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

Sopivuus- ja luotettavuusselvityksen ovat velvollisia täyttämään:

* Rekisteröityyn toimijaan suoraan kytkeytyvät henkilöt, [Lomake 1](#_Lomake_1)
* 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)
  + henkilöomistaja, jolla on suoraan vähintään kymmenesosa osakeyhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta tai vastaava omistus tai määräämisvalta, jos kyseessä on muu yhteisö kuin osakeyhtiö
* Omistaviin yhteisöihin liittyvät henkilöt, [Lomake 2](#_Lomake_2)
* rekisteri-ilmoituksen tekijänä oleva yhteisö

Ohjeet

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 (vain rekisteröidyn toimijan vastuuhenkilöt, Lomake 1)
* aiemmin ilmoitetuissa tiedoissa tapahtuu olennaisia muutoksia

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

Mikäli kyseessä on ulkomainen henkilö, tulee toimittaa vaaditut vastaavat paikalliset otteet ml. rikos- ja sakkorekisteriotteet.

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.

# Lomake 1

**Selvitykseen on liitettävä ilmoitettavaa henkilöä koskevat otteet konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä, ulosottorekisteristä sekä holhousasioiden rekisteristä.**

**Mikäli yhtiö vastaanottaa toiminnassaan asiakasvaroja, tulee lisäksi toimittaa Liite A.**

**Finanssivalvonta hankkii lakisääteisten luotettavuusvaatimusten selvittämiseksi tiedot ilmoitettavan henkilön rikosrekisterilaissa (20.8.1993/770) ja sakon täytäntöönpanosta annetussa laissa (9.8.2002/672) tarkoitettuihin rikos- ja sakkorekisteriin tehdyistä merkinnöistä. Lisäksi Finanssivalvonta hankkii lakisääteisten luotettavuusvaatimusten selvittämiseksi liiketoimintakiellosta annetun lain (1059/1985) mukaisen otteen liiketoimintakieltorekisteristä.**

|  |
| --- |
| 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 (kaupunki ja maa)**  Vastaa tähän |
| **5. Kansalaisuus**  Vastaa tähän |
| **6. Osoite**  Vastaa tähän |
| **7. Sähköpostiosoite ja puhelinnumero**  Vastaa tähän |
| **8. Tehtävä tai asema, johon ilmoitusvelvollisuus perustuu[[2]](#footnote-2)**  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  Vastaa tähän |
| **11. Tieto siitä, onko henkilö valittu toisen henkilön tilalle ja ko. henkilön nimi sekä tehtävän loppumispäivämäärä** Täytetään, jos ilmoitusvelvollisuus perustuu asemaan rekisteröitävässä/rekisteröidyssä toimijassa  Vastaa tähän |
| **12. Mahdolliset huomautus- ja moitemenettelyt valvontaelimissä (viranomainen tai ammatillinen järjestö)**  Vastaa tähän |
| **13. Mahdolliset viranomaisen tekemät henkilön sopivuus- ja luotettavuusarviointia koskevat selvitykset ja niiden tulokset**  Vastaa tähän |
| **14. 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. |
| **15. 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 |

# Lomake 2

Tiedot on ilmoitettava seuraavista henkilöistä:

* + suoraan tai välillisesti 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
  + luonnollinen henkilö, jolla on välillisesti vähintään kymmenesosa rekisteröidyn/rekisteröitävän yhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta tai vastaava omistus tai määräämisvalta, jos kyseessä on muu yhteisö kuin osakeyhtiö

**Henkilöille on ilmoitettava, että Finanssivalvonta hankkii lakisääteisten luotettavuusvaatimusten selvittämiseksi tiedot ilmoitettavan henkilön rikosrekisterilaissa (20.8.1993/770) ja sakon täytäntöönpanosta annetussa laissa (9.8.2002/672) tarkoitettuihin rikos- ja sakkorekisteriin tehdyistä merkinnöistä. Tiedot haetaan viran puolesta, kun henkilöllä on suomalainen henkilötunnus.**

Mikäli henkilöllä ei ole suomalaista henkilötunnusta tai hän asuu vakituisesti ulkomailla, tulee ilmoittajan toimittaa vastaavat paikalliset rikos- ja sakkorekisteriotteet.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Omistajayhteisön nimi ja Y-tunnus | Henkilön nimi | Henkilötunnus/  syntymäaika | Asema | Tieto siitä, onko henkilö valittu toisen henkilön tilalle ja ko. henkilön nimi sekä tehtävän loppumispäivämäärä | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | |
| **Rekisteröidyn/rekisteröitävän toimijan edustajan allekirjoitus**  Vakuutan kaikki edellä tässä selvityksessä antamani tiedot oikeiksi. Sitoudun ilmoittamaan tiedoissa tapahtuneet muutokset.  Paikka ja päivämäärä:  Vastaa tähän    Allekirjoitus:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Nimenselvennys:  Vastaa tähän |

1. ”Muu ylin johto”, ks Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 3/2023 kohta 18 [↑](#footnote-ref-1)
2. Ks. lomakkeen alussa oleva luettelo ilmoitusvelvollisista [↑](#footnote-ref-2)