

Till kreditinstituten
Till holdingsammanslutningarna

Anvisning om ledningsprövning och rapporterings- skyldighet

Finansinspektionen meddelar med stöd av 4 § 2 punkten lagen om finansinspektionen (503/1993) och 17 § kreditinstitutslagen (295/1992) följande anvisning.

1 Bakgrund

Enligt 10 § kreditinstitutslagen skall kreditinstitutets ansökan om koncession till finansministeriet åtföljas av en utredning av lämpligheten och tillförlitligheten hos de ledande befattningshavarna i kreditinstitutet och i den juridiska person som är kreditinstitutets ägare. I Finansinspektionens anvisning 101.3 om koncession för kreditinstitut redogörs för utredningens innehåll och räckvidd vid ansökan om koncession.

Enligt 17 § kreditinstitutslagen skall ett kreditinstitut kontinuerligt uppfylla villkoren enligt koncessionen. Om nya ledande befattningshavare lämnas uppgifter till Finansinspektionen enligt denna anvisning. Kreditinstituten skall både vid utnämningar och även annars fortlöpande själva se till och försäkra sig om att de ledande befattningshavarna uppfyller tillförlitlighets- och lämplighetskriterierna.

Anvisningen grundar sig på Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG (32000L0012) om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut; EGT nr L 126, 26.5.2000.

Finansinspektionen har tidigare publicerat ett ställningstagande om ledningsprövning i kreditinstitut (K/17/98/LLO, dnr 22/175/98, 9.12.1998). Principerna i ställningstagandet har beaktats i denna anvisning.

2 Tillämpningsområde

Anvisningen tillämpas på

- finländska kreditinstitut och deras utländska filialer, representationskontor och dotterkreditinstitut
- finländska kreditinstituts inhemska och utländska holdingsammanslutningar (4 § kreditinstitutslagen)
- de finländska filialerna till och representationskontoren för kreditinstitut med hemort utanför EES-området.

I fråga om kreditinstitut med hemort inom EES-området svarar tillsynsmyndigheterna i kreditinstitutets hemland i första hand för ledningsprovningens innehåll och rapporteringsskyldigheten i enlighet med hemlandsprincipen.

3 Räckvidd

Ledningsprovningen omfattar:

3.1 I finländska kreditinstitut

- medlemmarna och suppleanterna i styrelsen
- medlemmarna och suppleanterna i direktionen
- verkställande direktören och dennes ställföreträdare
- chefdirektören och dennes ställföreträdare
- i en utländsk filial direktören och dennes ställföreträdare och medlemmarna i ledningsgruppen
- i ett utländskt representationskontor chefen och dennes ställföreträdare
- i ett utländskt dotterkreditinstitut verkställande direktören och dennes ställföreträdare, medlemmarna och suppleanterna i direktionen och medlemmarna i ledningsgruppen.

3.2 I finländska filialer till och representationskontor för kreditinstitut med hemort utanför EES-området

- direktören/chefen.

När Finansinspektionen har förutsatt att också andra ledande befattningshavare, t.ex. medlemmarna i ledningsgruppen, skall genomgå lämplighetsprovning, skall ändringsanmälan göras enligt denna anvisning.

3.3 Ledande befattningshavare i ett kreditinstituts holdingsammanslutning

Med holdingsammanslutning avses enligt 4 § kreditinstitutslagen ett finansinstitut vars dotterföretag huvudsakligen är kredit- eller finansinstitut och av vars dotterföretag åtminstone ett är kreditinstitut.

Vid förändring i ledningen i ett finländskt kreditinstituts inhemska eller utländska holdingsammanslutning skall uppgifter om följande nya ledande befattningshavare rapporteras till Finansinspektionen

- medlemmarna och suppleanterna i styrelsen.

4 Innehåll

1) meritförteckning av vilken framgår åtminstone

- födelsetid och -ort
- utbildning
- ställning och eventuella tidigare uppgifter i bankbranschen
- tidigare anställningar och deltagande i viktigare utbildningsprogram eller yrkesinriktade kurser

2) utdrag ur näringsförbudsregistret

3) solvensintyg och uppgifter om eventuella registrerade betalningsförsummelse

4) en egenhändigt undertecknad skriftlig försäkran om gott anseende, som skall innehålla följande uppgifter:

- kreditinstitutets namn
- fullständigt namn och eventuella tidigare namn, födelsetid och -ort
- försäkran om att personen inte har dömts till böter, villkorligt eller ovillkorligt fängelsestraff eller samhällstjänst eller har fått anmärkningar från det tillsynsorgan som hon/han utsetts av, eller en redogörelse för förseelser eller brott som har lett till denna påföljd.

5 Rapporteringstidpunkt

Utredningarna av lämplighet och tillförlitlighet skall sändas skriftligen till Finansinspektionen inom två veckor från det att förändringen inträffat. Finansinspektionen anser det viktigt att inspektionen redan på förhand underrättas om viktiga utnämningar.

Sparbankerna lämnar in uppgifterna till Sparbanksinspektionen, som rapporterar dem vidare till Finansinspektionen. Banker som hör till sammanslutningen av andelsbanker lämnar in uppgifterna till Andelsbankscentralen-ABC andelslag, som rapporterar dem vidare till Finansinspektionen. Finansinspektionen framhåller att Sparbanksinspektionen och ABC kontinuerligt för egen del svarar för att de ledande befattningshavarna i de kreditinstitut som står under deras tillsyn ständigt uppfyller lämplighets- och tillförlitlighetskriterierna.