

## Standardi RA1.4

# Luotettavuutta, sopivuutta ja ammattitaitoa koskevien tietojen ilmoittaminen Rahoitustarkastukselle

Määräykset ja ohjeet

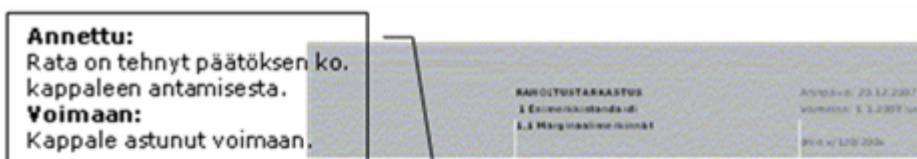


RAHOITUSTARKASTUS  
FINANSINSPEKTIONEN  
FINANCIAL SUPERVISION



# 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 määräksenantovaltuutensa 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: 5.4.2019

(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: 5.4.2019

(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: 5.4.2019

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

**Perustelu**  
Annettu: 18.4.2016  
Voimaan: 1.4.2018

(66) Rahoitustarkastuksella on oikeus saada oikeusrekisteri rekisteriläisissä (770/1993) tarkoitettu rikosrekisteritieto<sup>1</sup> sekä rikosrekisteritiedot<sup>2</sup>. Hakemusten lähtökohtana on yhteydessä Rahoitustarkastukseen kuuluvien henkilöiden luottotiedot.

**Soveltamisohje/-esimerkki**  
Annettu: 18.4.2016  
Voimaan: 1.4.2018

(67) Tarkempaa sääntelyä johdon luotettavuudesta, sopivuudesta ja ammattitaidosta on standardissa 1.4 Luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon osassa.

**Suositus**  
Annettu: 27.2.2017  
Voimaan: 5.4.2019

**5.5.3 Henkilöstö ja sen ammattitaito**

(68) Yhteisön johdon on suositeltavaa varmistua siitä, että yhtiön johtajien ja hallituksen jäsenten ammattitaito on riittävä ja että henkilöstö on ammattitaitoisia, ja ja hyväksyneitä. Mitään yksiselitteisiä vaatimuksia ei henkilöiden ammattitaitoa, vaan se on riippuvainen toiminnan laadusta ja yhtiön johtamisesta.

**Soveltamisohje/-esimerkki**  
Annettu: 18.4.2016  
Voimaan: 1.4.2018

(69) Henkilöstöä ja sen ammattitaitoa koskevaa sääntelyä on suositeltavaa ottaa huomioon standardissa 4.4b Operatiivisten riskien hallinta.

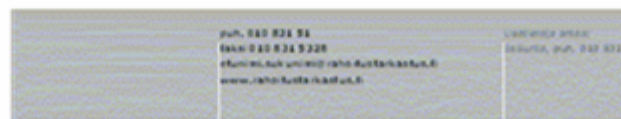
**Suositus**  
Annettu: 27.2.2017  
Voimaan: 5.4.2019

(70) Toimitusjohtajalla on suositeltavaa olla riittävästi aikaa yhteisön johtamiseen. Tämän johdosta toimitusjohtajan tulisi varmistua yhteisön toiminnan tulevaisuudesta myös toimitusjohtajan sijaisesta. Siksi on tärkeää, että varainhoitajien ja hallituksen jäsenten ammattitaito on riittävä.

**Soveltamisohje/-esimerkki**  
Annettu: 27.2.2017  
Voimaan: 5.4.2019

(71) Toimitusjohtajan päätöksenteon edellytykseksi voidaan vaatia, jos yhteisön organisaatio on pieni ja jos harjoitettavien toimien on suopeaa ja selkeää. Rahoitustarkastus rakentaa arvioinnissa kiinnittää huomiota siihen, että yhteisön johtaminen on riittävästi yksiselitteistä.

<sup>1</sup> Sää. 5 a § ja 5 b §:n 2 momentti.  
<sup>2</sup> Luottotietojen käsittelyä 6 §:n 2 momentti, siltä osin kuin se liittyy rahoitusyhtiön toimintaan.  
<sup>3</sup> Rikosrekisteritietojen käsittelyä 6 a §:n 2 momentti.  
<sup>4</sup> Rik. 18 §:n 6 momentti.



Oheinen kuva on vain näyte standardista

Ratan standardit luettavissa [www.rahoitustarkastus.fi](http://www.rahoitustarkastus.fi)

## SISÄLLYSLUETTELO

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

# 1

## SOVELTAMINEN

Annettu: 31.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(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
- rahoitusalan painotteisten rahoitus- ja vakuutusryhmittymien omistusyhteisöt.

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 Erityistilanteita 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: 31.12.2008  
Voimaan: 1.1.2009

(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
- 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

# 8

## **STANDARDIN MUUTOSHISTORIA**

Standardia on muutettu seuraavasti:

- Annettu 31.12.2008, voimaan 1.1.2009: Panttilainauslaitokset eivät ole 1.1.2009 lukien Finanssivalvonnan valvottavia. Standardia ei siten 1.1.2009 lukien sovelleta panttilainauslaitoksiin.