaisena toimivia toimipisteitä oli kertomusvuoden aikana toiminnassa 1229, edellisenä vuonna vastaava luku oli 1107. Vain pankkiautomaattien lukumäärä lisääntyi merkittävästi.

Pankkien toimipisteet 31.12.1986 sekä vuoden 1986 aikana toimineet tilapäiset toimipisteet:

TOIMIPISTETYYPPI	LIIKEPANKKI	SÄÄSTÖPANKKI	OSUUSPANKKI	YHTEENSÄ	lis(+) väh(-)
Työpaikan	252	51	38	341	+ 1
Ulkomaanliikenteen	11			11	
Liikkuvat	9	19		28	
Pankkiautomaatit	346	280	110	736	+137
Tilapäiset	63	25	25	113	-16
Yhteensä	681	375	173	1229	+122

3.3 Ulkomaiset sivukonttorit, tytär- ja osakkuuspankit, edustustot

Suomalaisilla liikepankeilla oli vuoden 1986 alussa kaksi sivukonttoria Lontoossa ja yksi New Yorkissa. Vuoden aikana avattiin neljä sivukonttoria; kaksi Cayman-saarilla, yksi New Yorkissa ja yksi Singaporessa. Vuoden lopussa sivukonttoreita oli seitsemän toiminnassa.

Tytärpankkeja oli vuoden 1986 alussa kymmenen; kaksi Luxemburgissa, kaksi Bahamasaarilla, kaksi Pohjois-Amerikan Yhdysvalloissa Delawaressa ja yksi New Yorkissa, kaksi Singaporessa ja yksi Zürichissä. Vuoden aikana perustettiin seitsemän uutta tytäripankkia; kaksi Tukholmaan, kaksi Pohjois-Amerikan Yhdysvaltoihin Delawareniin, kaksi Cayman-saarille ja yksi Pariisiin. Vuoden lopussa tytäripankkeja oli yhteensä 17.

Osakkuuspankkeja oli vuoden alussa kymmenen, viisi Lontoossa, kaksi Luxemburgissa, kaksi Pariisissa ja yksi Zürichissä. Vuoden aikana liitettiin osakkaaksi kahteen pankkiin; yhteen Bergenissä ja yhteen Kööpenhaminassa ja myytiin kaksi osakkuuspankkia, joten vuoden lopussa osakkuuspankkeja oli kymmenen.

Edustustoja oli vuoden lopussa ulkomailla toiminnassa 24.

4 PANKKITARKASTUSVIRASTON TOIMINTA

4.1 Vireille tulleet, käsitellyt ja keskeneräiset asiat

Pankkitarkastusviraston diaariin merkittyjen asioiden lukumäärä vuonna 1986 oli 904.

Viraston omaa hallintoa koskevia asioita oli 122, jotka jakaantuivat seuraavasti: 13 koski viraston yleishallintoa, 82 koski henkilöstöhallintoa ja 27 taloushallintoa.

Valvottavia koskevat asiat jakautuivat seuraavasti:

Asiaryhmä	Lukumäärä
1. Hallinto ym. yleisluonteiset asiat	155
2. Liiketoiminta	168
3. Maksuvalmius ja vakavaraisuus	281
4. Tarkastukset	32
5. Väärinkäytökset ja rikokset	2
6. Kantelut	131
7. Muut asiat	13
Yhteensä	782

Seuraavalle vuodelle siirtyi 47 asiaa.

4.2 Pankkitarkastusviraston istunnot

Kertomusvuonna käsiteltiin pankkitarkastusviraston 72 istunnossa yhteensä 504 asiaa, jotka jakaantuivat seuraavasti:

PANKKITARKASTUSVIRASTOA KOSKEVAT ASIAT

Yleinen hallinto	2
Henkilöstöhallinto	61
Taloushallinto	10
<hr/>	
Yhteensä	73

VALVOTTAVIA KOSKEVAT ASIAT

Hallinto ym. yleisluontoiset asiat	88
Liiketoiminta	126
Maksuvalmius ja vakavaraisuus	209
Tarkastukset	1
Väärinkäytökset ja rikokset	1
Muut asiat	6
<hr/>	
Yhteensä	431

4.3 Pankkitarkastusviraston antamat lausunnot

Pankkitarkastusvirasto on antanut kertomusvuonna lausuntoja mm. seuraavista asioista:

1. Säästöpankkien hallintomallin muuttamisesta.
2. Pankkien neuvottelukunnan esityksestä muutokseksi pankkilakeihin pankkien sijoituksista elinkeinoja harjoittaviin yhteisöihin.
3. Oikeusministeriön lainvalmisteluosaston työryhmän ehdotuksesta hallituksen esitykseksi Eduskunnalle laiksi taloudellista toimintaa harjoittavan yhdistyksen muuttamisesta osuuskunnaksi ja leimaverolain 14 §:n muuttamiseksi.
4. Rahoitusyhtiöitä koskevasta lakiluonnoksesta.
5. Pankkitoimintakomitean mietinnöstä.
6. Hallinnon hajauttamista koskevasta komiteamietinnöstä.
7. Luonnoksesta hallituksen esitykseksi Eduskunnalle laiksi liikepankkilain 22 §:n, säästöpankkilain 23 §:n, osuuspankkilain 19 §:n ja postipankkilain 23 §:n muuttamisesta.
8. Säännöstelyrikoksia ja salakuljetusta koskevasta rikoslakiprojektin ehdotuksesta.

4.4 Kantelut

Kertomusvuonna tehtiin virastolle 131 kappaletta kanteluita. Eniten kanteluita tehtiin kiinteistövälitystä, notariaattipalveluita, luottojen vakuuksien realisointia ja kuolinpesän osakkaan oikeudesta saada tietoja kuolinpesän tilejä koskevissa asioissa.

4.5 Pankkitarkastusviraston antamat tilinpitoa koskevat ohjeet pankeille

Pankkitarkastusvirasto antoi kertomusvuonna valvottaville seuraavat yleisohjeet:

Liike-, säästö- ja osuuspankeille, kiinnitysluottopankeille, luotto-osakeyhtiöille ja hypoteekkiyhdistyksille kokonaan uusitut

- a) kirjanpito-ohjeet, tuloslaskelma ja tase sekä tuloslaskelman ja taseen liitteet sekä
- b) tilinpäätöstä ja sitä täydentäviä muita asiakirjoja koskevat ohjeet. Uudet ohjeet tulivat voimaan 1.1.1987.

Kiinnitysluottopankeille, luotto-osakeyhtiöille ja hypoteekkiyhdistyksille annettiin tilivuoden 1986 tilinpäätöstä ja sitä täydentäviä asiakirjoja koskevat ohjeet.

4.6 Pankeista saadut määräaikaisraportit

1. Tilinpäätös ja sitä täydentävät muut asiakirjat

Liike-, säästö- ja osuuspankit sekä kiinnitysluottopankit, luotto-osakeyhtiöt ja hypoteekkiyhdistykset toimittavat vuosittain seuraavat asiakirjat:

- tuloslaskelma ja tase liitteineen, toimintakertomus sekä tuloslaskelma ja tase viimeistä edelliseltä tilikaudelta
- vuositulosta ja vakavaraisuutta selvittäviä tietoja sekä ehdotus tilivuoden voiton käytöstä
- tietoja rahoitusomaisuudesta ja vieraasta pääomasta (sekä pankkitakauksista: liike-, säästö- ja osuuspankit)
- tietoja osake-, osuus- sekä kiinteistöomistuksesta ja
- muita tietoja (mm. luettelo toimipaikoista).

Em. asiakirjat on liikepankkien, kiinnitysluottopankkien, hypoteekkiyhdistysten ja luotto-osakeyhtiöiden lähetettävä pankkitarkastusvirastolle maaliskuun 1 päivään mennessä sekä säästöpankkien säästöpankkitarkastukselle ja osuuspankkien osuuspankkitarkastukselle viimeistään helmikuun 15 päivänä. Säästö- ja osuuspankkitarkastus toimittaa asiakirjat edelleen pankkitarkastusvirastolle.

2. Kuukausi-ilmoitus

Liike-, säästö- ja osuuspankit antavat kuukausittain ilmoituksen pankin tilasta edellisen kuukauden lopussa, tiedot sen aikana sovelletuista otto- ja antolainauskoroista ja muista ehdoista sekä yhteenvedon takaus- ja muista vastuositoumuksista sekä lisäksi kassavarantolaskelman ja erittelyn tilailmoituksen tase-erästä "Muut velat". Em. tiedot tulee toimittaa pankkitarkastusvirastolle seuraavan kuukauden 10 päivään mennessä, joulukuuta koskeva ilmoitus helmikuun 10 päivään mennessä.

Kiinnitysluottopankit ja hypoteekkiyhdistykset antavat mainittuihin päiviin mennessä ilmoituksen pankin/yhdistyksen tilasta edellisen kuukauden lopussa, tiedot sen aikana sovelletuista antolainauskoroista ja muista ehdoista sekä yhteenvedon takaus- ja muista vastuusitoumuksista.

Liikepankkien, kiinnitysluottopankkien ja hypoteekkiyhdistysten on ilmoitettava tulot ja menot tilailmoituksissaan suoriteperusteisesti elokuuta 1986 koskevasta tilailmoituksesta lähtien.

3. Suurehkoa luottoa nauttivien asiakkaiden vastuut

Liike-, säästö- ja osuuspankit sekä kiinnitysluottopankit, luotto-osakeyhtiöt ja hypoteekkiyhdistykset antavat vuosittain ilmoituksen suurehkoa luottoa nauttivien asiakkaiden vastuista. Vastuiden ilmoittamisvelvollisuuden rajat määrätään pankkitarkastusviraston ohjeissa. Tiedot toimitetaan pankkitarkastusvirastolle joulukuun viimeisen päivän tilanteen mukaisina maaliskuun 1 päivään mennessä, säästö- ja osuuspankit toimittavat tiedot säästöpankki- ja osuuspankkitarkastukselle, jotka toimittavat ne pankkitarkastusvirastolle.

4. Suuret luotot

Liikepankit, kiinnitysluottopankit ja luotto-osakeyhtiöt antavat vuosittain ilmoituksen niiden asiakkaidensa kokonaisvastuista ja vakuuksista, joiden osalta vastuut pankille/yhtiölle nousevat vähintään määrään, joka vastaa neljättä osaa pankin/yhtiön omasta pääomasta. Ilmoitukset toimitetaan pankkitarkastusvirastolle kesäkuun viimeisen päivän tilanteen mukaisina elokuun 1 päivään mennessä.

5. Hallinto- ja toimihenkilöt

Liikepankit, kiinnitysluottopankit, luotto-osakeyhtiöt ja hypoteekkiyhdistykset antavat vuosittain hallinto- ja toimihenkilöilmoituksen kesäkuun viimeisen päivän tilanteen mukaisella luettelolla, joka toimitetaan pankkitarkastusvirastolle heinäkuun 15 päivään mennessä.

Säästö- ja osuuspankit antavat luettelon helmikuun viimeisen päivän tilanteen mukaisena ja toimittavat sen maaliskuun 15 päivään mennessä säästö- ja osuuspankkitarkastukselle, jotka toimittavat sen edelleen pankkitarkastusvirastolle.

4.7 Pankkitarkastusviraston toimittamat tarkastukset pankeissa ja luotto-osakeyhtiöissä sekä hypoteekkiyhdistyksissä ja niille annetut ohjeet

Kertomusvuoden aikana tarkastettiin neljä liikepankkia, kolme kiinnitysluottopankkia, kaksi luotto-osakeyhtiötä ja yksi hypoteekkiyhdistys.

Lisäksi tarkastettiin neljä säästöpankkia ja viisi osuuspankkia.

Tarkastuksissa todetuista puutteellisuuksista on asianomaiselle valvottavalle huomautettu ja huomautusten johdosta vaadittu selvityksiä ja korjaustoimenpiteitä johtokunnilta, hallituksilta ja hallintoneuvostoilta. Joidenkin valvottavien osalta tarkastuksissa todettujen epäkohtien käsittely jatkuu vielä vuoden 1986 jälkeen. Tarkastuksiin käytettiin 519 tarkastuspäivää.

Kertomusvuonna annettiin valvottaville seuraavat ohjeet:

Kirjanpito-ohjeet kaikille pankeille, luotto-osakeyhtiöille ja hypoteekkiyhdistyksille.

Tilinpäätöstä ja sitä täydentäviä asiakirjoja koskeva yleisohje kaikille pankeille, luotto-osakeyhtiöille ja hypoteekkiyhdistyksille.

Toimintaohje liikepankeille, kiinnitysluottopankeille ja hypoteekkiyhdistyksille kirjaamisperusteesta kuukausi-ilmoituksessa.

Toimintaohje liikepankeille suurehkoa luottoa nauttivien asiakkaiden vastuista annettavasta ilmoituksesta.

Ohje säästö- ja osuuspankeille takausten ylitysluvista.

Ohje kiinnitysluottopankeille ja hypoteekkiyhdistyksille yritys kiinnityksen käyttämisestä vakuutena.

4.8 Pankkitarkastusviraston toimittamat tarkastukset vakuusrahastoissa

Vakuusrahastojen toimintaa on seurattu niiden pankkitarkastusvirastolle lähettämien pöytäkirjojen jäljennösten ja muiden asiakirjojen perusteella.

Kertomusvuoden aikana toimitettiin säästöpankkien vakuusrahaston tarkastus.

4.9 Säästö- ja osuuspankkitarastuksen ohjaus ja valvonta

Säästöpankkitarastuksen ohjaus ja valvonta

Pankkitarkastusviraston 27.12.1985 hyväksymän säästöpankkitarastuksen vuoden 1986 tarkastussuunnitelman toteutumista virasto valvoi säästöpankkitarastuksen sille vuosineljänneksittäin edeltäpäin toimittamien seuraavan vuosineljänneksen tarkastuksia koskevien ilmoitusten ja suoritetuista tarkastuksista kuukausittain lähettämien ilmoitusten perusteella.

Pankkitarkastusvirasto valvoi säästöpankkitarastuksen toimintaa myös niiden tarkastuskertomusten ja -lausuntojen sekä säästöpankkien näiden johdosta antamien vastausten perusteella, jotka säästöpankkitarastus on kuukausittain toimitanut pankkitarkastusvirastolle.

Kertomusvuoden aikana on pidetty useita neuvotteluja säästöpankkitarastuksen edustajien kanssa säästöpankkien tarkastukseen liittyvistä asioista.

Pankkitarkastusviraston edustaja on osallistunut säästöpankkitarkastuksen järjestämille säästöpankkien tarkastajien neuvottelupäiville esitelmöitsijänä.

Pankkitarkastusvirasto vahvisti 30.5.1986 säästöpankkitarkastuksen toiminnasta vuonna 1985 johtuneiden kustannusten peittämiseksi säästöpankeilta perittävän maksun perusteeksi 16 penniä kunkin säästöpankin vuoden 1984 lopussa olleen taseen jokaiselta täydeltä 1000 markalta, kuitenkin enintään 80 000 markkaa säästöpankkia kohden.

Pankkitarkastusvirasto vahvisti 13.3.1986 säästöpankkitarkastuksen toiminnasta vuonna 1986 johtuvien kustannusten kattamiseksi perittävän maksun perusteeksi 17 penniä kunkin säästöpankin vuoden 1985 lopun taseen jokaiselta täydeltä 1000 markalta, kuitenkin enintään 93 500 markkaa säästöpankkia kohden.

Osuuspankkitarkastuksen ohjaus ja valvonta

Pankkitarkastusvirasto hyväksyi 27.12.1985 osuuspankkitarkastuksen esityksen vuoden 1986 tarkastussuunnitelmaksi. Suunnitelman noudattamista on valvottu siten, että osuuspankkitarkastus on vuosineljänneksittäin edeltäpäin ilmoittanut seuraavana vuosineljänneksenä suunnitellut tarkastukset. Lisäksi osuuspankkitarkastus on kuukausittain ilmoittanut virastolle kunkin kuukauden aikana toimitetut tarkastukset.

Pankkitarkastusvirasto valvoo osuuspankkitarkastuksen toimintaa myös niiden tarkastuskertomusten ja -lausuntojen sekä osuuspankkien näiden johdosta antamien selvitysten perusteella, jotka osuuspankkitarkastus on toimittanut pankkitarkastusvirastolle.

Kertomusvuoden aikana on pidetty useita neuvotteluja osuuspankkitarkastuksen johdon kanssa erilaisista osuuspankkien tarkastuksiin liittyvistä asioista.

Pankkitarkastusviraston edustajat ovat myös osallistuneet osuuspankkitarkastuksen järjestämiin osuuspankkien tarkastajien neuvottelu- ja opintotilaisuuksiin esitelmöitsijöinä.

Pankkitarkastusvirasto on vahvistanut 3.9.1970 perusteet osuuspankkitarkastuksen toiminnasta johtuvien kustannusten peittämiseksi. Valvontamaksuina perittiin osuuspankeilta v. 1986 0,0165 % kunkin osuuspankin taseen loppusummasta 31.12.1985, josta oli vähennetty valtion varoista välitetyt lainat.

Osuuspankkilain 66 §:ssä tarkoitettuja osuuspankkitarkastuksen päätösten alistuksia ei osuuspankkien taholta pankkitarkastusvirastolle tehty vuoden 1986 aikana.

5 PANKKITARKASTUSVIRASTON OSALLISTUMINEN KANSAINVÄLISEEN TOIMINTAAN

Tytär- ja osakkuuspankkien toimintaa on valvottu hankkimalla niitä koskevia tietoja emopankeilta ja pankeilta itseltään. Tässä tarkoituksessa suoritettiin tarkastuksia paikallisten säännösten ja viranomaisten asettamissa rajoissa seuraavissa kohteissa:

Kansallis-Osake-Pankin Lontoon sivukonttori
 Suomen Yhdyspankki Oy:n Lontoon sivukonttori
 Scandinavian Bank Limited, Lontoo
 FennoScandia Limited, Lontoo
 Kansallis International Bank S.A., Luxemburg
 Banque Nordeurope S.A., Luxemburg
 Union Bank of Finland International S.A., Luxemburg
 OkoBank AB Sverige, Tukholma
 Kansallis-Osake-Pankin New Yorkin sivukonttori
 Suomen Yhdyspankki Oy:n New Yorkin sivukonttori
 American Scandinavian Banking Corporation, New York
 Kansallis-Osake-Pankin Cayman sivukonttori, New York
 Suomen Yhdyspankki Oy:n Cayman sivukonttori, New York

Lisäksi viraston edustajat vierailivat seuraavissa kohteissa:

Bank of England, Lontoo
 Institut Monetaire Luxembourgeois, Luxemburg
 De Nederlandsche Bank, Amsterdam
 Amsterdam Beurs, Amsterdam
 State of New York Banking Department, New York
 Chase Manhattan Bank, New York
 New York Stock Exchange, New York

Pohjoismainen pankkitarkastuskokous pidettiin 7.-11.6.1986 Reykjavikissa.

Ylijohtaja Jussi Linnamo osallistui 11.-12.9.1986 Tukholmassa pidettyyn Pohjoismaiseen arvopaperikauppa- ja pörssi-kokoukseen.

Osastopäällikkö Risto Määttä ja pankkitarkastaja Kaija Kilappa osallistuivat 10.-11.9.1986 Tukholmassa pidettyyn kokoukseen "Mötet om Off-Balance Sheet Items".

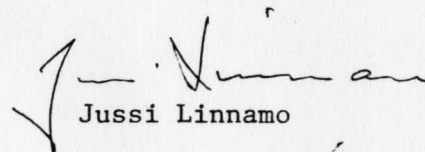
Pohjoismaiden pankkitarkastusvirastojen arvopaperikaupan valvontaa koskeva kokous pidettiin 10.-11.11.1986 Espoon Hanasaarella.

Pohjoismaiden pankkien ulkomaan toimintojen valvontaa käsittelevä kokous pidettiin 8.-9.12.1986 Tukholmassa.

Atk-asiantuntija Veli-Pekka Valorinta osallistui 16.-18.4.1986
Pariisissa pidettyyn seminaariin "Banking Tomorrow/INSIG/PLM.

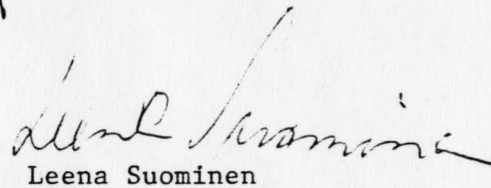
Helsingissä 6 päivänä toukokuuta 1987

Ylijohtaja



Jussi Linnamo

Toimistopäällikkö



Leena Suominen

LS/TM

PANKKITARKASTUSVIRASTON HENKILÖSTÖ 31.12.1986

Ylijohtaja Jussi Linnamo
Toimistosihteeri Raija Bohm-Bruun

LASKENTAOSASTO

Osastopäällikkö, pankkitarkastusneuvos Lars Wahlman
Pankkiylitarkastaja Gunnar Hagman
Pankkitarkastaja Raimo Saarikivi
Pankkitarkastaja Seppo Pitkänen
Pankkitarkastaja Marina Lahtinen
Atk-asiantuntija Veli-Pekka Valorinta

LAINOPILLINEN OSASTO

Vs. osastopäällikkö Markku Lounatvuori
Pankkiylitarkastaja Terttu Morri
Pankkitarkastaja Raimo Husu
Pankkitarkastaja Leena Rantanen-Ylikortes
Pankkitarkastaja Kirsti Enäjärvi
Pankkitarkastaja Päivi Saari-Halonen
Tp pankkitarkastaja Erkki Sarsa

LUOTTO-OSASTO

Osastopäällikkö, pankkitarkastusneuvos Risto Määttänen
Pankkiylitarkastaja Arja Vakkari
Pankkitarkastaja Kaija Kilappa
Pankkitarkastaja Kaarina Lavikkala
Pankkitarkastaja Tuomo Malin
Pankkitarkastaja Pia Palmén
Tp pankkitarkastaja Suvi Ranki

HALLINTOTOIMISTO

Toimistopäällikkö Leena Suominen
Atk-suunnittelija Jyrki Toiviainen
Toimistosihteeri Kaija Talpia
Toimistosihteeri Riitta Sarvaranta
Vs kirjanpitäjä Raija Käyhkö
Kanslisti Hely Helinko
Vs kanslisti Arto Kaipio
Kanslisti Terttu Paatonen-Suhonen
Konekirjoittaja Tuula Mattila
Konekirjoittaja Päivi Hämäläinen
Apulaiskanslisti Maarit Karppinen
Apulaiskanslisti Tarja Koskela
Toimistovirkailija Sirkka Meltaus
Toimistovirkailija Sirkka Uusitalo
Toimistovirkailija Ulla Oikarinen
Toimistovirkailija Sari Ruusutie
Vahtimestari Jukka Lehtinen
Lähetti Mika Hämäläinen