

# Standard RA1.4

## Rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning

Föreskrifter och allmänna råd



RAHOITUSTARKASTUS  
FINANSINSPEKTIONEN  
FINANCIAL SUPERVISION



# Så här läser du standarderna

Standarderna är en samling föreskrifter och allmänna råd som är bindande eller riktgivande för företagen under tillsyn och marknadsaktörerna, anger den kvalitetsnivå och bästa praxis som företaget ska eftersträva och motiverar regleringen.

**Utfärdad:**  
Anger när Finansinspektionen fattat beslutet att utfärda texten.  
**Gäller fr.o.m.:**  
Anger när textavsnittet trätt i kraft.

FINANSINSPEKTIONEN  
1 Exempelstandard  
1.1 Marginalanteckningar

Utfärdad 20.12.2007  
Gäller fr.o.m. 1.1.2008  
Sida 100/120

Varje stycke i standarden har en egen marginalanteckning:

- **Norm:** Hänvisningar till gällande bestämmelser i lag eller förordning.
- **Bindande:** Föreskrifter som Finansinspektionen enligt lag har rätt att meddela företag under tillsyn och andra finansmarknadsaktörer.
- **Rekommendation:** Finansinspektionens riktgivande råd till företag under tillsyn eller andra finansmarknadsaktörer.
- **Tillämpningsråd/-exempel:** Praktiska anvisningar eller tillämpningsråd till eller -exempel på norm, bindande föreskrifter och rekommendationer. Hänvisning till Finansinspektionens standard eller en del av en standard. Se exemplet intill.
- **Motivering:** Redogör för regelverkens mål, syfte och bakgrund.

**Norm**  
Utfärdad 27.2.2007  
Gäller fr.o.m. 5.4.2007

(63) Styrelseledamöterna, styrelsesuppleanterna, verkställare och ställföreträdaren för verkställande direktören skall dessutom ha allmän kännedom om företagets verksamhet som kan anses med beaktande av arten och omfattningen av verksamheter styrelseledamöter<sup>1)</sup> i fondbolag som väljs av fondandelsägare inte ha kännedom om fond- eller investeringsverksamhet.

**Norm**  
Utfärdad 27.2.2007  
Gäller fr.o.m. 5.4.2007

(64) En fit & proper-rapport om lämplighet och kompetens för styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör och eventuella ställföreträdaren för verkställande direktören ska ansökan.<sup>2)</sup>

**Bindande**  
Utfärdad 27.2.2007  
Gäller fr.o.m. 5.4.2007

(65) Rapporten skall upprättas enligt standard RAI-4 Rapportuppgifter för lämplighetsprövning (fit & proper-rapportering).

**Motivering**  
Utfärdad 18.4.2006  
Gäller fr.o.m. 1.6.2006

(66) Finansinspektionen har rätt att av Rättsregistercentrala straffregisterutdrag<sup>3)</sup> enligt straffregisterlagen (770/1993) s. bötesregistret<sup>4)</sup>. I samband med ansökningsförfarandet inhämtar Finansinspektionen kreditupplysningar på ledande befattning.

**Tillämpningsråd/-exempel**  
Utfärdad 18.4.2006  
Gäller fr.o.m. 1.6.2006

(67) Närmare regler om ledningens lämplighet och kompetens i 4 om lämplighetsprövning.

**Rekommendation**  
Utfärdad 27.2.2007  
Gäller fr.o.m. 5.4.2007

**5.5.3 Personal och kompetens**

(68) Företagsledningen bör försäkra sig om att företaget har den kompetens som behövs och att de anställda är kompetenta, är lämpade för arbetsuppgifter och har ett gott anseende. Något entydigt kriterium för att anställda kan inte ställas utan det beror på arten och omfattningen av verksamheten.

**Tillämpningsråd/-exempel**  
Utfärdad 18.4.2006  
Gäller fr.o.m. 1.6.2006

(69) Närmare bestämmelser om personalen och dess kompetens i 4.4.4. Hantering av operativa risker.

**Rekommendation**  
Utfärdad 27.2.2007  
Gäller fr.o.m. 5.4.2007

(70) Verkställande direktören bör ha den tid som behövs för verksamheten och skall därför vara heltidsanställd. Verksamheten säkerställs även när verkställande direktören har förhinder. Viktigt att det finns ett ordentligt system med ersättare.

1) S. 6 och 8 § 2 mom. i placeringsförordningen.  
2) 6 § 3 mom. i kreditinstitutförordningen, 14 § i värdepappersförordningen och i kreditinstitutslagen.  
3) 2 § i straffregisterlagen.  
4) 2 § 6 mom. i lagen om Rättsregistercentrala straffregister.

Fin 010-824 51  
Fax 010-824 52 28  
E-post: info@rahokustakustus.fi  
www.rahokustakustus.fi

Sida 100/120  
Finns, ms, 010-824 5200

Bilden intill är endast ett exempel på uppläggningsen av en standard

Standarderna finns på Finansinspektionens webbplats [www.finansinspektionen.fi](http://www.finansinspektionen.fi)

## INNEHÅLL

<b>1</b>	<b>Tillämpning</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Syfte</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Rättsgrund</b>	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>Räckvidd</b>	<b>7</b>
<b>5</b>	<b>Anmälningsskyldighet</b>	<b>8</b>
5.1	Regelmässig rapportering	8
5.1.1	<i>Styrelsemedlemmar och styrelsesuppleanter</i>	9
5.2	Anmälan i specialfall	9
<b>6</b>	<b>Anmälningssblanketterna</b>	<b>10</b>
<b>7</b>	<b>Ytterligare information</b>	<b>11</b>
<b>8</b>	<b>Ändringshistorik</b>	<b>12</b>

# 1

## TILLÄMPNING

*Utfärdad 31.12.2008*  
*Gäller fr.o.m. 1.1.2009*

(1) Denna standard tillämpas på följande företag:

- kreditinstitut och deras utländska filialer
- värdepappersföretag och deras utländska filialer
- fondbolag och deras utländska filialer
- förvaringsinstitut
- fondbörser
- clearingorganisationer
- optionsföretag
- värdepapperscentralen
- holdingföretag för kreditinstitut och värdepappersföretag
- centralinstitutet enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform
- holdingföretag i finansiellt inriktade finans- och försäkringskonglomerat.

*Utfärdad 20.3.2007*  
*Gäller fr.o.m. 1.7.2007*

(2) För lämplighetsprövningen av ledningen i en finländsk filial till ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller fondbolag med säte inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) svarar tillsynsmyndigheten i företagets hemland enligt principen om hemlandstillsyn.

*Utfärdad 20.3.2007*  
*Gäller fr.o.m. 1.7.2007*

(3) Uppgifter om filialens direktör och dennes ställföreträdare rapporteras till Finansinspektionen enligt bestämmelserna om underrättelseförfarande (se avsnitt 8.1 i standard 1.1 om marknadsinträde).

*Utfärdad 20.3.2007*  
*Gäller fr.o.m. 1.7.2007*

(4) Uppgifter om direktören och dennes ställföreträdare i en finländsk filial till ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller fondbolag med säte utanför EES rapporteras enligt bestämmelserna i denna standard.

# 2 SYFTE

*Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007*

(1) I standarden fastställs rapporteringsskyldigheterna beträffande lämplighetsprövningen av ledande befattningshavare.

*Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007*

(2) Standarden hänför sig till standard 1.4 om lämplighetsprövning (fit & proper) i föreskriftssamlingens huvudavsnitt Corporate governance (företagsstyrning) och verksamhet.

# 3

## RÄTTSGRUND

*Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007*

Finansinspektionens regelgivning om rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning av ledande befattningshavare baserar sig på

- 22 § 4 mom., 40 § 4 mom., 49 och 93 § i kreditinstitutslagen (121/2007)
- 12 b § 4 och 5 mom. i lagen om värdepappersföretag (579/1996)
- 5 e § 4 mom. och 9 d § 4 mom. i lagen om placeringsfonder (48/1999)
- 12 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001)
- 14 § 4 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)
- 6, 18 och 19 § i Finansministeriets förordning om de utredningar som skall fogas till ett kreditinstituts ansökan om koncession (659/2003)
- 13–16 § i Finansministeriets förordning om de utredningar som skall fogas till ett värdepappersföretags ansökan om verksamhetstillstånd (658/2003)
- 12–15 § i Finansministeriets förordning om de utredningar som skall fogas till fondbolags och förvaringsinstituts ansökan om verksamhetstillstånd (234/2004)
- 15 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (587/2003).

# 4 RÄCKVIDD

**Bindande**

Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(1) Anmälan till Finansinspektionen skall lämnas in om följande ledande befattningshavare i företaget:

- styrelsemedlemmarna och styrelsesuppleanterna
- verkställande direktören och dennes ställföreträdare

och om följande befattningshavare med ansvar för centrala verksamhetsområden:

- direktören och dennes ställföreträdare i en utländsk filial till ett finländskt kreditinstitut, värdepappersföretag eller fondbolag
- direktören och dennes ställföreträdare i en finländsk filial till ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller fondbolag med säte utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

**Rekommendation**

Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(2) Vi rekommenderar att uppgifter om personer med ansvar för compliancefunktionen och internrevisionen rapporteras till Finansinspektionen enligt bestämmelserna i denna standard.

**Bindande**

Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(3) Anmälan skall lämnas in även om andra än finska medborgare.

**Bindande**

Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(4) Finansinspektionen kan enligt prövning kräva rapportering av uppgifter om andra personer inom organisationen utöver dem som anges i stycke 1.

# 5

## ANMÄLNINGSSKYLDIGHET

### 5.1 Regelmässig rapportering

**Bindande**

Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(1) En anmälan till Finansinspektionen skall lämnas in alltid när

- en ny person utses till ledande befattningshavare eller sådan befattningshavare med ansvar för centrala verksamhetsområden som omfattas av rapporteringsskyldigheten.
- en person utnämns till ett nytt och viktigare uppdrag eller ansvarsområdet utvidgas väsentligt (t.ex. till följd av fusion, andra omstruktureringar eller omorganisation).

**Rekommendation**

Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(2) Vi rekommenderar att anmälan lämnas in i god tid innan beslutet om utnämning fattas eller det nya uppdraget tas emot.

**Motivering**

Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(3) Med tanke på personens rättsskydd anser Finansinspektionen det viktigt att få in anmälan i god tid innan uppdraget tas emot eller utnämningsbeslutet offentliggörs.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(4) Anmälan skall dock alltid lämnas in omedelbart efter utnämningsbeslutet eller en förändring i uppgifterna och senast inom två veckor från beslutet eller den tidpunkt då uppdraget tas emot.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(5) Anmälan till Finansinspektionen skall lämnas in på anmälningsblanketterna i denna standard.

**Tillämpningsråd**

Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(6) Endast uppgifter om befattningshavare med ansvar för centrala verksamhetsområden enligt stycke 1 i kapitel 4 skall regelmässigt rapporteras till Finansinspektionen.



**Tillämpningsråd**  
Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(7) Den regelmässiga rapporteringen gäller inte heller uppgifter om lämplighetsprövning av medlemmarna i förvaltningsrådet.

**Rekommendation**  
Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(8) Vi rekommenderar att uppgifter om de befattningshavare med ansvar för centrala verksamhetsområden som företaget självt fastställt sparas så att de finns tillgängliga för Finansinspektionen.

### **5.1.1 Styrelsemedlemmar och styrelsesuppleanter**

**Bindande**  
Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(9) Anmälan skall lämnas in alltid när en ny person utses till styrelsemedlem eller styrelsesuppleant.

**Tillämpningsråd**  
Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(10) När samma person på nytt utses till styrelsemedlem eller styrelsesuppleant för följande mandatperiod, behöver ingen anmälan lämnas in till Finansinspektionen, om inte uppgifterna om personen ändrats så väsentligt att ny prövning krävs.

**Tillämpningsråd**  
Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(11) Finansinspektionen skall dock alltid underrättas om omval av en person som avses i stycke 9 och mandatperiodens längd, samt att uppgifterna om personen inte väsentligt förändrats. Uppgifterna kan lämnas in exempelvis i form av protokollsutdrag eller på annat därmed jämförbart sätt.

## **5.2 Anmälan i specialfall**

**Bindande**  
Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(12) Företaget skall omedelbart anmäla till Finansinspektionen om tillförlitligheten, lämpligheten eller kompetensen för en ledande befattningshavare i företaget eller en sådan befattningshavare med ansvar för centrala verksamhetsområden som omfattas av rapporteringsskyldigheten blir ifrågasatt på det sätt som anges i standard 1.4 om lämplighetsprövning (fit & proper).

**Bindande**  
Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(13) Den skriftliga anmälan skall innehålla en redogörelse för prövningen och de åtgärder som företaget har vidtagit i ärendet.

**Bindande**  
Utfärdad 20.3.2007  
Gäller fr.o.m. 1.7.2007

(14) Styrelsen svarar för anmälan om sina egna medlemmar och suppleanter, verkställande direktören och dennes ställföreträdare. Verkställande direktören svarar för anmälan om sina egna medarbetare.

# 6

## ANMÄLNINGSBLANKETTERNA

*Utfärdad 31.12.2008*  
*Gäller fr.o.m. 1.1.2009*

(1) Blankett L3 används av de anmälningsskyldiga i

- kreditinstitut och deras utländska filialer
- holdingföretag för kreditinstitut
- centralinstitutet enligt lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform
- holdingföretag i finansiellt inriktade finans- och försäkringskonglomerat
- finländska filialer till kreditinstitut med säte utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

*Utfärdad 20.3.2007*  
*Gäller fr.o.m. 1.7.2007*

(2) Blankett S3 används av de anmälningsskyldiga i

- värdepappersföretag och deras utländska filialer
- holdingföretag för värdepappersföretag
- fondbörser
- clearingorganisationer
- optionsföretag
- värdepapperscentralen
- finländska filialer till värdepappersföretag med säte utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

*Utfärdad 20.3.2007*  
*Gäller fr.o.m. 1.7.2007*

(3) Blankett R3 används av de anmälningsskyldiga i

- fondbolag och deras utländska filialer
- förvaringsinstitut
- finländska filialer till fondbolag med säte utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

# 7

## YTTERLIGARE INFORMATION

Kontaktinformation finns i listan över [standardansvariga](#) på Finansinspektionens webbplats. Uppllysningar lämnas också av

- Institutionstillsyn, tfn 010 831 5207
- Marknadsuppförande, tfn 010 831 5336.

# 8

## ÄNDRINGSHISTORIK

Standarden har ändrats på följande sätt:

- Utfärdad 31.12.2008, gäller fr.o.m. 1.1.2009: Från och med den 1 januari 2009 står pantlåneinrättningar inte längre under Finansinspektionens tillsyn. Standarden tillämpas därför inte på pantlåneinrättningar från och med 2009.