Ilmoitusosa - vahinko- ja henkivakuutusyhtiön johdon ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuus- ja luotettavuusselvitys

|  |  |
| --- | --- |
| Valvottavan nimi | Y-tunnus |
| Nimi | Y-tunnus |

|  |  |
| --- | --- |
| Etunimi | Sukunimi |
| Etunimi | Sukunimi |
| **Sähköposti** | **Puhelinnumero** |
| Sähköposti | Puhelinnumero |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Ilmoitettavan henkilön nimi (etunimet ja sukunimi) | |
| Nimi | |
| **2. Henkilötunnus** | |
| Henkilötunnus | |
| **3. Puhelinnumero** | |
| Puhelinnumero | |
| **4. Sähköpostiosoite** | |
| Sähköpostiosoite | |
| **5. Osoite** | |
| Osoite | |
| **6. Kansalaisuus, syntymäaika ja -paikka** | |
| Kansalaisuus, syntymäaika ja -paikka | |
| **7. Muun kuin suomalaisen henkilön kansallinen henkilötunnus** (tiedon voi myös toimittaa liitteenä; kopio henkilöllisyystodistuksesta tai vastaavasta asiakirjasta) | |
| Vastaa tähän | |
| **8. Tehtävä, johon henkilö on valittu tai esitetään valitettavaksi** | |
| Vastaa tähän | |
| **9. Päivämäärä, jolloin henkilö on ehdotettu valittavaksi tehtävään tai valittu tehtävään** | |
| Päivämäärä | |
| **10. Päivämäärä, jolloin henkilö aloittaa tehtävässä tai arvio aloitusajankohdasta** | |
| Päivämäärä | |
| **11. Kuvaus henkilön pääasiallisista tehtävistä ja velvollisuuksista** | |
| Vastaa tähän | |
| **12. Tieto siitä, onko henkilö valittu toisen henkilön tilalle ja ko. henkilön nimi sekä tehtävän loppumispäivämäärä** | |
|  | henkilö valittu toisen henkilön tilalle |
| Vastaa tähän | |

**Täydennysosa – vahinko- ja henkivakuutusyhtiön johdon ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuus- ja luotettavuusselvitys**

|  |
| --- |
| 1. Tiedot valvottavan suorittaman luotettavuus- ja pätevyysarvioinnin tuloksesta |
| Vastaa tähän |
| **2. Ansioluettelo** (tiedot voi ilmoittaa myös liitteessä) |
| Vastaa tähän |
| **3. Henkilön mainetta ja kokemusta koskevat asiakirjat ml. henkilön omakätinen vakuutus hyvämaineisuudesta** |
| Vastaa tähän |
| **4. Tiedot henkilöön kohdistuvista rikostutkinnoista ja rikosoikeudenkäynneistä, asiaan liittyvistä siviilioikeudellisista ja hallinnollisista tapauksista sekä kurinpitotoimista ml. yrityksen johtajana toimimista koskeva liiketoimintakielto, konkurssi, maksukyvyttömyys ja vastaavat menettelyt (ml. ulosottoasiat; henkilön omat sekä hänen määräys- ja vaikutusvaltayhteisöjen)** |
| Vastaa tähän |
| **5. Mahdolliset huomautus- ja moitemenettelyt valvontaelimiltä (sääntely -tai valvontaelin tai ammatillinen järjestö)** |
| Vastaa tähän |
| **6. Tiedot, joista ilmenee työstä tai luottamusasemasta irtisanominen tai työsuhteen ja luottamusaseman purkaminen, tai vastaava tilanne** |
| Vastaa tähän |
| **7. Toisen valvontaviranomaisen tekemät henkilön luotettavuus -ja pätevyysarviointia koskevat selvitykset ja niiden tulokset** |
| Vastaa tähän |
| **8. Ilmoittajan taloudelliset sekä muut intressit** |
| Vastaa tähän |
| **9. Tieto vähimmäisajasta, jonka henkilö käyttää tehtäviensä hoitoon laitoksessa (viikossa tunteja ja vuodessa päiviä)** |
| Vastaa tähän |
| **10. Luettelo kaikista muista tehtävistä, joita henkilö hoitaa samanaikaisesti tehtävän kanssa ja näihin kuluva aika (viikossa tunteja ja vuodessa päiviä)** |
| Vastaa tähän |
| **11. Edellä esitetyn lisäksi muut mahdolliset seikat, jotka ilmoittaja haluaa tuoda esille ja joita voidaan pitää olennaisena arviointia tehtäessä** |
| Vastaa tähän |
| **Vaadittavat liitteet:**  **Pakolliset**   * Laitoksen suorittamaan sopivuusarviointiin liittyvät asiakirjat/raportit (kohta 1) * CV (kohta 2) * Nimitettävän henkilön omakätisesti allekirjoitettu vakuutus hyvämaineisuudesta (kohta 3) * Konkurssi- ja yrityssaneerausrekisterin ote (kohta 4) * Liiketoimintakieltorekisterin ote (kohta 4) * Velkajärjestelyrekisterin ote (kohta 4) * Ulosottorekisterintodistus (kohta 4) * Holhousrekisterin ote (kohta 4) * Rikos- ja sakkorekisterinotetta vastaava ote tai todistus ilmoitusta edeltävän viiden vuoden ajanjaksolta, mikäli Finanssivalvonnalla ei ole oikeutta saada otetta toisesta valtiosta (muu kuin Suomen kansalaiset) (kohta 4)   **Muut liitteet (valinnaisia):**   * Kopio henkilöllisyystodistuksesta tai vastaavasta asiakirjasta (muut kuin Suomen kansalaiset) (kohta7) * Mahdolliset suosituskirjeet (kohta 3)   **Finanssivalvonta hankkii viran puolesta seuraavat selvitykset (tiedoksi):**   * Rikos- ja sakkorekisteriote (Suomen kansalaiset) (kohta 4) |
|  |

**Selostus täydennysosassa annettavista tiedoista (vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt)**

1. Yksityiskohtaiset tiedot valvottavan organisaation suorittaman oman sopivuusarvioinnin tuloksesta, arvio nimitettävän henkilön kokemuksen riittävyydestä ja tiedot hänelle mahdollisesti määrätystä koulutussuunnitelmasta (Komission delegoidun asetuksen 2015/35 artikla 273)

Hallituksen kollektiivinen osaaminen

Ilmoitusvelvollisen tulee varmistua, että hallituksessa on riittävä kollektiivinen osaaminen. Ilmoitusvelvollisen tulee antaa selvityksensä tästä arvioinnistaan. (Komission delegoidun asetuksen 2015/35 artiklan 258 kohta 1 c)

Hallituksen kollektiivisen osaamisen arvioinnilla on merkitystä erityisesti silloin, kun vakuutusyhtiö hakee toimilupaa tai hallituksen kokoonpanossa tai työnjaossa tapahtuu olennaisia muutoksia. Kollektiivisen osaamisen osalta tehtävän arvion tulee sisältää ainakin tietoa siitä,

* miten nimitettävä henkilö täydentää valvottavan hallituksen osaamista ja soveltuvuutta kokonaisuutena
* mitkä ovat hallituksen kokoonpanossa havaitut mahdolliset heikkoudet ja miten hallituksen jäsenen nimitys auttaa osaltaan vähentämään näitä heikkouksia

Hallituksen jäsenillä tulisi kokonaisuutena arvioiden olla sopivaa ammatillista pätevyyttä, kokemusta ja tietoa vähintään seuraavista asioista:

1. Vakuutus- ja rahoitusmarkkinat  
   Osa-alueella tarkoitetaan tietoja ja ymmärrystä siitä liiketoiminnasta, taloudellisesta- ja markkinaympäristöstä, jossa vakuutusyhtiö toimii, sekä käsitystä vakuutettujen etujen mukaisesta toiminnasta ja varovaisuusperiaatteen soveltamisesta.
2. Liiketoimintastrategia ja liiketoimintamalli  
   Osa-alueella tarkoitetaan henkilön ymmärrystä yleisesti ottaen liiketoimintastrategioista ja liiketoimintamalleista ja erityisesti vakuutusyhtiön päättämän liiketoimintastrategian ja liiketoimintamallin ymmärrystä.
3. Hallintojärjestelmä  
   Osa-alueella tarkoitetaan tietoja ja ymmärrystä niistä riskeistä, joita vakuutusyhtiö kohtaa ja näiden riskien hallintamenetelmiä. Lisäksi se sisältää kyvykkyyden arvioida vakuutusyhtiön sisäisen valvonnan ja hallintojärjestelmän riittävyyttä ja tehokkuutta sekä valvoa vakuutusyhtiön liiketoimintaa.
4. Rahoitusanalyysi ja vakuutusmatemaattinen analyysi  
   Osa-alueella tarkoitetaan henkilön kykyä tulkita ja arvioida kriittisesti vakuutusyhtiön taloudellista ja vakuutusmatemaattista tietoa, tunnistaa keskeiset kysymykset ja kykyä tehdä riittäviä johtopäätöksiä näiden analyysien pohjalta.
5. Sääntelykehikko ja sen asettamat vaatimukset.  
   Osa-alueella tarkoitetaan tietoja ja ymmärrystä siitä sääntelystä, jota vakuutusyhtiön on noudatettava, ja kykyä sopeutua sääntelyssä tapahtuviin muutoksiin viipymättä. Osa-alue sisältää kyvyn toimia terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti sekä ymmärryksen vakuutusyhtiölle sallitun toiminnan rajoitteista.
6. Ansioluettelossa tulee mainita merkityksellinen koulutus, ammatillinen kokemus, mukaan luettuina kaikki ne organisaatiot, joissa henkilö on työskennellyt. Lisäksi tulee mainita suoritettujen työtehtävien luonne ja kesto, erityisesti niiden toimintojen osalta, jotka ovat vastaavia tai joiden on katsottu pätevöittävän nimitettävään tehtävään.
7. Mahdollinen suosittelijaluettelo yhteystietoineen (mieluimmin pankki- tai finanssialan työnantajilta) sekä mahdolliset suosituskirjeet. (Yhteystiedoissa mainittava koko nimi, laitos, asema, puhelinnumero, sähköposti, työsuhteen luonne ja tieto ko. henkilöön liittyvistä muista kuin ammatillisesta suhteista.)
8. Otteet ja todistukset tulee toimittaa virallisen todistuksen muodossa (jos ja siinä määrin kuin sellainen on saatavilla asianomaisesta jäsenvaltiosta tai kolmannesta maasta) tai muun vastaavan asiakirjan muodossa. Vireillä olevaa tutkintaa koskevat tiedot voidaan esittää kunnian ja omantunnon kautta annettavalla vakuutuksella.
9. Tiedot seuraavista asioista:
   1. valvontaviranomaisen tutkinnat tai sen toteuttamat täytäntöönpanomenettelyt tai määräämät rangaistukset, joissa henkilö on ollut suoraan tai välillisesti osallisena
   2. elinkeinon, liiketoiminnan tai ammatin harjoittamisen edellyttämän rekisteröinnin, toimiluvan, jäsenyyden tai luvan peruuttaminen, kumoaminen tai päättäminen
   3. sääntely- tai hallintoelimen taikka ammatillisen elimen tai järjestön määräämä henkilön irtisanominen tai tällaisen elimen määräämä rangaistus, jossa henkilö on ollut suoraan tai välillisesti osallisena
10. Tiedot siitä, onko henkilö irtisanottu työsuhteesta tai erotettu luottamustoimesta tai luottamussuhteesta tai vastaava tilanne, tai tieto siitä, että henkilöä on pyydetty eroamaan tällaisesta toimesta (joukkoirtisanomiset pois lukien)
11. Tiedot siitä, onko toinen toimivaltainen viranomainen tai finanssialan valvova viranomainen jo suorittanut arvioinnin henkilön maineesta ja kokemuksesta hakijana tai liiketoiminnan johtajana (mukaan lukien arvioinnin päivämäärä, kyseisen viranomaisen tunnistetiedot ja todisteet kyseisen arvioinnin tuloksesta)
12. Antaessa selvitystä havaituista ja mahdollisista eturistiriitatilanteista, ilmoitusvelvollisen tulee esittää Komission delegoidun asetuksen 2015/35 artiklan 258 kohdassa 5 mainitun oman arvion keskeiset tulokset ja johtopäätökset erityisesti ilmoituksen kohteena olevaan henkilöön, tehtävään ja toimintoon liittyvien eturistiriitojen osalta.  
      
    Mahdollisia eturistiriitatilanteita arvioidessaan ilmoitusvelvollisen tulisi määrittää havaitut ja mahdolliset eturistiriitatilanteet tai vaaralliset työyhdistelmät ja ryhdyttävä tarvittaviin toimenpiteisiin puuttuakseen mahdollisiin eturistiriitoihin.   
      
    Huomiota tulisi kiinnittää vähintään seuraaviin tilanteisiin, joissa saattaa esiintyä mahdollisia eturistiriitatilanteita (luettelo ei ole tyhjentävä):

* taloudelliset intressit (esimerkiksi osakkeet tai muut omistusoikeudet tai jäsenyyksiin tai omistusyhteyksiin liittyvät taloudelliset intressit)
* jäsenyys elimessä, jolla on eturistiriitoja, tai tällaisen elimen tai yhteisön omistajuus
* henkilökohtaiset suhteet ilmoitusvelvollisen ylimmän hallintoelimen jäseniin ja keskeisistä toiminnoista vastaaviin henkilöihin, emoyrityksenä toimivaan yhteisöön ja/tai tytäryritykseen
* henkilökohtaiset tai ammatilliset suhteet sellaisiin tahoihin, joilla on huomattavia omistusosuuksia ilmoitusvelvollisesta
* henkilökohtaiset tai ammatilliset suhteet merkittäviin ulkopuolisiin sidosryhmiin (esim. suhteet materiaalitoimittajiin, konsulttitoimistoihin tai muihin palveluntarjoajiin)
* valvontatoimintojen osalta erityisesti aikaisemmat ne työsuhteet tai toimeksiannot, jotka kohdistuvat valvottavaan asiaan (esimerkiksi aikaisempi työskentely aktuaarillisten laskelmien laadinnassa, lakiasioiden valmistelu tai riskienhallintajärjestelmän suunnittelu)
* valvontatoiminnoille muiden tehtävien kuin sääntelyyn perustuvien tehtävien osoittaminen
* yhtiön organisoitumisesta aiheutuvat mahdollisesti aiheutuvat eturistiriidat
* nimitettävän henkilön poliittinen vaikutusvalta tai poliittiset suhteet

1. Antaessaan selvitystä henkilön ajankäytön osalta, ilmoitusvelvollisen tulee esittää Komission delegoidun asetuksen 2015/35 artiklan 258 kohdan 1 g mukaisen varmistavan työn keskeiset tulokset ja johtopäätökset selkeästi ja ymmärrettävästi ottaen erityisesti huomioon tehtävän hoitamiseen arvioitu ajankäyttö ja henkilöllä käytettävissä oleva aika tehtävän hoitamiseen.   
     
   Arvioitavan henkilön on voitava käyttää riittävästi aikaa tehtäviensä hoitamiseen vakuutusyhtiössä. Käytettävissä olevaan aikaan voivat vaikuttaa useat seikat, kuten vakuutusyhtiön koko ja tilanne, liiketoimintaan liittyvien riskien laatu ja laajuus sekä muut ammatilliset tai henkilökohtaiset sitoumukset tai tilanteet.

Vakuutusyhtiön tulisi arvioida, kykeneekö edellä mainittu henkilö käyttämään riittävästi aikaa tehtäviensä suorittamiseen ja velvollisuuksiensa täyttämiseen. Henkilön tulisi kyetä täyttämään velvollisuutensa myös aikana, jolloin tapahtuu erityisen paljon, kuten vakuutusyhtiön uudelleenjärjestelyn tai toimipaikan siirron, sulautumisen, vakuutuskannansiirron tai kriisitilanteen yhteydessä, tai jonkin suuren ongelman ilmetessä yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiön toiminnossa. Lisäksi tulisi ottaa huomioon, että tällaisina aikoina saatetaan edellyttää suurempaa ajankäyttöä kuin normaaliaikoina.

Henkilön riittävää ajankäyttöä arvioidessaan vakuutusyhtiön tulisi ottaa huomioon vähintään seuraavat seikat:

* Arvio tehtävän hoitoon vaadittavasta ajasta
* Arvio henkilön käytettävissä oleva aika tehtävien hoitamiseen
* Jos arvioitavana on hallituksen jäsen, johdolle suunniteltujen kokousten lukumäärä
* Luettelo kaikista arvioitavan henkilön tehtävistä ja toimista ja arvio kunkin tehtävän tai toimen hoitamiseen tarvittavasta ajasta.
* Onko arvioitavalla henkilöllä kokopäivätoimi?
* Onko arvioitavalla henkilöllä johtoryhmän, valiokuntien tai komiteoiden jäsenyyksiä tai muiden vastaavien työryhmien jäsenyyksiä?
* Onko arvioitavalla henkilöllä luottamustehtäviä hoidettavana? Hoidetaanko luottamustehtävässä vakuutusyhtiön kanssa samaan (RaVa- tai vakuutusyritys-) ryhmään kuuluvan yhtiön asioita?
* Vaatiiko tehtävien hoito valvottavan vakuutusyhtiön tilanteen, koon tai liiketoimintaan liittyvien riskien laadun tai laajuuden puolesta enemmän aikaa?
* Edistääkö arvioitavan henkilön yleinen kyseisestä yrityksestä kertynyt kokemus tehtävien hoitoa ja siten myös tehtävien hoidon tehokkuutta?

Lopuksi esitetään edellisten seikkojen perusteella tehty perusteltu arvio henkilön käytettävissä olevan ajan riittävyydestä.

1. Olennainen tieto arvioitaessa henkilön sopivuutta ja luotettavuutta
2. Olennainen tieto arvioitaessa henkilön sopivuutta ja luotettavuutta

Lomakkeen jokaiseen kohtaan on vastattava. Mikäli kohdassa ei ole mitään ilmoitettavaa, vastaukseksi on merkittävä ”ei ilmoitettavaa/viiva (-)”. Tiedot voidaan ilmoittaa myös liitteissä.

**Totuudenvastaisten tietojen antaminen viranomaiselle on säädetty rangaistavaksi rikoslain (39/1889) 16 luvun 8 §:n mukaisesti väärän todistuksen antamisena viranomaiselle.**