

Luottolaitoksille
Omistusyhteisöille

Ohje luotettavuus- ja sopivuusselvityksen sisällöstä ja ilmoitusvelvollisuudesta

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 4 §:n 2 kohdan (503/1993) ja luottolaitostoiminnasta annetun lain (LLL) 17 §:n (295/1992) nojalla seuraavan ohjeen.

1) Tausta

LLL 10 §:n mukaan valtiovarainministeriölle tehtävään toimilupahakemukseen on liitettävä selvitys sekä toimilupaa hakevan luottolaitoksen että sen omistajana olevan oikeushenkilön hallintohenkilöiden luotettavuudesta ja sopivuudesta. Rahoitustarkastuksen ohjeessa 101.3 luottolaitoksen toimiluvasta on kerrottu selvityksen sisällöstä ja henkilöpiiristä toimilupaa haettaessa.

LLL 17 § :n mukaan luottolaitoksen on toiminnassaan jatkuvasti täytettävä toimilupansa ehdot. Hallintohenkilöiden muuttuessa tiedot uusista hallintohenkilöistä toimitetaan Rahoitustarkastukselle tässä ohjeessa kerrotulla tavalla. Luottolaitosten on sekä nimitysten yhteydessä että jatkuvasti itse huolehdittavaa ja varmistuttava siitä, että niiden hallintohenkilöt ovat luotettavia ja tehtävänsä sopivia.

Ohjetta laadittaessa on otettu huomioon Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 2000/12/EY (32000L0012); EYVL No: L 126 26.5.2000.

Rahoitustarkastus on aikaisemmin julkaissut kannanoton (K 17/98/LLO, Dnro 22/175/98, 9.12.1998) hallintohenkilöiden sopivuuden ja luotettavuuden arvioimisesta luottolaitoksissa. Tässä ohjeessa on otettu huomioon kannanotossa ilmaistut periaatteet

2) Soveltamisala

Ohjetta sovelletaan

- suomalaisiin luottolaitoksiin ja niiden ulkomailla sijaitseviin sivukonttoreihin, edustustoihin sekä tytärluottolaitoksiin.
- suomalaisen luottolaitoksen koti- ja ulkomaisiin omistusyhteisöihin (LLL 4 §)
- ETA-alueen ulkopuolella kotipaikan omaavien luottolaitosten Suomessa sijaitseviin sivukonttoreihin ja edustustoihin

ETA-alueen sisäpuolella kotipaikan omaavien luottolaitosten sopivuus ja luotettavuusselvityksen sisällöstä ja ilmoitusvelvollisuudesta vastaa ensisijaisesti luottolaitoksen kotipaikan valvontaviranomainen kotivaltioperiaatteen mukaisesti.

3) Henkilöpiiri

Sopivuus ja luotettavuusselvitys on annettava seuraavista hallintohenkilöistä:

3.1 suomalaiset luottolaitokset

- hallituksen jäsenet ja varajäsenet
- johtokunnan jäsenet ja varajäsenet
- toimitusjohtaja ja varamies
- pääjohtaja ja varamies
- luottolaitoksen ulkomaisen sivukonttorin johtaja ja hänen varamiehensä ja johtoryhmän jäsenet
- luottolaitoksen ulkomaisen edustuston päällikkö ja hänen varamiehensä.
- Ulkomaisen tytärluottolaitoksen toimitusjohtaja ja hänen varamiehensä, johtokunnan jäsenet ja varajäsenet sekä johtoryhmän jäsenet

3.2 Muualla kuin ETA-alueella kotipaikan omaavan luottolaitoksen Suomessa oleva sivukonttori ja edustusto

- johtaja

Niissä tapauksissa, joissa Rata on edellyttänyt luotettavuus ja sopivuusselvityksen antamista myös muilta hallintohenkilöiltä, esimerkiksi luottolaitoksen johtoryhmään kuuluvilta henkilöiltä, tulee muutosilmoitus tehdä tässä ohjeessa kerrotulla tavalla.

3.3 Luottolaitoksen omistusyhteisön hallinnosta vastaavat henkilöt

Omistusyhteisöllä tarkoitetaan LLL 4 §:n mukaisesti rahoituslaitosta, jonka tytäryritykset ovat pääasiassa luotto- tai rahoituslaitoksia ja jonka tytäryrityksistä ainakin yksi on luottolaitos.

Kun suomalaisen luottolaitoksen koti- tai ulkomaisen omistusyhteisön hallinnossa tapahtuu muutos, on seuraavista uusista hallintohenkilöistä tehtävä ilmoitus Rahoitus-tarkastukselle.

- hallituksen jäsenet ja varajäsenet

4) Selvityksen sisältö

- 1) ansioluettelo, josta ilmenevät vähintään
 - henkilön syntymäaika ja -paikka
 - koulutus
 - asema ja mahdolliset aikaisemmat tehtävät luottolaitosalalla
 - aikaisempi työhistoria sekä osallistuminen merkittäviin koulutusohjelmiin tai ammatillisiin kursseihin.
- 2) ote liiketoimintakieltorekisteristä
- 3) omavaraisuustodistus sekä selvitys mahdollisista rekisteröidyistä maksuhäiriöistä
- 4) omakätisesti allekirjoitettu kirjallinen vakuutus hyvämaineisuudesta, jonka tulee sisältää seuraavat tiedot:
 - luottolaitoksen nimi
 - täydellinen nimi ja mahdolliset aikaisemmat nimet, syntymäaika ja -paikka
 - vakuutus siitä, että henkilöä ei ole tuomittu sakkoon, ehdolliseen tai ehdottomaan vankeusrangaistukseen tai yhdyskuntapalveluun. Henkilö ei ole saanut huomautusta tehtävänsä asetetulta valvontaelimeltä tai selvitys rikkomuksesta tai rikoksesta, josta on aiheutunut edellä mainittu seuraamus.

5) Ilmoittamisajankohta

Sopivuus- ja luotettavuusselvitykset tulee toimittaa kirjallisesti Rahoitustarkastukselle viimeistään kahden viikon kuluessa muutoksesta. Rahoitustarkastus pitää tärkeänä, että merkittävistä nimityksistä ilmoitetaan jo etukäteen.

Säästöpankit toimittavat ilmoituksen Säästöpankkitarkastukselle. Säästöpankkitarkastus tekee ilmoituksen Rahoitustarkastukselle. Osuuspankkien yhteenliittymään kuuluvat pankit toimittavat ilmoituksen Osuuspankkikeskus OPK Osuuskunnalle, joka tekee ilmoituksen Rahoitustarkastukselle. Rahoitustarkastus korostaa sitä, että Säästöpankkitarkastus ja OPK vastaavat kumpikin jatkuvasti omalta osaltaan siitä, että niiden valvonnan alaisissa luottolaitoksissa on koko ajan luotettava ja tehtävänsä sopiva johto.