**Luotonantajan ja vertaislainanvälittäjän sopivuus- ja luotettavuusselvitys (LV)**

Sopivuus- ja luotettavuusselvityksen ovat velvollisia täyttämään:

* rekisteri-ilmoituksen tekijänä oleva yksityinen elinkeinonharjoittaja, tai
* mikäli rekisteri-ilmoituksen tekijä on yhteisö, sen
  + toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
  + hallituksen jäsen ja varajäsen
  + hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsen ja varajäsen
  + vastuunalainen yhtiömies
  + muu ylimpään johtoon kuuluva[[1]](#footnote-1)
  + henkilö, jolla on suoraan tai välillisesti vähintään kymmenesosa osakeyhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta tai vastaava omistus tai määräämisvalta, jos kyseessä on muu yhteisö kuin osakeyhtiö
  + vähintään kymmenesosan rekisteri-ilmoituksen tekijästä omistavan omistajayhtiön toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen, hallituksen jäsen ja varajäsen, hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsen ja varajäsen, vastuunalainen yhtiömies ja muu ylimpään johtoon kuuluva henkilö.

Selvitystä koskeva ilmoitus on tehtävä kun:

* haetaan rekisteröintiä luotonantajaksi tai vertaislainanvälittäjäksi
* uusi henkilö nimitetään tehtävään, jota koskee sopivuus- ja luotettavuusvaatimus
* henkilö nimitetään uuteen, aikaisempaa merkittävämpään tehtävään tai henkilön vastuualue laajenee olennaisesti entisestä ja tehtävää koskee sopivuus- ja luotettavuusvaatimus
* aiemmin ilmoitetuissa tiedoissa tapahtuu olennaisia muutoksia

Finanssivalvonta suosittaa, että ilmoitus toimitetaan hyvissä ajoin ennen nimityspäätöksen tekemistä tai ennen kuin henkilö ottaa vastaan uudet tehtävät. Ilmoitus on kuitenkin aina toimitettava viipymättä nimityspäätöksen tai tehtävien muutoksen jälkeen.

Lomakkeen jokaiseen kohtaan on vastattava, 2-3, 10-12 ja 15-19 ilmenevin poikkeuksin.

Mikäli kohdassa ei ole mitään ilmoitettavaa, vastaukseksi on merkittävä "ei ilmoitettavaa". Tiedot voidaan ilmoittaa myös liitteissä.

**Selvitykseen on liitettävä ote liiketoimintakieltorekisteristä, ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä, ote ulosottorekisteristä sekä ote holhousasioiden rekisteristä.**

**Finanssivalvonta hankkii lakisääteisten luotettavuusvaatimusten selvittämiseksi tiedot rekisteröitävän/rekisteröidyn toimijan sekä sen ylimpään johtoon kuuluvien henkilöiden[[2]](#footnote-2) rikosrekisterilaissa (20.8.1993/770) ja sakon täytäntöönpanosta annetussa laissa (9.8.2002/672) tarkoitettuihin rikos- ja sakkorekisteriin tehdyistä merkinnöistä.**

**Finanssivalvonta hankkii lakisääteisten sopivuusvaatimusten selvittämiseksi Harmaan talouden selvitysyksiköstä annetussa laissa (1207/2010) tarkoitetun velvoitteidenhoitoselvityksen asiakasvaroja vastaanottavasta rekisteröitävästä/rekisteröidystä toimijasta, sen ylimpään johtoon kuuluvista henkilöistä ja näihin välittömästi kytkeytyvistä yhteisöistä[[3]](#footnote-3), sekä sen omistajista, joilla on suoraan tai välillisesti vähintään kymmenesosa osakeyhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta tai, jos kyseessä on muu yhteisö kuin osakeyhtiö, vastaava omistus tai määräämisvalta.**

|  |
| --- |
| Rekisteröidyn/rekisteröitävän toimijan nimi |
| Vastaa tähän |
| **Y-tunnus** |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 1. Ilmoitettavan henkilön nimi (etunimet ja sukunimi)  Vastaa tähän |
| **2. Henkilötunnus / muun kuin suomalaisen henkilön kansallinen henkilötunnus** Ei täytetä jos ilmoitus koskee rekisteri-ilmoituksen tekijänä olevaa yksityistä elinkeinonharjoittajaa  Vastaa tähän |
| **3. Syntymäaika** Ei täytetä jos ilmoitus koskee rekisteri-ilmoituksen tekijänä olevaa yksityistä elinkeinonharjoittajaa  Vastaa tähän |
| **4. Syntymäpaikka**  Vastaa tähän |
| **5. Kansalaisuus**  Vastaa tähän |
| **6. Osoite**  Vastaa tähän |
| **7. Sähköpostiosoite ja puhelinnumero**  Vastaa tähän |
| **8. Tehtävä tai asema, johon ilmoitusvelvollisuus perustuu[[4]](#footnote-4)**  Vastaa tähän |
| **9. Päivämäärä, jolloin ilmoitusvelvollisuuden peruste syntyy tai on syntynyt**  Vastaa tähän |
| **10. Kuvaus henkilön pääasiallisista tehtävistä ja velvollisuuksista** Täytetään, jos ilmoitusvelvollisuus perustuu asemaan rekisteröitävässä/rekisteröidyssä toimijassa tai sen omistajayhteisössä  Vastaa tähän |
| **11. Omistajayhteisön nimi ja Y-tunnus** Täytetään, jos ilmoitusvelvollisuus perustuu muutokseen omistajayhteisön ylimmässä johdossa  Vastaa tähän |
| **12. Tieto siitä, onko henkilö valittu toisen henkilön tilalle ja ko. henkilön nimi sekä tehtävän loppumispäivämäärä** Täytetään, jos ilmoitusvelvollisuus perustuu asemaan rekisteröitävässä/rekisteröidyssä toimijassa tai sen omistajayhteisössä  Vastaa tähän |
| **13. Mahdolliset huomautus- ja moitemenettelyt valvontaelimissä (viranomainen tai ammatillinen järjestö)**  Vastaa tähän |
| **14. Mahdolliset viranomaisen tekemät henkilön sopivuus- ja luotettavuusarviointia koskevat selvitykset ja niiden tulokset**  Vastaa tähän |
| **15. Koulutus ja aikaisempi työkokemus** Täytetään rekisteröitävän/rekisteröidyn toimijan ylimpään johtoon kuuluvasta henkilöstä, jonka luottotoiminnan tuntemus tulee huomioida rekisteröinnissä.  Vastaa tähän  Tietojen ilmoittamiseen voi myös käyttää erillistä ansioluetteloa. |
| **16. Viiden edellisen vuoden ajalta selvitys henkilön taloudellisesta asemasta (varat ja velat, tiedot ulosotosta, konkurssista tai yrityssaneerauksista)** Täytetään, jos ilmoituksen tekijänä on asiakasvaroja vastaanottavan rekisteröitävän/rekisteröidyn yhteisön ylimpään johtoon kuuluva henkilö, joilla ei ole suomalaista henkilötunnusta.  Vastaa tähän  Ilmoitukseen on liitettävä saatavissa olevat rekisteriviranomaisten todistukset kohdassa tarkoitetuista seikoista. |
| **17. Viiden edellisen vuoden ajalta selvitys siitä, onko henkilö hoitanut veroihin, lakisääteisiin eläke-, tapaturma- tai työttömyysvakuutusmaksuihin tai tullin perimiin maksuihin liittyvät velvoitteensa** Täytetään, jos ilmoituksen tekijänä on asiakasvaroja vastaanottavan rekisteröitävän/rekisteröidyn yhteisön ylimpään johtoon kuuluva henkilö, jolla ei ole suomalaista henkilötunnusta.  Vastaa tähän  Ilmoitukseen on liitettävä saatavissa olevat rekisteriviranomaisten todistukset kohdassa tarkoitetuista seikoista. |
| **18. Kolmen edellisen vuoden ajalta selvitys** **ylimpään johtoon kuuluvaan henkilöön välittömästi kytkeytyvän yhteisön taloudellisesta asemasta (tuloslaskelman ja taseen tiedot, tiedot ulosotosta, konkurssista tai yrityssaneerauksesta)** Täytetään, jos ilmoituksen tekijänä on asiakasvaroja vastaanottavan rekisteröitävän/rekisteröidyn yhteisön ylimpään johtoon kuuluva henkilö, jolla ei ole suomalaista henkilötunnusta tai jos asiakasvaroja vastaanottavan rekisteröitävän rekisteröitävän/rekisteröidyn yhteisön ylimpään johtoon kuuluvaan henkilöön välittömästi kytkeytyvällä yhteisöllä, ei ole suomalaista y-tunnusta.  Vastaa tähän  Ilmoitukseen on liitettävä saatavissa olevat rekisteriviranomaisten todistukset kohdassa tarkoitetuista seikoista. |
| **19. Kolmen edellisen vuoden ajalta selvitys siitä, onko** **rekisteröitävän/rekisteröidyn toimijan ylimpään johtoon kuuluvaan henkilöön välittömästi kytkeytyvä yhteisö hoitanut veroihin, lakisääteisiin eläke-, tapaturma- tai työttömyysvakuutusmaksuihin tai tullin perimiin maksuihin liittyvät velvoitteensa** Täytetään, jos ilmoituksen tekijänä on asiakasvaroja vastaanottavan rekisteröitävän/rekisteröidyn yhteisön ylimpään johtoon kuuluva henkilö, jolla ei ole suomalaista henkilötunnusta tai jos asiakasvaroja vastaanottavan rekisteröitävän rekisteröitävän/rekisteröidyn yhteisön ylimpään johtoon kuuluvaan henkilöön välittömästi kytkeytyvällä yhteisöllä ei ole suomalaista y-tunnusta.  Vastaa tähän  Ilmoitukseen on liitettävä saatavissa olevat rekisteriviranomaisten todistukset kohdassa tarkoitetuista seikoista. |
| **20. Edellä esitetyn lisäksi muut mahdolliset seikat, joita voidaan pitää olennaisena rekisteröintikriteerien arvioinnissa (esimerkiksi mahdollisten sakko- tai rikostuomioiden tai taloudelliseen asemaan kielteisesti vaikuttavien seikkojen arviointi)**  Vastaa tähän |
| **Allekirjoitus**  Vakuutan kaikki edellä tässä selvityksessä antamani tiedot oikeiksi. Sitoudun ilmoittamaan tiedoissani tapahtuneet muutokset.  Paikka ja päivämäärä:  Vastaa tähän    Arvioitavan allekirjoitus:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Nimenselvennys:  Vastaa tähän |

1. Ks Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 3/2023 kohta 18. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ylimpään johtoon kuuluva henkilö on toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen, hallituksen jäsen ja varajäsen, hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsen ja varajäsen, vastuunalainen yhtiömies tai muu ylimpään johtoon kuuluva henkilö; ”muu ylin johto”, ks Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 3/2023 kohta 18. [↑](#footnote-ref-2)
3. Toimijan ylimpään johtoon kuuluvaan henkilöön välittömästi kytkeytyä yritys tai yhteisö on esim. yritys, jossa hän toimii tai on toiminut vastuuhenkilönä. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ks. lomakkeen alussa oleva luettelo ilmoitusvelvollisista [↑](#footnote-ref-4)