

Määräykset ja ohjeet 15/2021

Ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointi

Dnro

FIVA 24/01.00/2021

Antopäivä

20.12.2021

Voimaantulopäivä

15.1.2022

Lisätietoja

Pankkivalvonta/Pankkivalvonnan lakiasiat

Pääomamarkkinoiden valvonta/Sijoituspalvelut ja -tuotteet

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

finanssivalvonta.fi

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

| | | |
|----------|--|----------|
| 1 | Soveltamisala | 4 |
| 2 | Ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointi | 5 |
| 3 | Kumotut määräykset ja ohjeet | 6 |

1 Soveltamisala

Näitä ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin:

- luottolaitokset
- sijoituspalveluyritykset
- talletuspankkien yhteenliittymien keskusyhteisöt
- luottolaitoksien ja sijoituspalveluyrityksien omistusyhteisöt
- rahoitus- ja vakuutusryhmittymien omistusyhteisöt, siltä osin kuin niitä koskevat lakisääteiset johdon sopivuus- ja luotettavuusvaatimukset vastaavat luottolaitosten lakisääteisiä vaatimuksia
- ulkomaiset luottolaitokset, jotka ovat saaneet toimiluvan muussa kuin ETA-valtiossa ja joilla on sivuliike Suomessa
- ulkomaiset sijoituspalveluyritykset, jotka ovat saaneet toimiluvan muussa kuin ETA-valtiossa ja joilla on sivuliike Suomessa

2 Ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointi

- (1) Euroopan pankkiviranomainen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen ovat antaneet Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 16 artiklojen nojalla ohjeen: ”Ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten” (EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319).

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt noudattavat kohdassa (1) tarkoitettuja Euroopan pankkiviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ohjeita, jotka ovat saatavilla osoitteesta [Finanssivalvonta.fi](https://www.fin.fi).

3 Kumotut määräykset ja ohjeet

Nämä ohjeet kumoavat voimaan tullessaan seuraavat Finanssivalvonnan standardit:

- Rahoitustarkastuksen standardi 1.4. Luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arviointi (Fit & Proper)
- Raportointistandardi 1.4. Luotettavuutta, sopivuutta ja ammattitaitoa koskevien tietojen ilmoittamisesta Rahoitustarkastukselle