



Sijoituspalveluyritykset, rahastoyhtiöt, vaihtoehtorahastojen hoitajat

Finanssivalvonnan teema-arvio valvottavien compliance -toiminnon järjestämisestä

Finanssivalvonta on arvioinut sijoituspalveluyritysten, rahastoyhtiöiden ja vaihtoehtorahastojen hoitajien compliance -toiminnon järjestämistä ja laatua. Compliance -toiminto eli säännösten ja sisäisten toimintaperiaatteiden noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto on keskeinen osa valvottavan luotettavaa hallintoa ja sisäistä valvontaa.

Finanssivalvonta havaitsi teema-arviossaan, että suurella osalla valvottavista oli puutteita compliance -toiminnon järjestämisessä. Havaintoja ja puutteita olivat:

- Hallituksen toimet compliance -toiminnon järjestämisessä eivät olleet riittäviä.
- Compliance -toiminnosta vastaavaa henkilöä ei ollut nimetty.
- Toiminto oli yhdistetty muihin valvontatehtäviin varmistamatta riittävästi compliance -toiminnon riippumattomuutta.
- Resurssien riittävydestä ei voitu teema-arvion perusteella varmistua.
- Säännösten noudattamattomuuteen liittyvä riskiarviointi oli tekemättä tai päivittämättä.
- Compliance -toiminnon saman konsernin toiselle yhtiölle ulkoistaneilla valvottavilla oli puutteita ulkoistamissopimuksessa.

Finanssivalvonta keräsi vuonna 2016 teema-arviota varten valvottavilta tietoa compliance -toiminnan järjestämisestä ja resursseista. Kyselyyn vastasi 96 valvottavaa – kaikki tuolloin toimiluvan omanneet sijoituspalveluyritykset, rahastoyhtiöt ja vaihtoehtorahastojen hoitajat. Teema-arvioon ei kuulunut valvottavien tapaamisia vaan arviointi tehtiin kirjallisen materiaalin perusteella.

Teema-arvion tavoitteena oli selvittää, miten compliance -toiminto ja sen tehtävät on järjestetty, toteutuuko toiminnon riippumattomuus ja onko toiminnolle varattu määrällisesti ja laadulliset riittävät resurssit. Teema-arviossa kiinnitettiin erityistä huomiota siihen, että sääntelyn edellytykset täytyvät silloinkin, kun toiminto on ulkoistettu.

Valvottavien compliance -toimintoa säännellään kunkin valvottavatyyppin toimintaa koskevassa EU:n sääntelyssä ja kansallisessa lainsäädännössä. Sijoituspalveluyritysten ja sijoituspalvelua tarjoavien rahastoyhtiöiden ja vaihtoehtorahastojen hoitajien osalta compliance -toiminnon edellytyksiä määrittää lisäksi Finanssivalvonnan standardi 1.3 Luotettava hallinto ja toiminnan järjestäminen sekä Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 12/2012 Rahoitusvälineiden markkinoista annetun direktiivin (MiFID) compliance -toiminnolle asettamista vaatimuksista eräiltä osin. Rahastoyhtiöiden compliance -toimintoa säännellään lisäksi Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa 3/2011 Sijoitusrahastotoiminnan järjestäminen ja menettelytavat.

Direktiivitason sääntely on compliance -toiminnon osalta hyvin samanlaista ja noudattaa samoja keskeisiä periaatteita kaikkien teema-arvion kohteena olleiden valvottavien osalta. Vaikka ohjetasoista



sääntelyä on vain sijoituspalveluntarjoajille, Finanssivalvonnan näkemys on, että kaikkien teema-arvion kohteena olleiden valvottavien tulisi tavoitella edellä mainitun ohjeen Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 12/2012 mukaista tasoa compliance -toimintoa järjestäessään.

Yleistä compliance -toiminnon järjestämisestä

Compliance-toiminnon käytännön järjestämiseen vaikuttavat useat tekijät kuten valvottavan koko, tarjottavat palvelut ja valvottavan rakenne. Valvottava voi järjestää toiminnon monella eri tavalla, mutta valvottavan on huolehdittava siitä, että compliance -toiminto hoitaa tehtäviään pysyvästi. Toiminto voidaan organisoida monella tavalla, esimerkiksi siten, että se on oma erillinen yksikkönsä tai toiminnosta voi vastata yksittäinen henkilö. Compliance -toiminnon henkilöstö voi työskennellä toiminnosta vastaavan henkilön alaisuudessa tai muualla organisaatiossa raportoiden toiminnosta vastaavalle.

Valvottavan tulee toimintoa järjestäessään ottaa huomioon suhteellisuusperiaatteen mukaisesti liiketoimintansa laatu, laajuus ja monimuotoisuus, mutta kuitenkin niin, ettei toiminnon tehokkuus vaarannu eli että toiminnolla on riittävät määrälliset ja laadulliset henkilöstö- ja muut resurssit sekä riittävät valtuudet käytössään. Kun valvottava hyödyntää suhteellisuusperiaatetta, tulee sen dokumentoida perustelut ja tarkastella tätä säännöllisesti uudelleen. Suhteellisuusperiaate toimii molempiin suuntiin; valvottavan toiminnan kasvaessa tai monimutkaistuessa on compliance -toimintoa vahvistettava vastaavasti.

Compliance -toiminnon on oltava pysyvä

Compliance -toiminnon tulee olla pysyvä ja siksi valvottavan tulee varmistaa, että toiminnon tehtäviä hoidetaan jatkuvaluonteisesti. Jokaisessa toimiluvan omaavassa yhtiössä tulee olla nimettynä kyseisessä yhtiössä työskentelevä compliance -toiminnosta vastuussa oleva henkilö. Valvottavalla tulisi olla compliance -toimintoa koskevat ja hallituksen hyväksymät toimintaperiaatteet, joissa määritellään myös toiminnon pysyvyyttä varmistavat asiat, mm. toiminnon tehtävät, tehtävien säännöllisyys ja sijaisjärjestelyt.

Teema-arviossa havaittiin, että valvottavista jopa 22 % ei ollut nimennyt omasta henkilökunnastaan henkilöä, joka vastaa compliance -toiminnosta kyseisessä valvottavassa. Näistä valvottavista osa oli nimennyt compliance -toiminnosta vastaavaksi henkilöksi valvottavan emo- tai sisaryrityksessä toimivan henkilön. Osa valvottavista ei ollut nimennyt ketään.

Toimintaperiaatteet

Teema-arvion havaintojen mukaan lähes kaikki valvottavat olivat laatineet compliance -toiminnon toimintaperiaatteet, mutta vain noin puolella valvottavista toimintaperiaatteisiin sisältyi kaikki sääntelyn ohjeistuksen mukaisesti määriteltävät asiat. Valvottavista 35 % ei ollut kuvannut kirjallisesti sijaisjärjestelyjä ja 55 % valvottavista ei ollut päivittänyt ja aikatauluttanut valvontaohjelmaansa.

Useimmiten toimintaperiaatteissa oli jäänyt määrittelemättä compliance -henkilöstön osaaminen ja se, kuka voi nimittää tai erottaa compliance -toiminnosta vastaavan henkilön. Compliance -toiminnon toimintaperiaatteissa tulisi määritellä myös mm. toiminnon asema suhteessa muihin toimintoihin ja sitä hoitavien henkilöiden valtuudet, tehtävät ja pätevyys.



Hallituksen rooli

Valvottavan hallituksen tulee vuosittain varmistua compliance -toiminnon toimintaperiaatteiden ajantasaisuudesta sekä siitä, että toiminto on tehokkaasti järjestetty ja että säännösten noudattamattomuudesta aiheutuvat riskit ovat hallinnassa.

Teema-arviossa havaittiin, että suuri osa valvottavien hallituksista ei ollut hoitanut tältä osin tehtäväänsä. Valvottavien hallituksista 35 % ei ollut arvioinut toimintaperiaatteiden ajantasaisuutta viimeisen vuoden aikana. Compliance -toiminnon tehokkuutta ei ollut arvioinut 60 % valvottavien hallituksista. Hallituksista 45 % ei ollut arvioinut sitä, olivatko säännösten noudattamattomuudesta aiheutuvat riskit olleet hallinnassa.

Hallituksen suhtautuminen compliance -toiminnon järjestämiseen ja sen tehtäviin heijastuu koko yhtiön compliance -kulttuuriin. Hallituksen tehtävänä on edistää valvottavassa toimintatapoja, jotka tukevat compliance -toiminnon asemaa, ja rohkaista henkilöstöä omalla esimerkillään lainsäädännön kirjaimellisen noudattamisen lisäksi arvioimaan oikeita ja järkeviä toimintatapoja.

Compliance -toiminnon on oltava riippumaton

Compliance -toiminnolla on oltava riippumaton asema valvottavassa. Valvottavan tulisi järjestää compliance -toimintonsa siten, että compliance -toiminnosta vastaava henkilö ja muu compliance-toiminnon henkilökunta hoitavat tehtäviään riippumattomasti muuhun liiketoimintaan ja myös toimivaan johtoon nähden. Compliance -tehtäviä hoitavien henkilöiden velvollisuus on hoitaa tehtäväänsä objektiivisesti.

Compliance -toiminnon asema valvottavassa

Compliance -toiminnon riippumatonta asemaa varmistaa se, että compliance -toiminnon toimintaperiaatteissa olisi määritelty, kuka voi nimittää ja erottaa compliance -toiminnosta vastaavan henkilön. Compliance -toiminnon toimintaperiaatteissa tulisi myös ottaa huomioon compliance -toiminnon henkilöiden muiden tehtävien tai vastuiden mahdollisesti aiheuttamat eturistiriidat. Jos valvottavassa päätetään poiketa compliance -raportin suosituksista, tämä tulisi dokumentoida.

Teema-arviossa havaittiin, että valvottavista 40 % ei ollut huomioinut compliance -toiminnon mahdollisia eturistiriitoja compliance -toiminnon toimintaperiaatteissa tai muussa vastaavassa dokumentissa. Samoin 40 % valvottavista ei ollut määritellyt compliance -toiminnon toimintaperiaatteissa sitä, kuka valvottavassa voi nimittää ja erottaa compliance -toiminnosta vastaavan henkilön.

Compliance -toiminnon yhdistäminen muihin valvontatoimiin

Valvottava voi yhdistää compliance -toiminnon muihin valvontatoimintoihin, mutta yhdistämiselle tulisi olla dokumentoidut perustelut eikä yhdistäminen saisi vaarantaa toiminnon riippumattomuutta. Erityisesti isompien valvottavien tai valvottavien, joiden liiketoiminta on monimuotoista tai monimutkaista tulisi välttää compliance -toiminnon yhdistämistä muihin valvontatoimintoihin. Yhdistämiseen liittyvät eturistiriidat tulisi tunnistaa ja minimoida.

Arvioinnin kohteena olleista 96 valvottavasta 65 % oli järjestänyt compliance -toiminnon siten, että vaikka compliance -toiminnosta vastaavalla henkilöllä ja muulla compliance -toiminnon henkilöstöllä



saattoi olla muitakin tehtäviä, niin compliance -toimintoa ei ollut yhdistetty muihin valvontatoimintoihin. Osa valvottavista oli yhdistänyt compliance -toiminnon riskienhallintaan tai sisäiseen tarkastukseen tai molempiin. Ne valvottavat, jotka olivat yhdistäneet compliance -toiminnon muihin valvontatoimintoihin, olivat useimmiten pienempiä yrityksiä, jotka hoitivat compliance -toimintoa itse eivätkä olleet ulkoistaneet sitä.

Teema-arviossa selvisi, että niistä valvottavista, jotka olivat yhdistäneet compliance -toiminnon muihin valvontatoimintoihin, 42 %:lla oli eturistiriidat määrittelemättä.

Jos valvottava on suhteellisuusperiaatteen mukaisesti päätenyt siihen, että compliance -tehtäviä hoitava henkilö osallistuu myös valvomansa toiminnon tehtäviin, tulisi tätä tehtävien yhdistämistä säännöllisesti tarkastella uudestaan. Compliance -toiminnon yhdistämistä sisäiseen tarkastukseen ei kuitenkaan voi pitää sopivana, sillä sisäinen tarkastus tarkastaa myös compliance -toimintoa.

Osassa valvottavista compliance -toiminnosta vastaava on hallituksen jäsen. Pienissä valvottavissa hallituksen jäsenen on mahdollista toimia myös compliance -toiminnosta vastaavana henkilönä. Tällöin kyseinen henkilö ei kuitenkaan voi yhtä aikaa vastata myös liiketoiminnasta tai sen osa-alueesta. Lisäksi on varmistettava, että henkilöllä on mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa compliance -tehtäviin.

Compliance -toiminnon resurssit

Compliance -toiminnon käytössä on oltava riittävät laadulliset ja määrälliset henkilöresurssit. Resurssien tarvetta määrittää valvottavan harjoittama liiketoiminnan laatu ja sen laajuus.

Compliance -toiminnon henkilöstön pätevyys

Compliance -toiminnon tehtäviä hoitavilla henkilöillä tulee olla riittävä asiantuntemus ja kokemus, jotta varmistetaan toiminnon tehtävien hoitaminen luotettavasti. Compliance -toiminnon henkilökunnan tulisi osata ainakin valvottavan liiketoimintaan liittyvä EU-tason ja kansallinen sääntely sekä niihin liittyvät määräykset ja ohjeet. Henkilökunnan tulisi saada säännöllistä koulutusta osaamisensa ylläpitämiseksi.

Compliance -toiminnosta vastaavalta henkilöltä tulisi edellyttää korkeamman tason asiantuntemusta ja lisäksi riittävää osaamista valvottavan liiketoiminnasta. Hänellä tulisi myös olla riittävä ammatillinen kokemus arvioidakseen compliance -toimintaan liittyviä riskejä.

Teema-arviossa selvitettiin compliance -toiminnosta vastaavien henkilöiden ja muiden henkilöiden kokemuksen määrää ja laatua sekä koulutusta. Arvion havaintona oli, että compliance -toiminnosta vastaavista henkilöistä noin puolella oli yli viiden vuoden työkokemus compliance -tehtävistä. Joka viidennellä henkilöllä oli 2-5 vuoden työkokemus. Compliance -toiminnosta vastaavista henkilöistä neljällä viidestä oli yleisimmin kauppatieteiden tai oikeustieteen korkeakoulututkinto. Arvopaperivälittäjän tutkinnon (APV 1 ja/tai 2) oli compliance -toiminnosta vastaavista henkilöistä suorittanut 10 %.

Finanssivalvonta arvioi, että kahdella kolmasosalla valvottavista compliance -henkilöstön osaaminen ja kokemus oli riittävää yhtiön kokoon ja toimintaan nähden. Toisaalta kolmasosassa valvottavia ei saatu riittävää varmuutta compliance -henkilöstön pätevydestä. Compliance -henkilöstöllä tulisi olla



sekä asiantuntemusta että kokemusta eikä toista voi korvata toisella. Resursseja ei voida pitää riittävinä erityisesti silloin, kun kokemattomuus yhdistyy esimerkiksi liiketoiminnan monimuotoisuuteen tai jatkuviin liiketoiminnan muutoksiin.

Compliance -toiminnon määrälliset resurssit

Teema-arviossa havaittiin, että kolmasosalla valvottavista oli compliance -henkilöstöä vähemmän kuin 5 % koko henkilöstön määrästä. Vaikka tämä luku ei suoraan kerro sitä, että resursseja olisi liian vähän, sen avulla voidaan kuitenkin verrata yhtiöiden compliance -resursseja toisiinsa. Joka toisella valvottavalla tämä luku oli yli 10 % ja joka viidennellä valvottavista luku oli 20 %.

Compliance -toiminnon henkilöstöresurssien määrän riittävyyttä tulisi arvioida myös suhteessa compliance -toiminnon henkilöstön kokemukseen. Compliance -toiminnon resurssien määrän tulisi joustaa sen mukaan, mikä on tarpeen liiketoimintaan tai sääntelyyn tai muuhun vastaavaan compliance -riskiin vaikuttavan tekijän muuttuessa.

Finanssivalvonta arvioi, että compliance -henkilöstöresurssien määrä valvottavien liiketoimintaan ja kokoon nähden oli noin puolessa valvottavista riittävällä tasolla. Toisaalta lähes puolen osalta Finanssivalvonta ei pystynyt varmistamaan henkilöstöresurssien riittävyydestä. Osalla valvottavista henkilöstöresurssit olivat selkeästi puutteelliset.

Compliance -toiminnon tehtävät

Riskiarvio ja valvonta-ohjelma

Compliance -toiminnon tulee avustaa valvottavan hallitusta säännösten noudattamattomuuteen liittyvien riskien hallinnassa. Compliance -toimintaa koskevissa toimintaperiaatteissa tulisi määritellä menettelytavat riskien arvioimiseen. Riskien arvioinnin pohjalta valvottavan tulisi määrittää tavoitteet compliance -toiminnolle ja päättää toimista (valvonta-ohjelma), joilla se valvoo niiden toimintatapojen riittävyyttä, joiden avulla säännösten noudattaminen varmistetaan.

Compliance -toiminnon tulee arvioida säännösten noudattamattomuuteen liittyviä riskejä säännöllisesti, jotta valvontatoimenpiteiden ja neuvontatoiminnan painopisteet ja kattavuus/laajuudet ovat edelleen perusteltuja.

Teema-arviossa havaittiin, että lähes puolet valvottavista ei ollut laatinut tai ainakaan päivittänyt riskiarviota ollenkaan vuoden 2014 jälkeen. Osalla näistä yhtiöistä ei ollut myöskään compliancen toimintaperiaatteita, joissa olisi pitänyt määritellä menettelytavat ko. riskien arvioimiseksi.

Valvottavien laatimia valvonta-ohjelmia arvioitaessa havaittiin, että vain noin 20 % valvottavista oli laadittuna sääntelyn mukainen valvonta-ohjelma. Joka kolmannen valvottavan valvonta-ohjelma ei vastannut sääntelyä tai valvonta-ohjelma puuttui kokonaan. Puutteita valvontaohjelmissa oli mm. siinä, miten valvonta-ohjelmassa näkyi riskiarvion heijastuminen valvonnan painopisteisiin tai kuinka kattavasti kaikki liiketoiminta-alueet oli huomioitu. Lisäksi puutteita oli valvonnan välineiden ja menetelmien määrittämisessä sekä valvonta-ohjelman säännöllisessä päivittämisessä.

Kolmasosalla valvottavista oli ollut compliance -raportteja, joissa ei ollut yhtään poikkeamahavaintoa. Kaksi kolmasosaa valvottavista ilmoitti, että compliance -raportissa on aina poikkeamahavaintoja.



Finanssivalvonta katsoo, että myös compliance -raportin, jossa ei ole poikkeama havaintoja, tulisi aina nousta yhtenä tekijänä riskiarvioon.

Raportointi ja neuvontatehtävä

Compliance -toiminnon tehtävänä on myös raportoida toiminnastaan ja tekemistään havainnoista vähintään vuosittain valvottavan hallitukselle. Lisäksi compliance -toiminnon tehtävä on neuvoa ja avustaa valvottavan hallitusta ja muuta henkilökuntaa velvoitteiden täyttämässä.

Compliance -toiminnon raportointitehtävän osalta teema-arviossa havaittiin, että lähes kaikkien valvottavien toimintaperiaatteet raportoinnin osalta vastasivat sääntelyn vaatimuksia eli niissä oli määriteltä mm. raportointitapa, raportin sisältö, raportointitiheys ja raportin saajat.

Compliance -toiminnon neuvontatehtävän hoitamista arvioitiin käymällä läpi sitä, osallistuuko compliance -toiminto valvottavan sisäisten ohjeiden laatimiseen, uuden tuotteen hyväksymisprosessiin, asiakasvalitusprosessiin ja mahdollisten sidonnaisasiamiesten neuvontaan.

Pääosa valvottavista oli hoitanut neuvontatehtävänsä teema-arviossa tarkastelluilta osin hyvin. Valvottavista 80-90 % ilmoitti, että compliance -toiminto osallistuu sisäisten ohjeiden laatimiseen, uusien tuotteiden hyväksymisprosessiin, asiakasvalitusprosessiin ja/tai sidonnaisasiamiesten neuvontaan. Samoissa valvottavissa oli viimeisen vuoden aikana henkilökuntaa koulutettu säännösten noudattamiseen liittyvissä kysymyksissä. Kaksi kolmasosaa valvottavista piti myös koulutusrekisteriä, jonka avulla voidaan seurata koulutustarvetta.

Neuvontatehtävän osalta teema-arviossa arvioitiin myös sitä, osallistuuko compliance -toiminnosta vastaava henkilö hallituksen kokouksiin ja mihin muihin valvottavan säännöllisiin kokouksiin hän osallistuu. Noin 10 % valvottavien compliance -toiminnosta vastaavista henkilöistä ei osallistu hallituksen eikä mihinkään muihinkaan yhtiön kokouksiin. Valvottavista 35 % compliance -toiminnosta vastaava henkilö osallistui hallituksen kokouksiin. Muita kokouksia ovat mm. liiketoiminnan tai riskienvalvonnan kokoukset, joihin osallistuu suurin osa niistä compliance -toiminnosta vastaavista henkilöistä, jotka eivät osallistu hallituksen kokouksiin.

Compliance -toiminnon ulkoistaminen

Compliance -toiminnon tehtävät voi ulkoistaa osittain tai kokonaan. Valvottava vastaa tällöinkin siitä, että kaikki compliance -toimintoa koskevat vaatimukset edelleen täyttyvät. Lisäksi ulkoistamiseen liittyy lisävaatimuksia mm. koskien palveluntarjoajan arviointia ja ulkoistamissopimusta, joista valvottavan tulee huolehtia.

Valvottavan tulisi varmistua ulkoistettua palvelua hoitavan tahon resurssien ja ammattitaidon riittävydestä sekä taloudellisesta toimintakyvystä. Valvottavalla tulisi olla käytössään menettelyt, joilla se valvoo ja arvioi ulkoistettua toimintaa hoitavan palveluntarjoajan suoriutumista.

Ulkoistamissopimuksessa tulisi määritellä ainakin ulkoistettavat compliance -toiminnon tehtävät, palveluntarjoajan valtuudet ja tiedonsaantioikeudet ja raportointi valvottavalle. Lisäksi olisi hyvä määritellä palveluntarjoajan käytettävissä olevat resurssit ja sopia valvottavan ja palveluntarjoajan säännöllisestä yhteydenpitotavasta.



Teema-arvion kohteena olleista 96 valvottavasta 40 % oli ulkoistanut compliance -toiminnon tehtävät kokonaan ja reilu 10 % osittain. Valvottavista vajaa puolet ei siis ollut ulkoistanut compliance -toiminnon tehtäviä. Teema-arvion perusteella ei ollut nähtävissä korrelaatiota valvottavan toimilupatyypin, koon tai henkilökunnan määrän ja sen välillä, oliko valvottava ulkoistanut compliance -toiminnon tehtävät kokonaan vai osittain tai ei ollut ulkoistanut niitä ollenkaan.

Sen sijaan se, että valvottava oli ulkoistanut compliance -toiminnon tehtävät saman konsernin toiselle yhtiölle, näkyi teema-arviossa puutteina toiminnon järjestämisessä. Konsernin ulkopuoliselle palveluntarjoajalle compliance -toiminnon tehtävät ulkoistaneet valvottavat olivat hoitaneet toiminnon järjestämisen huolellisemmin. Niistä valvottavista, jotka olivat ulkoistaneet compliance -toiminnon, noin 60 % oli ulkoistanut ko. tehtävät saman konsernin toiselle yhtiölle. Muita, ulkopuolisia palveluntarjoajia oli käytössä kahdeksan eri yhtiötä.

Teema-arviossa havaittiin, että valvottavat, jotka olivat ulkoistaneet compliance -toiminnon tehtävät saman konsernin toiselle yhtiölle, eivät olleet sopineet riittävän hyvin ulkoistamissopimuksessaan compliance -toiminnon hoitajan valtuuksista, tehtävistä, tiedonsaantioikeuksista, raportointimenetystä tai ajan tasalla pysymisestä. Näistä valvottavista noin 70 %:lla oli puutteita ulkoistamissopimuksissa. Toisaalta lähes kaikkien niiden valvottavien, jotka olivat sopineet ulkoistamisesta ulkoisen palveluntarjoajan kanssa, ulkoistamissopimukset täyttivät niille asetetut edellykset.

Niitä valvottavilta, jotka olivat ulkoistaneet compliance -toiminnon tehtävät, puuttui compliance -toiminnosta vastaava henkilö useammin kuin muilta valvottavilta. Kun kaikista valvottavista 22 % ei ollut nimennyt omasta henkilökunnastaan compliance -toiminnon vastuuhenkilöä, niin niistä valvottavista, jotka olivat ulkoistaneet toiminnon tehtävät, 40 % ei ollut nimennyt vastuullista henkilöä omasta henkilökunnastaan. Kuitenkin vastuu compliance -toiminnosta ja sen ulkoistuksen valvonnasta on jokaisella yksittäisellä valvottavalla itsellään.

Lopuksi

Finanssivalvonta edellyttää, että valvottavan hallitus käsittelee tämän valvontakirjeen kokouksessaan. Kokouksen pöytäkirjasta tulee ilmetä, mitä johtopäätöksiä hallitus on valvontakirjeen perusteella tehnyt ja mihin mahdollisiin toimenpiteisiin hallitus on päättänyt ryhtyä. Kopio kokouksen pöytäkirjasta tulee toimittaa Finanssivalvonnalle 15.12.2017 mennessä.

Finanssivalvonta pyytää valvottavia samalla ilmoittamaan, kuka yhtiössä vastaa compliance -toiminnosta. Niiden valvottavien, jotka ovat yhdistäneet sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnon, tulee tehdä yhdistämisestä uudelleen arviointi ja toimittaa arviointi Finanssivalvonnalle samassa yhteydessä.

Finanssivalvonta katsoo lisäksi, että valvottavien tulisi aina tehdä compliance -toiminnosta vastaavasta henkilöstä ns. fit & proper -ilmoitus Finanssivalvonnalle vastaavasti kuin valvottavan hallitukseen kuuluvista henkilöistä ¹.

¹ Ks. Finanssivalvonnan standardi RA 1.4 Luotettavuutta, sopivuutta ja ammattitaitoa koskevien tietojen ilmoittaminen ja valmisteilla oleva ohje: Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU.