

Standardi RA1.4

Luotettavuutta, sopivuutta ja ammattitaitoa koskevien tietojen ilmoittaminen Rahoitustarkastukselle

Määräykset ja ohjeet

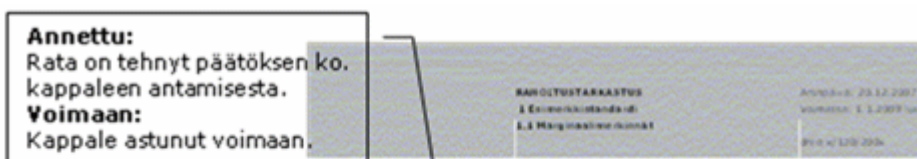


RAHOITUSTARKASTUS
FINANSINSPEKTIONEN
FINANCIAL SUPERVISION



Miten luetaan standardia

Standardi on aihealueittainen määräysten ja ohjeiden kokonaisuus, joka velvoittaa tai ohjaa valvottavia ja muita rahoitusmarkkinoilla toimivia, osoittaa valvojan tavoitteena olevan laatutason ja näkemyksen hyvästä menettelytavasta sekä perustelee sääntelyä.



Standardin jokaisella kappaleella on oma marginaalimerkintänsä:

- **Normi:** Viittaus voimassa olevaan lain tai asetuksen säännökseen.
- **Sitova:** Ratan määräysantovaltuutensa nojalla antama velvoittava määräys valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Suositus:** Ratan suositusluonteinen toimintaohje valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Soveltamisohje/-esimerkki:** Normiin, Sitovaan tai Suositukseen liittyvä käytännön soveltamisohje tai – esimerkki. Viittaus Ratan standardiin tai standardin osaan. Katso viereinen esimerkki.
- **Perustelu:** Avaa sääntelyn ja säännösten tarkoitusta, tavoitteita ja taustaa.

Normi
Annettu: 27.2.2017
Voimaan: 5.4.2017

(63) Hallituksen jäsenenä ja varajäsenenä sekä toimitusjohtajan sijaisella on lisäksi oltava yhteisön toiminnan laatu, nähdessä tarvittava yleinen valvottavan liiketoiminnan tuntemus rahoitusosuudenomistajien valitsemalla rahoitusyhtiön hallituksella ei edellytetä sijoitusrahasto- tai sijoituspalvelutoiminnan tuntemusta.

Normi
Annettu: 27.2.2017
Voimaan: 5.4.2017

(64) Hakemukseen on liitettävä selvitys luotettavuudesta, se ammattitaidosta (fit & proper -ilmoitus) kaikista hallituksen jäsenistä, toimitusjohtajasta ja mahdollisesta toimitusjohtajan sijaisesta.

Sitova
Annettu: 27.2.2017
Voimaan: 5.4.2017

(65) Ilmoitukset tulee laatia standardin RA1.4 Luotettavuutta ammattitaitoa koskevien tietojen ilmoittaminen Rahoitustarkastuksen raportointi) mukaisesti.

Perustelu
Annettu: 18.4.2016
Voimaan: 1.4.2016

(66) Rahoitustarkastuksella on oikeus saada oikeusrekisteri- tai rekisteriläisissä (770/1993) tarkoitettu rekisteritieto ja -tiedot. Hakemusten lähtökohtaisesti Rahoitustarkastus saattaa saada myös henkilötietojen luottotiedot.

Soveltamisohje/-esimerkki
Annettu: 18.4.2016
Voimaan: 1.4.2016

(67) Tarkempaa sääntelyä johdon luotettavuudesta, sopivuudesta ja standardissa 1.4 Luotettavuuden, sopivuuden ja arvioinnin.

Suositus
Annettu: 27.2.2017
Voimaan: 5.4.2017

5.5.3 Henkilöstö ja sen ammattitaito

(68) Yhteisön johdon on suositeltavaa varmistua siitä, että yhtiön toiminta on riittävä ja että henkilöstö on ammattitaitoisia, ja ja hyväksyneitä. Mitään yksiselitteisiä vaatimuksia ei henkilöiden osalta, vaan se on riippuvainen toiminnan laadusta ja sen ammattitaitoa koskeva sääntely on oltava Rahoitustarkastuksen standardissa 4.4; Operatiivisten riittävien taitojen osalta.

Suositus
Annettu: 27.2.2017
Voimaan: 5.4.2017

(69) Henkilöstöä ja sen ammattitaitoa koskeva sääntely on oltava Rahoitustarkastuksen standardissa 4.4; Operatiivisten riittävien taitojen osalta.

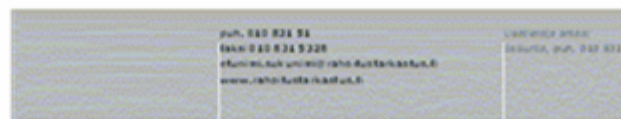
Suositus
Annettu: 27.2.2017
Voimaan: 5.4.2017

(70) Toimitusjohtajalla on suositeltavaa olla riittävästi aikaa yhtiön johtamiseen. Tämän johdosta toimitusjohtajan tulisi varmistua yhteisön toiminnan tulevaisuudesta myös toimitusjohtajan sijaisesta. Siksi on tärkeää, että varainhoitajien tehtävät on hoidett.

Soveltamisohje/-esimerkki
Annettu: 27.2.2017
Voimaan: 5.4.2017

(71) Toimitusjohtajan päätöksenteon edellytyksestä voidaan päätellä, jos yhteisön organisaatio on pieni ja jos harjoitettavien toimintojen on suopea ja selkeä. Rahoitustarkastus ratkaisee arvioinnissa kiinnitetään huomiota siihen, että yhteisön

1 Sit. 5 a § ja 5 b § 2 momentti.
2 Luotettavuudesta 6 §:n 2 momentti, sijoituspalvelutoiminnasta 14 § ja rahoitustarkastuksesta 12 § ja 13 §.
3 Rahoitustarkastus 12 § ja 13 §.
4 Rata, 18 §:n 6 momentti.



Oheinen kuva on vain näyte standardista

SISÄLLYSLUETTELO

1	Soveltaminen	4
2	Tavoitteet	6
3	Normiperusta	7
4	Henkilöpiiri	8
5	Ilmoitusvelvollisuus	9
5.1	Säännönmukainen raportointi	9
5.1.1	<i>Hallituksen jäsenet ja varajäsenet</i>	10
5.2	Eryytilanteita koskeva ilmoitus	10
6	Ilmoituslomakkeet	11
7	Lisätiedot	12

1

SOVELTAMINEN

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(1) Standardia sovelletaan seuraaviin yhteisöihin, joista käytetään yleisnimitystä valvottava:

- luottolaitokset ja niiden ulkomailla sijaitsevat sivukonttorit
- sijoituspalveluyritykset ja niiden ulkomailla sijaitsevat sivuliikkeet
- rahastoyhtiöt ja niiden ulkomailla sijaitsevat sivuliikkeet
- säilytysyhteisöt
- arvopaperipörssit
- selvitysyhteisöt
- optioyhteisöt
- arvopaperikeskus
- luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten omistusyhteisöt
- osuuspankeista ja osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetussa laissa tarkoitettu keskusyhteisö
- rahoitusalanpainotteisten rahoitus- ja vakuutusryhmittymien omistusyhteisöt
- panttilainauslaitokset.

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(2) Euroopan talousalueella (ETA) kotipaikan omaavan luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai rahastoyhtiön Suomessa sijaitsevan sivukonttorin tai sivuliikkeen johdon luotettavuuden ja sopivuuden arvioinnista vastaa yhteisön kotipaikan valvontaviranomainen kotivaltioperiaatteen mukaisesti.

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(3) Sivukonttorin tai sivuliikkeen johtajaa ja hänen varamiestään koskevat tiedot raportoidaan Rahoitustarkastukselle noudattaen ilmoitus- eli notifikatiomenettelyä koskevia säännöksiä. (Ks. standardi 1.1 Markkinoille tulo, kohta 8.1)

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(4) Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolella kotipaikan omaavan luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen tai rahastoyhtiön Suomessa sijaitsevan sivukonttorin tai sivuliikkeen johtajan ja tämän varamiehen tiedot raportoidaan

noudattaen tämän standardin säännöksiä.

2 TAVOITTEET

*Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007*

(1) Standardissa määritellään valvottavan johtamisesta vastaavien henkilöiden luotettavuuden, sopivuuden, ammattitaidon ja ammattitaitoisen johtamisen arviointiin liittyvät raportointivelvoitteet Rahoitustarkastukselle.

*Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007*

(2) Standardi liittyy määräyskokoelman pääjaksoon Corporate governance (hallintokulttuuri) ja liiketoiminta sisältyvään standardiin 1.4 Luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arviointi (fit & proper).

3

NORMIPERUSTA

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

Rahoitustarkastuksen sääntely johtamisesta vastaavien henkilöiden luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arviointiin liittyvien seikkojen ilmoittamisesta perustuu

- luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 22 §:n 4 momenttiin, 40 §:n 4 momenttiin, 49 ja 93 §:iin
- sijoituspalveluyrityksistä annetun lain (579/1996) 12b §:n 4 ja 5 momentteihin
- sijoitusrahastolain (48/1999) 5e §:n 4 momenttiin ja 9d §:n 4 momenttiin
- osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain (1504/2001) 12 §:ään
- rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain (699/2004) 14 §:n 4 momenttiin
- luottolaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä annetun valtiovaraministeriön asetuksen (659/2003) 6, 18 ja 19 §:iin
- sijoituspalveluyrityksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä annetun valtiovaraministeriön asetuksen (658/2003) 13–16 §:iin
- rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä annetun valtiovaraministeriön asetuksen (234/2004) 12–15 §:iin
- sekä Rahoitustarkastuksesta annetun lain (587/2003) 15 §:n 2 momenttiin.

4 HENKILÖPIIRI

Sitova

Annettu: 20.3.2007

Voimaan: 1.7.2007

(1) Ilmoitus Rahoitustarkastukselle on tehtävä seuraavista valvottavan johtamisesta vastaavista henkilöistä:

- hallituksen jäsen ja varajäsen
- toimitusjohtaja ja tämän sijainen

sekä seuraavista keskeisistä toiminnoista vastaavista henkilöistä:

- suomalaisen luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen ja rahastoyhtiön ulkomailla sijaitsevan sivukonttorin tai sivuliikkeen johtaja ja hänen varamiehensä
- Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolella kotipaikan omaavan luottolaitoksen, sijoituspalveluyrityksen ja rahastoyhtiön Suomessa toimivan sivukonttorin tai sivuliikkeen johtaja ja hänen varamiehensä.

Suositus

Annettu: 20.3.2007

Voimaan: 1.7.2007

(2) On suositeltavaa, että compliance -toiminnosta ja sisäisestä tarkastuksesta vastaavista henkilöistä raportoidaan Rahoitustarkastukselle tässä standardissa tarkoitetulla tavalla

Sitova

Annettu: 20.3.2007

Voimaan: 1.7.2007

(3) Ilmoitus tulee tehdä myös muista kuin Suomen kansalaisista.

Sitova

Annettu: 20.3.2007

Voimaan: 1.7.2007

(4) Rahoitustarkastus voi harkintansa mukaan vaatia raportoitavaksi tiedot myös muista kuin kohdassa (1) mainituista valvottavan organisaatioon kuuluvista henkilöistä.

5

ILMOITUSVELVOLLISUUS

5.1 Säännönmukainen raportointi

Sitova

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(1) Ilmoitus Rahoitustarkastukselle on tehtävä aina, kun

- uusi henkilö valitaan valvottavan johtamisesta vastaavaksi henkilöksi tai sellaiseksi keskeisestä toiminnosta vastaavaksi henkilöksi, josta ilmoitus Rahoitustarkastukselle on tehtävä
- henkilö nimitetään uuteen, aikaisempaa merkittävämpään tehtävään tai henkilön vastuualue laajenee oleellisesti entisestä (esimerkiksi fuusion tai muun yritysjärjestelyn taikka organisaatiomuutoksen johdosta).

Suositus

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(2) On suositeltavaa, että ilmoitus tehdään hyvissä ajoin ennen nimityspäätöksen tekemistä tai ennen kuin henkilö ottaa vastaan uudet tehtävät.

Perustelu

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(3) Henkilön oikeusturvan kannalta Rahoitustarkastus pitää tärkeänä, että se saa ilmoituksen hyvissä ajoin ennen tehtävän vastaanottamista tai nimityspäätöksen julkistamista.

Soveltamisohje

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(4) Ilmoitus on kuitenkin aina tehtävä viipymättä nimityspäätöksen tai tehtävien muutoksen jälkeen, viimeistään kahden viikon kuluessa päätöksestä tai siitä ajankohdasta, kun henkilö ottaa tehtävän vastaan.

Soveltamisohje

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(5) Ilmoitus Rahoitustarkastukselle tulee tehdä tämän standardin ilmoituslomakkeita käyttäen.

Soveltamisohje

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(6) Muiden kuin edellä 4 luvun kohdassa (1) mainittujen keskeisistä toiminoista vastaavien henkilöiden tietoja ei raportoida säännönmukaisesti Rahoitustarkastukselle.

Soveltamisohje

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(7) Hallintoneuvoston jäseniä koskevia arviointitietoja ei myöskään raportoida säännönmukaisesti Rahoitustarkastukselle.

Suositus

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(8) On suositeltavaa, että valvottavan itsensä määrittelemien keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden tiedot säilytetään siten, että ne ovat Rahoitustarkastuksen käytettävissä.

5.1.1 Hallituksen jäsenet ja varajäsenet**Sitova**

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(9) Ilmoitus on tehtävä aina kun uusi henkilö valitaan hallituksen jäseneksi tai varajäseneksi.

Soveltamisohje

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(10) Kun sama henkilö valitaan uudelleen hallituksen jäseneksi tai varajäseneksi seuraavalle toimikaudelle, ilmoitusta Rahoitustarkastukselle ei tarvitse tehdä, ellei henkilön tiedoissa ole tapahtunut sellaista olennaista muutosta, joka edellyttää uuden arvion tekemistä.

Soveltamisohje

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(11) Rahoitustarkastukselle tulee kuitenkin aina ilmoittaa henkilön uudelleenvalinnasta, toimikauden pituudesta ja siitä, että henkilön tiedoissa ei ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Tiedot voi toimittaa esimerkiksi pöytäkirjanotteella tai muulla siihen rinnastettavalla tavalla.

5.2 Erytistilanteita koskeva ilmoitus**Sitova**

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(12) Valvottavan on välittömästi ilmoitettava Rahoitustarkastukselle, jos valvottavan johtamisesta vastaava henkilö tai Rahoitustarkastukselle raportoitavan keskeisestä toiminnosta vastaavan henkilön luotettavuus, sopivuus tai ammattitaito kyseenalaistuu luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arvioinnista (fit & proper) annetussa standardissa 1.4 kuvatulla tavalla.

Sitova

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(13) Kirjallisen ilmoituksen tulee sisältää selvitys tehdystä arvioinnista ja niistä toimenpiteistä, joihin valvottava on asiassa ryhtynyt.

Sitova

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(14) Ilmoituksen tekemisestä vastaa hallitus omien jäsentensä ja varajäsentensä sekä toimitusjohtajan ja tämän sijaisen osalta. Toimitusjohtaja vastaa ilmoituksen tekemisestä omien alaistensa osalta.

6

ILMOITUSLOMAKKEET

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(1) Lomaketta L3 käyttävät alla olevien valvottavien ilmoitusvelvolliset:

- luottolaitokset ja niiden ulkomailla sijaitsevat sivukonttorit
- luottolaitosten omistusyhteisöt
- osuuspankeista ja osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetussa laissa tarkoitettu keskusyhteisö
- rahoitusalanpainotteisten rahoitus- ja vakuutusryhmittymien omistusyhteisöt
- panttilainauslaitokset
- Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolella kotipaikan omaavien luottolaitosten Suomessa toimivat sivukonttorit.

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(2) Lomaketta S3 käyttävät alla olevien valvottavien ilmoitusvelvolliset:

- sijoituspalveluyritykset ja niiden ulkomailla sijaitsevat sivuliikkeet
- sijoituspalveluyritysten omistusyhteisöt
- arvopaperipörssit
- selvitysyhteisöt
- optioyhteisöt
- arvopaperikeskus
- Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolella kotipaikan omaavien sijoituspalveluyritysten Suomessa toimivat sivuliikkeet.

Annettu: 20.3.2007
Voimaan: 1.7.2007

(3) Lomaketta R3 käyttävät alla olevien valvottavien ilmoitusvelvolliset:

- rahastoyhtiöt ja niiden ulkomailla sijaitsevat sivuliikkeet
- säilytisyhteisöt
- Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolella kotipaikan omaavien rahastoyhtiöiden Suomessa toimivat sivuliikkeet.

7

LISÄTIEDOT

Standardista vastaavan henkilön yhteystiedot ovat Rahoitustarkastuksen internet-sivuston [Standardien vastuuhenkilöt](#) -luettelossa. Lisätietoja antaa myös:

- VV: Instituutiovalvonta, puh. 010 831 5207
- MA: Menettelytavat, puh. 010 831 5336