Sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnin päivitetty kyselylomake – EKP:n lomakepohja

Valvottavat yhteisöt ja arvioitavat henkilöt voivat käyttää sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnissa kansallisia lomakkeita, jotka ovat saatavilla valvontatietojen hallintajärjestelmässä (Information Management System, IMAS). Järjestelmään pääsee Finanssivalvonnan[[1]](#footnote-2) ja Euroopan keskuspankin (EKP) verkkosivuilta.

# Sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnin kyselylomake – EKP:n lomakepohja

EKP:n valvontaelin on hyväksynyt tämän EKP:n asiakirjan 25.11.2021 kansallisten valvontaviranomaisten käyttöön. Kansallisia viranomaisia pyydetään käyttämään kyselylomakkeessaan lomakepohjan sisältöä ja asettelua ja ottamaan siinä huomioon sovitut kansalliset erityispiirteet ja myöhemmät tekniset ohjeet. Lomakepohjasta käy ilmi, millaisia tietoja EKP ja kansalliset valvontaviranomaiset odottavat saavansa pystyäkseen arvioimaan arvioitavien henkilöiden sopivuuden ja luotettavuuden.

Kyselylomaketta täytettäessä on syytä tukeutua vakavaraisuusdirektiivin[[2]](#footnote-3) artiklaan 91, Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) ohjeisiin, asiaankuuluvaan tietosuojalainsäädäntöön sekä sovellettavaan kansalliseen lainsäädäntöön. Arvioitava henkilö ja valvottava yhteisö ovat yhteisesti vastuussa ehdotettuun nimitykseen liittyvien täydellisten ja paikkansapitävien tietojen toimittamisesta EKP:lle ja kansalliselle valvontaviranomaiselle. Jos tiedoissa on virheitä tai puutteita, arviointi viivästyy eikä myönteistä päätöstä voida välttämättä tehdä. Sekä arvioitavan henkilön että valvottavan yhteisön vastuulla on lisäksi toimittaa kansalliselle valvontaviranomaiselle kaikki sellaiset tiedot, joilla saattaa olla merkitystä arvioinnissa. Kaikkiin kysymyksiin tulee vastata kattavasti, täsmällisesti, todenmukaisesti ja vilpittömin mielin. Jos joihinkin kohtiin on vaikea vastata, annetaan mahdollisimman paljon tietoa tekstikentissä. Lomakkeella tulisi ilmoittaa ainoastaan siinä vaadittavat henkilötiedot. Sopivuus- ja luotettavuusarvioinnissa ei tarvita muita henkilötietoja eikä etenkään tietoja, jotka kuuluvat asetuksen (EU) 2018/1725 artiklassa 10 tarkoitettuihin erityisiin henkilötietoryhmiin.[[3]](#footnote-4)

# Arvioitavan henkilön antama vakuutus

Vakuutuksen aiheena on nimitystä \*tehtävä\* koskeva kansallisen lainsäädännön mukainen hakemus tai ilmoitus. Arvioijina ovat Finanssivalvonta ja Euroopan keskuspankki (EKP).

Allekirjoittanut

vakuuttaa, että tällä kyselylomakkeella ja sen liitteissä ilmoitetut tiedot ovat hänen parhaan tietonsa mukaan paikkansapitäviä ja täydellisiä

vakuuttaa ilmoittavansa välittömästi valvottavalle yhteisölle [yhteisön nimi], jos kyselylomakkeen tietoihin tulee olennaisia muutoksia[[4]](#footnote-5)

valtuuttaa EKP:n ja Finanssivalvonnan tekemään EU:n säädösten ja kansallisen lainsäädännön perusteella lisäselvityksiä, joita tarvitaan sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnin kannalta olennaisten tietojen määrittämiseksi ja vahvistamiseksi

vakuuttaa olevansa tietoinen velvollisuuksista, jotka aiheutuvat arvioinnin kohteena olevan tehtävän kannalta olennaisista EU:n säädöksistä ja kansallisesta lainsäädännöstä sekä kansainvälisistä normeista, mukaan lukien säännökset, käytännesäännöt, ohjeet, suuntaviivat ja mahdolliset muut Finanssivalvonnan tai EKP:n, Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) säännöt tai määräykset, ja vakuuttaa pyrkivänsä noudattamaan niitä jatkuvasti

vakuuttaa olevansa tietoinen tietosuojasäännösten sekä [EKP:n tietosuojalausekkeen](https://www.bankingsupervision.europa.eu/home/data-protection/privacy-statements/html/ssm.privacy_statement_prudential_supervision.fi.html) ja [Finanssivalvonnan tietosuojaselosteen](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/finanssivalvonta/linjaukset/tietosuojaseloste_fnp.pdf) mukaisesta henkilötietojen käsittelystä ja säilytyksestä

vakuuttaa olevansa tietoinen siitä, että virheellisten tai puutteellisten tietojen antaminen voi olla peruste sopivuuteen ja luotettavuuteen liittyvän luvan epäämiselle tai perumiselle, sanotun rajoittamatta oikeudellisten ja/tai hallinnollisten sanktioiden/seuraamusten mahdollisuutta.

Nimi:

Allekirjoitus:

Päiväys:

# Valvottavan yhteisön antama vakuutus

Vakuutuksen aiheena on nimitystä \*tehtävä\* koskeva kansallisen lainsäädännön mukainen hakemus tai ilmoitus. Arvioijina ovat Finanssivalvonta ja Euroopan keskuspankki (EKP).

Allekirjoittanut

vakuuttaa, että tällä kyselylomakkeella ja sen liitteissä ilmoitetut tiedot ovat hänen parhaan tietonsa mukaan paikkansapitäviä ja täydellisiä

vakuuttaa, että valvottava yhteisö ilmoittaa Finanssivalvonnalle välittömästi, jos kyselylomakkeen tietoihin tulee olennaisia muutoksia

vakuuttaa, että valvottava yhteisö on pyytänyt kaikki arvioitavan henkilön sopivuuden arvioimiseksi tarvittavat tiedot mahdollisimman ajantasaisina [soveltuvien säädösten / määräysten mukaisesti] ja ottanut ne asianmukaisesti huomioon henkilön sopivuutta ja luotettavuutta määrittäessään

vakuuttaa, että arvioitavan henkilön vastuulle tulevat tehtävät valvottavassa yhteisössä käyvät asianmukaisesti ilmi arvioinnin kohteena olevan tehtävän kuvauksesta

vakuuttaa, että arvioitava henkilö on valvottavan yhteisön käsityksen mukaan sopiva hoitamaan tässä lomakkeessa kuvattua tehtävää due diligence ‑arvioinnin ja arvioitavan henkilön antamien tietojen perusteella sekä niiden sopivuus- ja luotettavuuskriteerien valossa, jotka sisältyvät EU:n säädöksiin ja kansalliseen lainsäädäntöön, kansainvälisiin normeihin, mukaan lukien säännökset, käytännesäännöt, ohjeet, suuntaviivat ja mahdolliset muut Finanssivalvonnan tai EKP:n, Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) säännöt tai määräykset

vakuuttaa, että valvottava yhteisö on selvittänyt arvioitavalle henkilölle tässä kyselylomakkeessa kuvattuun tehtävään liittyvät lakisääteiset velvollisuudet ja viranomaisvelvollisuudet

vakuuttaa, että liitteenä olevat asiakirjat ovat kopioita valvottavan yhteisön tai arvioitavan henkilön alun perin toimittamista asiakirjoista, joita säilytetään valvottavan yhteisön arkistossa

vakuuttaa, että hänellä on tarvittavat valtuudet tämän ilmoituksen/hakemuksen ja siihen liittyvien valvottavan yhteisön vakuutusten antamiseen sekä lomakkeen allekirjoittamiseen valvottavan yhteisön nimissä

vakuuttaa olevansa tietoinen tietosuojasäännösten sekä [EKP:n tietosuojalausekkeen](https://www.bankingsupervision.europa.eu/home/data-protection/privacy-statements/html/ssm.privacy_statement_prudential_supervision.fi.html) ja [Finanssivalvonnan tietosuojaselosteen](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/finanssivalvonta/linjaukset/tietosuojaseloste_fnp.pdf) mukaisesta henkilötietojen käsittelystä ja säilytyksestä.

Valvottavan yhteisön nimi:

Allekirjoittajien nimet:

Asema valvottavassa yhteisössä:

Allekirjoitukset:

Päiväys:

# Valvottavan yhteisön ja arvioitavan henkilön tiedot

| Valvottavan yhteisön tiedot | |
| --- | --- |
| Valvottavan yhteisön nimi |  |
| Oikeushenkilötunnus (LEI) |  |
| Kansallinen yritystunnus |  |
| Onko valvottava yhteisö Suomen lain[[5]](#footnote-6) mukaan vakavaraisuusdirektiivissä tarkoitettu merkittävä laitos[[6]](#footnote-7)? | Kyllä  Ei  Ei sovellu tapaukseen. |
| Valvottavan yhteisön hallintorakenne[[7]](#footnote-8) | Yksitasoinen rakenne  Kaksitasoinen rakenne  Muu rakenne |
| Jos vastauksena on ”Muu rakenne”, hallintorakenne kuvataan tekstikentässä. |  |
| Yhteyshenkilö (nimi/sähköpostiosoite/puhelinnumero) |  |

| Arvioitavan henkilön tiedot | |
| --- | --- |
| A  Nimi | |
| Sukupuoli | Mies  Nainen  Muu |
| Sukunimi |  |
| Etunimi |  |
| Muut etunimet |  |
| Onko henkilöllä ollut muita nimiä? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, jokaisesta nimestä (esim. aiemmat sukunimet, viralliset nimet ja epäviralliset nimet) täytetään seuraavat tiedot: | |
| Sukupuoli | Mies  Nainen  Muu |
| Sukunimi |  |
| Etunimi |  |
| Muut etunimet |  |
| Nimenmuutoksen ajankohta | (VVVV-KK) |

|  |  |
| --- | --- |
| B  Nykyinen asuinpaikka | |
| Osoite |  |
| Postinumero ja postitoimipaikka |  |
| Maa |  |
| Alkaen | (VVVV-KK) |
| Onko henkilö asunut muun maan kuin nykyisen asuinvaltionsa alueella viimeisten viiden vuoden kuluessa? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, maat ja ajanjaksot luetellaan vapaassa tekstikentässä. |  |
|  |  |
|  | |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| C  Arvioitavan henkilön muut tiedot | |
| Syntymäaika | (VVVV-KK-PP) |
| Syntymäpaikka |  |
| Maa |  |
| Kansalaisuus (tai kansalaisuudet) |  |
| Voimassa olevan henkilötodistuksen tai passin numero |  |
| Henkilötodistuksen tai passin myöntämismaa |  |
| Voimassa | (VVVV-KK-PP) |
| Puhelinnumero (myös maatunnus) |  |
| Sähköpostiosoite |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| D  Valvontaviranomaisten tekemät aiemmat arvioinnit | | | |
| Onko arvioitavasta henkilöstä tehty rahoitussektorin valvojan arviointi aiemmin (ml. muualla maailmassa[[8]](#footnote-9) tehdyt arvioinnit)? | | Kyllä  Ei | |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot arvioinneista, joita finanssisektorin valvontaviranomaiset ovat arvioitavasta henkilöstä tehneet viiden viime vuoden aikana: | | | |
| Toimivaltainen viranomainen | Laitos | | Tehtävä |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
| Toimikauden alkamispäivä | Toimikauden päättymispäivä | | Päätöksen päivämäärä (tai arviointia koskevan hakemuksen päivämäärä) |
| (VVVV-KK) | (VVVV-KK) | | (VVVV-KK-PP) |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
| Jos aiemman arvioinnin tuloksena on ollut kielteinen päätös tai luvan peruuttaminen tai jos myönteiseen arvioon on liittynyt ehtoja, suosituksia tai velvoitteita, niiden syyt esitetään vapaassa tekstikentässä. | | | |

# Tehtävä, jota varten arviointi suoritetaan

|  |  |
| --- | --- |
| Tiedot tehtävästä, jota varten arviointi suoritetaan | |
| Tehtävänimike | |
| Onko kyseessä liikkeenjohtotehtävä vai liikkeenjohtoon osallistumattoman johtajan[[9]](#footnote-10), keskeisistä toiminnoista vastaavan henkilön tai sivuliikkeen johtajan tehtävä? | Liikkeenjohto  Liikkeenjohtoon osallistumaton johtaja  Keskeisistä toiminnoista vastaava henkilö  Sivuliikkeen johtaja |
| Tarkempi tehtävänkuvaus | Hallintoneuvoston puheenjohtaja  Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja  Hallintoneuvoston jäsen  Hallintoneuvoston riippumaton jäsen  Hallituksen puheenjohtaja  Hallituksen varapuheenjohtaja  Hallituksen jäsen  Hallituksen riippumaton jäsen  Valvontatehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen puheenjohtaja  Liikkeenjohtotehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen puheenjohtaja  Valvontatehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen varapuheenjohtaja  Liikkeenjohtotehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen varapuheenjohtaja  Valvontatehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsen  Liikkeenjohtotehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsen  Toimitusjohtaja (Chief Executive Officer, CEO)  Toimitusjohtajan sijainen (Deputy CEO)  Pääjohtaja  Johtaja  Ylijohtaja  Talousjohtaja (Chief Financial Officer, CFO)  Riskienhallintajohtaja (Chief Risk Officer, CRO)  Riskienhallintajohtaja – talousriskit (Chief Financial Risk Officer, CFRO)  Tietohallintojohtaja (Chief Information Officer, CIO)  Operatiivinen johtaja (Chief Operating Officer, COO)  Riskienhallintavaliokunnan puheenjohtaja  Riskienhallintavaliokunnan jäsen  Palkitsemisvaliokunnan puheenjohtaja  Palkitsemisvaliokunnan jäsen  Nimitysvaliokunnan puheenjohtaja  Nimitysvaliokunnan jäsen  Tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja  Tarkastusvaliokunnan jäsen  Riskienhallintatoiminnon johtaja  Compliance-toiminnon johtaja  Tarkastustoiminnon johtaja  Tilintarkastaja tilintarkastuslautakunnassa  Prokuristi |
| Vapaassa tekstikentässä annetaan yksityiskohtainen kuvaus tehtävään kuuluvista velvollisuuksista, vastuista ja raportointisuhteista. Tässä luetellaan myös arvioitavan henkilön mahdolliset muut tehtävät valvottavassa yhteisössä. | |
| Katsotaanko arvioitava henkilö muodollisesti riippumattomaksi[[10]](#footnote-11) valvontatehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäseneksi? | Kyllä  Ei  Ei sovellu tapaukseen. |
| Onko kyseessä nimityksen uusiminen? | Kyllä  Ei |
| Toimikauden (suunniteltu) alkamispäivä ja pituus[[11]](#footnote-12) | |
| (Suunniteltu) päivämäärä, jolloin valvottavan yhteisön toimivaltainen hallintoelin tekee nimityspäätöksen | (VVVV-KK-PP) |
| Toimikauden (suunniteltu) alkamispäivä | (VVVV-KK-PP) |
| Toimikauden (suunniteltu) päättymispäivä | (VVVV-KK)  Jos päättymiskuukaudesta ei ole tarkkaa tietoa, siitä esitetään arvio alla olevassa tekstikentässä. Arviona voidaan esittää myös tietty tapahtuma, jonka ajankohtaa ei ole vielä vahvistettu (esim. tilinpäätöksen hyväksyminen). |
| Valitaanko arvioitava henkilö jonkin toisen henkilön tilalle? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, vapaassa tekstikentässä ilmoitetaan kyseisen toisen henkilön nimi ja syyt vaihtoon. | |
| Onko hakemus tai ilmoitus toimitettu Suomen laissa[[12]](#footnote-13) asetetun määräajan kuluessa? | Kyllä  Ei  Ei sovellu tapaukseen. |
| Jos vastauksena on ”Ei”, myöhästymisen syyt esitetään vapaassa tekstikentässä. | |

# Kokemus

| A  Koulutus | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tutkinto | Koulutustaso | Koulutusala | Tutkinnon suorituspäivä | Oppilaitos (esim. yliopisto, koulutuskeskus) |
|  | Kandidaatin tutkinto  Maisterin tutkinto  Tohtorin tutkinto  Ammatillinen tutkinto tai lisätutkinto  Muu |  | (VVVV-KK) |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

| B  Pankki- ja/tai rahoitusalaan liittyvä käytännön työkokemus viimeisten kymmenen vuoden ajalta | | | |
| --- | --- | --- | --- |
| Tehtävä | Vastuualueet | Asema[[13]](#footnote-14)/hierarkiataso | Yhteisön nimi Liiketoiminnan luonne ja/tai toimiluvan tyyppi |
|  |  | Ylin johto  Toimiva/ylempi johto  Muu johto  Muu |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Arvioitavan henkilön vastuulla olevien alaisten määrä (arvio) | Toimialat | Alkamispäivä | Päättymispäivä |
|  |  | (VVVV-KK) | (VVVV-KK) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| C  Muu soveltuva kokemus pankki- ja/tai rahoitussektorin ulkopuolelta (esim. akateemiset tehtävät, poliittiset tehtävät, muut kuin liiketoiminnalliset tehtävät tai muut erikoisalan tehtävät) | | | |
| Tehtävä | Vastuualueet | Asema/hierarkiataso | Yhteisön nimi Liiketoiminnan luonne ja/tai toimiluvan tyyppi |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Arvioitavan henkilön vastuulla olevien alaisten määrä (arvio) | Toimialat | Alkamispäivä | Päättymispäivä |
|  |  | (VVVV-KK) | (VVVV-KK) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| D  Riittävän kokemuksen edellytys | |
| Täyttääkö arvioitava henkilö riittävän kokemuksen edellytyksen sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaan kohdan 3.1.3.2 taulukoiden 1 ja 2 perusteella? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Ei”, vapaassa tekstikentässä esitetään mahdolliset täydentävät (tai korvaavat) seikat sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaan mukaisesti. | |

| E  Pankkialalta hankitun kokemuksen arviointi | | |
| --- | --- | --- |
| Yleinen kokemus pankkitoiminnasta, esimerkiksi EPV:n ohjeissa EBA/GL/2021/06[[14]](#footnote-15) mainituilta aloilta | Arvioitavan henkilön oma arvio kokemuksensa laajuudesta (laaja, kohtalainen, vähäinen) | Perustelut |
| Pankkitoiminta ja rahoitusmarkkinat | Laaja  Kohtalainen  Vähäinen |  |
| Lakisääteiset vaatimukset ja sääntelyjärjestelmä | Laaja  Kohtalainen  Vähäinen |  |
| Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunta | Laaja  Kohtalainen  Vähäinen |  |
| Strateginen suunnittelu sekä luottolaitoksen liiketoiminta-strategian tai liiketoiminta-suunnitelman ymmärtäminen ja toteuttaminen | Laaja  Kohtalainen  Vähäinen |  |
| Riskienhallinta (luottolaitoksen tärkeimpien riskityyppien tunnistaminen, arviointi, seuranta, valvonta ja vähentäminen) | Laaja  Kohtalainen  Vähäinen |  |
| Ilmasto- ja ympäristöriskien tuntemus ja kokemus niiden hallinnasta | Laaja  Kohtalainen  Vähäinen |  |
| Laskentatoimi ja tilintarkastus | Laaja  Kohtalainen  Vähäinen |  |
| Luottolaitoksen järjestelyjen tehokkuuden arviointi toimivan hallinnon, ohjauksen ja valvonnan varmistamiseksi | Laaja  Kohtalainen  Vähäinen |  |
| Luottolaitoksen taloudellisten tietojen tulkitseminen, keskeisten ongelmien tunnistaminen näiden tietojen pohjalta sekä asianmukainen valvonta ja toimenpiteet | Laaja  Kohtalainen  Vähäinen |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| F  Soveltuva koulutus viiden viime vuoden ajalta | | |
| Onko arvioitava henkilö hankkinut soveltuvaa koulutusta viimeisten viiden vuoden aikana? | | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, koulutuksesta annetaan seuraavat tiedot: | | |
| Koulutuksen sisältö | Kesto (tunteina) | Päättymisvuosi |
|  |  | (VVVV) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| G  Ennen tehtävän alkua tai ensimmäisen vuoden kuluessa hankittava koulutus | | | |
| Hankkiiko arvioitava henkilö koulutusta ennen tehtävän alkua tai ensimmäisen vuoden kuluessa sen alkamisesta?[[15]](#footnote-16) | | Kyllä  Ei | |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, koulutuksesta annetaan seuraavat tiedot: | | | |
| Koulutuksen sisältö | Koulutuksen järjestäjä (sisäinen / ulkopuolinen koulutus; mainittava ulkopuolisten organisaatioiden nimet) | Kesto (tunteina) | Jos koulutusta ei suoriteta kuuden kuukauden sisällä luvan myöntämisestä, ilmoitetaan koulutuksen alkamis- ja päättymispäivä |
| pankkitoiminta ja rahoitusmarkkinat  lakisääteiset vaatimukset ja sääntelyjärjestelmä  rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunta  strateginen suunnittelu sekä luottolaitoksen liiketoimintastrategian tai liiketoimintasuunnitelman ymmärtäminen ja toteuttaminen  riskienhallinta (luottolaitoksen tärkeimpien riskityyppien tunnistaminen, arviointi, seuranta, valvonta ja vähentäminen)  ilmasto- ja ympäristöriskien hallinta  laskentatoimi ja tilintarkastus  luottolaitoksen toiminnan järjestämisen tehokkuuden arviointi toimivan hallinnon, ohjauksen ja valvonnan varmistamiseksi  luottolaitoksen taloudellisten tietojen ymmärtäminen, keskeisten kysymysten tunnistaminen näiden tietojen pohjalta sekä asianmukainen valvonta ja toimenpiteet  muu. Jos vastauksena on ”muu”, koulutuksen sisältöä tarkennetaan tämän sarakkeen seuraavalla rivillä. |  |  | (VVVV-KK) – (VVVV-KK) |
|  |  |  | (VVVV-KK) – (VVVV-KK) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# Maine

Tässä kohdassa ”arvioitavalla henkilöllä” tarkoitetaan hänen itsensä lisäksi myös kaikkia yhtiöitä, avoimia yhtiöitä tai yhtiöittämättömiä yrityksiä, joissa hän toimii tai on toiminut hallintoelimen jäsenenä, keskeisistä toiminnoista vastaavana henkilönä, toimivan johdon jäsenenä, omistajana, yhtiökumppanina, osakkaana tai huomattavan omistusosuuden haltijana.[[16]](#footnote-17) Epäillyistä väärinkäytöksistä annetaan tiedot vain siltä ajanjaksolta, jona arvioitava henkilö toimi tällaisissa yhteisöissä.

Vastauksiin tulee sisällyttää myös tapahtumat Euroopan unionin ulkopuolisissa maissa.

|  |  |
| --- | --- |
| A | |
| Onko arvioitava henkilö ollut rikosoikeudellisen[[17]](#footnote-18) tai arvioinnin kannalta olennaisen hallinnollisen tai siviilioikeudellisen menettelyn[[18]](#footnote-19) kohteena (ml. vireillä olevat, päättyneet ja muutoksenhakuvaiheessa olevat menettelyt)? Mukaan luetaan myös tutkinnat, seuraamusmenettelyt ja julkisten tai valvontaviranomaisten tai ammatillisten järjestöjen toteuttamat tai määräämät toimenpiteet (ml. varoitukset ja huomautukset) minkä tahansa maan alueella. | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot: | |
| Menettely | Rikosoikeudellinen  Hallinnollinen  Siviilioikeudellinen  Muu |
| Jos vastauksena on ”Muu”, vapaassa tekstikentässä täsmennetään, millaisesta menettelystä on kyse. |  |
| Missä vaiheessa menettely on? | Vireillä  Päättynyt  Muutoksenhakuvaiheessa |
| Lyhyt kuvaus syytöksestä, väitetystä/epäillystä väärinkäytöksestä (esim. tahallisuus tai tuottamuksellisuus) ja siitä, missä vaiheessa menettely on | |
|  | |
| Menettelystä vastaava viranomainen sekä viite (jos saatavilla) | |
|  | |
| Onko menettelyn kohteena ollut arvioitava henkilö itse vai yhteisö, jossa tämä parhaillaan toimii tai on aiemmin toiminut? | Henkilö itse  Yhteisö, jossa henkilö toimii tai on aiemmin toiminut  Ei |
| Jos kyseessä on arvioitavaan henkilöön itseensä liittyvä väitetty/epäilty väärinkäytös, menettely, tutkinta tai sanktio: | |
| 1) Miten ja miksi henkilö on ollut suoraan osallisena? | |
| 2) Miten henkilö pyrki estämään ja/tai välttämään väärinkäytöksen? | |
| 3) Olisiko henkilö voinut tehdä enemmän väitetyn/epäillyn väärinkäytöksen välttämiseksi, ja mitä hän on oppinut tapahtuneesta? | |
| Jos väitetty/epäilty väärinkäytös, menettely, tutkinta tai sanktio liittyy yhteisöön, jossa arvioitava henkilö parhaillaan toimii tai on aiemmin toiminut: | |
| 1) Yhteisön nimi | |
| 2) Henkilön tehtävä yhteisössä: onko tai oliko tämä vastuussa osastosta tai liiketoimintayksiköstä, johon menettelyt (ml. sanktiot tai toimenpiteet) liittyvät | |
| 3) Oliko henkilö epäillyn/väitetyn väärinkäytöksen aikaan ylimmän hallintoelimen jäsen, keskeisistä toiminnoista vastaava henkilö tai toimivan johdon jäsen? | |
| 4) Miten henkilö pyrki tehtävässään estämään ja/tai välttämään epäillyn/väitetyn väärinkäytöksen? | |
| 5) Olisiko henkilö voinut tehdä enemmän väitetyn/epäillyn väärinkäytöksen välttämiseksi, ja mitä hän on oppinut tapahtuneesta? | |
| Epäillyn/väitetyn väärinkäytöksen ajankohta | (VVVV-KK) |
| Mahdollisen päätöksen, ratkaisun tai tuomion päiväys | (VVVV-KK-PP) |
| Yhteenveto päätöksestä, ratkaisusta tai tuomiosta | |
| Määrätty sanktio tai seuraamus (tai todennäköinen sanktio tai seuraamus, jos menettely on vireillä) | |
| Vähäisimmät ja laajimmat mahdolliset sanktiot | |
| Onko menettelyssä päädytty sovitteluratkaisuun (ml. ratkaisu tuomioistuimen ulkopuolella)? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, sovitteluratkaisusta annetaan vapaassa tekstikentässä tarkemmat tiedot (sovitteluratkaisun osapuolet, päivämäärä, sovitut rahamäärät ja muut asiaan kuuluvat tiedot). | |
| Yksityiskohtaiset tiedot henkilön toiminnasta, mitä menettelystä opittiin, ja korjaavista toimista menettelyn jälkeen | |
| Kuvaus lieventävistä tai raskauttavista asianhaaroista sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaan[[19]](#footnote-20) pohjalta | |
| Perittiinkö menettelyn yhteydessä palkkioita takaisin? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, vapaassa tekstikentässä annetaan tarkemmat tiedot. | |

|  |  |
| --- | --- |
| B | |
| Onko arvioitava henkilö (ollut) henkilökohtaisesti kurinpitopäätöksen[[20]](#footnote-21) kohteena (ml. erottaminen ylimmästä hallintoelimestä tai luottamustehtävästä)? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot: | |
| 1) kurinpitopäätöksen syy | |
| 2) epäillyn tai väitetyn väärinkäytöksen ajankohta | |
| 3) onko henkilö hakenut muutosta kurinpitopäätökseen? | |
| 4) tiedot päätökseen osallisena olevasta yhteisöstä (jos soveltuu) | |
| 5) lieventävät tai raskauttavat asianhaarat | |

|  |  |
| --- | --- |
| C | |
| Onko arvioitava henkilö (ollut) osallisena konkurssi- tai maksukyvyttömyysmenettelyssä tai vastaavassa menettelyssä? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot: | |
| 1) mahdollisesta päätöksestä kulunut aika | |
| 2) menettelyn vaihe tai lopputulos (jos menettely on päättynyt, katsottiinko kyseessä olevan tahallisuus tai tuottamuksellisuus) | |
| 3) turvaamis- tai takavarikkotoimet | |
| 4) käynnistikö menettelyn arvioitava henkilö itse vai yhteisö | |
| 5) tiedot osallisena olevasta yhteisöstä (jos soveltuu) | |
| 6) yksityiskohtaiset tiedot henkilökohtaisesta osallisuudesta, etenkin jos arvioitavan henkilön on katsottu olevan vastuussa yhteisön maksukyvyttömyydestä | |
| 7) lieventävät tai raskauttavat asianhaarat | |

|  |  |
| --- | --- |
| D | |
| Onko jokin rahoituslaitos, jossa arvioitava henkilö toimii tai on toiminut johtajana tai jonka johtoon hän muutoin olennaisesti vaikuttaa tai on vaikuttanut, saanut joskus julkista rahoitustukea tai ollut uudelleenjärjestely-, elvytys- tai kriisinratkaisumenettelyn kohteena? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, vapaassa tekstikentässä annetaan tarkemmat tiedot. | |

|  |  |
| --- | --- |
| E | |
| Onko arvioitava henkilö tietääkseen joskus merkitty maksuhäiriörekisteriin tai onko hänellä negatiivinen merkintä tunnustetun luottotietoyrityksen rekisterissä tai onko häneltä peritty tällaisten merkintöjen vuoksi velkaa oikeusteitse? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, vapaassa tekstikentässä annetaan tarkemmat tiedot. | |

|  |  |
| --- | --- |
| F | |
| Onko henkilöltä koskaan evätty elinkeinon, liiketoiminnan tai ammatin harjoittamisen edellyttämä rekisteröinti, toimilupa, jäsenyys tai lupa taikka onko sellainen peruttu, kumottu tai päätetty? Vastauksessa mainitaan myös muiden toimivaltaisten viranomaisten / myös muualla maailmassa[[21]](#footnote-22)) aiemmin suorittamat soveltuvuusarvioinnit. | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, vapaassa tekstikentässä annetaan tarkemmat tiedot. | |

|  |  |
| --- | --- |
| G | |
| Onko arvioitava henkilö ollut muissa vastauksissa jo mainittujen tapausten lisäksi suoraan tai epäsuorasti osallisena tilanteissa, jotka herättivät huolta tai epäilyksiä rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, vapaassa tekstikentässä annetaan tarkemmat tiedot. | |

|  |  |
| --- | --- |
| H | |
| Onko arvioitava henkilö koskaan jättänyt ilmoittamatta valvojalle tietoja, jotka sille olisi pitänyt kohtuudella ilmoittaa? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, vapaassa tekstikentässä annetaan tarkemmat tiedot. | |

| I |
| --- |
| Valvottava yhteisö täyttää. Jos vastauksena johonkin kysymykseen edellä on ”Kyllä”, arvioitavan henkilön maine arvioidaan vapaassa tekstikentässä kyseisten tosiseikkojen valossa. Siinä esitetään myös erikseen ne syyt, joiden perusteella tosiseikkojen ei katsota vaikuttavan hänen sopivuuteensa. |

# Eturistiriidat

Tässä kohdassa ”arvioitavalla henkilöllä” tarkoitetaan hänen itsensä lisäksi myös hänen läheisiään (puolisoa, rekisteröityä kumppania, avopuolisoa tai muuta asuinkumppania, lasta tai vanhempaa) ja kaikkia oikeushenkilöitä, joissa arvioitava henkilö toimii tai on toiminut ylimmän hallintoelimen jäsenenä tai merkittävän omistusosuuden haltijana kyseisenä ajankohtana.

|  |  |
| --- | --- |
| A | |
| Onko arvioitavalla henkilöllä henkilökohtaisia suhteita  - valvottavan yhteisön, sen emoyhtiön tai tytäryhtiöiden ylimmän hallintoelimen jäseniin ja/tai keskeisistä toiminnoista vastaaviin henkilöihin?  - tahoihin, joilla on huomattava omistusosuus valvottavassa yhteisössä, sen emoyhtiössä tai tytäryhtiöissä?  - valvottavan yhteisön, sen emoyhtiön tai tytäryhtiöiden asiakkaisiin, tavaran- tai palveluntoimittajiin tai kilpailijoihin? | Kyllä  EI |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, vapaassa tekstikentässä annetaan tarkemmat tiedot. | |

|  |  |
| --- | --- |
| B | |
| Onko arvioitava henkilö parhaillaan suoraan tai epäsuorasti osallisena oikeudenkäynnissä tai tuomioistuimen ulkopuolisessa riita-asiassa[[22]](#footnote-23) valvottavaa yhteisöä, sen emoyhtiötä tai tytäryhtiöitä vastaan? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot: | |
| 1) menettelyjen aihe ja vaihe | |
| 2) Osallisina olevat yhteisöt | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| C | | | |
| Onko arvioitavalla henkilöllä henkilökohtaisesti tai ylimmän hallintoelimen jäsenenä parhaillaan tai kahden viime vuoden aikana ollut liikesuhteita tai ammatillisia[[23]](#footnote-24) tai kaupallisia suhteita  - valvottavaan yhteisöön, sen emoyhtiöön tai tytäryhtiöihin?  - valvottavan yhteisön, sen emoyhtiön tai tytäryhtiöiden asiakkaisiin, tavaran- tai palveluntoimittajiin tai kilpailijoihin? | | Kyllä  EI | |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot: | | | |
| Yhteisön nimi | Yhteisön päätoimialat | Suhde yhteisöön | Suhteen alkamis- ja päättymispäivä (jos päättynyt) |
|
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Maksajan vuosittain suorittamat maksut  (tuhatta euroa) | Maksajan vuosittain suorittamat maksut prosentteina maksajan (konsolidoiduista) bruttotuloista | Saajan vuosittain vastaanottamat maksut prosentteina saajan (konsolidoiduista) bruttotuloista | |
|  |  |  | |
|  |  |  | |
|  |  |  | |
|  |  |  | |

|  |  |
| --- | --- |
| D | |
| Sovelletaanko arvioitavaan henkilöön (joko sopimuksen tai lain nojalla) karenssiaikaa? | Kyllä  Ei |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| E | | | | | |
| Onko arvioitavalla henkilöllä taloudellisia velvoitteita valvottavalle yhteisölle, sen emoyhtiölle tai tytäryhtiöille yhteensä yli 200 000 euron arvosta (yksityisiä asuntolainoja lukuun ottamatta[[24]](#footnote-25)) tai mitä tahansa muita lainoja, joita ei ole neuvoteltu toisistaan riippumattomien osapuolten välillä tai jotka ovat järjestämättömiä[[25]](#footnote-26) (asuntolainat mukaan lukien)? | | | Kyllä  Ei | | |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot: | | | | | |
| Velallisen nimi  (jos muu kuin arvioitava henkilö, ilmoitetaan suhde arvioitavaan henkilöön) | Yhteisön nimi | Velvoitteen tyyppi  (esim. asuntolaina, henkilökohtainen laina, luottolimiitti) | | Velvoitteen suuruus, myönnetyt ja nostetut määrät  (milj. euroa) | Mahdolliset vakuudet  (vakuuksien tyyppi ja suuruus) |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
| Velvoitteen tilanne  (esim. sovitusti hoidettu/järjestämätön) | Velvoitteen ehdot | Velvoitteen alkamispäivä | | Velvoitteen arvo prosentteina velallisen yhteenlasketuista lainoista | Velvoitteen arvo prosentteina valvottavan yhteisön hyväksyttävästä pääomasta[[26]](#footnote-27) |
| Hoidettu sovitusti  Järjestämätön | Markkinaehdoin  Neuvoteltu toisistaan riippumattomien osapuolten välillä  Erityisin ehdoin  ☐ Työehtosopimuksen mukainen  Tavanomaisin ehdoin, joilla myönnetään lainaa säännöllisesti suurelle joukolle asiakkaita  Muu | (VVVV-KK) | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| F | | | | | |
| Onko arvioitavalla henkilöllä taloudellisia intressejä (kuten omistusoikeuksia tai sijoituksia)[[27]](#footnote-28)  - valvottavaan yhteisöön, sen emoyhtiöön tai tytäryhtiöihin?  - valvottavan yhteisön, sen emoyhtiön tai tytäryhtiöiden asiakkaisiin, tavaran- tai palveluntoimittajiin tai kilpailijoihin? | | | Kyllä  Ei | | |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot: | | | | | |
| Yhteisön nimi | Yhteisön päätoimialat | Yhteisön ja valvottavan yhteisön suhde | | Taloudellisen intressin alkamispäivä | Taloudellisen intressin suuruusluokka (prosentteina pääomasta ja äänioikeuksista yhteisössä, tai sijoituksen arvo) |
|  |  |  | | (VVVV-KK-PP) |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| G | |
| Edustaako arvioitava henkilö millään tavoin jotakin valvottavan yhteisön, sen emoyhtiön tai tytäryhtiöiden osakkeenomistajaa? | Kyllä  Ei  Ei sovellu tapaukseen. |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot: | |
| 1) Osakkeenomistajan nimi | |
| 2) Osuuden suuruusluokka (prosentteina pääomasta ja äänioikeuksista)  Vapaa tekstikenttä | |
| 3) Millaisesta edustuksesta on kyse | |

|  |  |
| --- | --- |
| H | |
| Hoitaako arvioitava henkilö parhaillaan tai onko hän kahden viime vuoden aikana hoitanut tehtävää, johon liittyy huomattavaa poliittista vaikutusvaltaa (kansainvälisellä, kansallisella tai paikallisella tasolla)? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot: | |
| 1) Tehtävän luonne | |
| 2) Tehtävään sisältyvät velvollisuudet ja vastuualueet | |
| 3) Missä suhteessa tehtävä (tai yhteisö, jossa tehtävää hoidetaan/hoidettiin) on valvottavaan yhteisöön, sen emoyhtiöön tai tytäryhtiöihin? | |

|  |  |
| --- | --- |
| I | |
| Onko arvioitavalla henkilöllä edellä kysyttyjen lisäksi muita suhteita, tehtäviä tai osallisuuksia, jotka saattaisivat vaikuttaa valvottavan yhteisön etuihin? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, ilmoitetaan seuraavat tiedot: | |
| 1) Suhteen, tehtävän tai osallisuuden luonne ja sisältö | |
| 2) Suhteen, tehtävän tai osallisuuden alkamispäivä | |
| 3) Suhteen, tehtävän tai osallisuuden mahdollinen vaikutus nimitykseen | |

|  |
| --- |
| J |
| Valvottava yhteisö täyttää. Jos vastauksena johonkin kysymykseen edellä on ”Kyllä”, arvioidaan, onko mahdollinen eturistiriita olennainen (jos sitä ei pidetä olennaisena, tulee esittää syyt) ja kerrotaan, miten mahdollista eturistiriitaa ehdotetaan lievennettävän tai hallittavan.  Mahdollisen eturistiriidan olennaisuus arvioidaan sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaan kohdan 3.3 pohjalta ja mukaan liitetään tarvittavat asiakirjat (esim. yhtiöjärjestys, säännöt tai menettelyohjeet ja eturistiriitoja koskevat periaatteet). |

# Riittävä aika tehtävien hoitamiseen

|  |
| --- |
| A |
| Valvottava yhteisö täyttää: Valvottavan yhteisön tulee esittää arvionsa siitä, kuinka paljon aikaa arvioitavan henkilön odotetaan pystyvän käyttämään tehtäviensä hoitamiseen (vertailukohdaksi otetaan ajankäyttö muissa samantyyppisissä tehtävissä samassa laitoksessa ja muissa samantyyppisissä yhteisöissä ryhmän tai konsernin sisällä tai muissa valvottavissa yhteisöissä[[28]](#footnote-29)).  Valvottavan yhteisön tulee tietoja antaessaan ottaa huomioon sopivuuden arviointia koskevissa ESMAn ja EPV:n yhteisissä ohjeissa (EBA/GL/2021/06)[[29]](#footnote-30) esitetyt tekijät. |

|  |
| --- |
| B |
| Arvioitavan henkilön oma arvio tehtävää varten käytettävissä olevasta ajasta[[30]](#footnote-31) |

|  |  |
| --- | --- |
| C | |
| Onko toimivaltainen viranomainen antanut arvioitavalle henkilölle vakavaraisuusdirektiivin artiklan 91 kohdan 6 mukaisen luvan hoitaa lisäksi yhtä liikkeenjohtoon osallistumattoman johtajan tehtävää? | Kyllä  Ei  Ei sovellu tapaukseen. |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, tekstikentässä täsmennetään, mikä toimivaltainen viranomainen on kyseessä. | |

| D | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Luettelo sekä liikkeenjohtoon osallistuvan että siihen osallistumattoman johdon jäsenyyksistä ja muusta ammatillisesta toiminnasta | | | | |
| Yhteisö (mainitaan myös, onko kyseessä pörssiyhtiö) | Maa | Kuvaus yhteisön toiminnasta | Yhteisön koko[[31]](#footnote-32)  (milj. euroa) | Tehtävä yhteisössä |
| Tehtävä, jota varten arviointi suoritetaan |  |  |  |  | Liikkeenjohto  Liikkeenjohtoon osallistumaton johtaja  Keskeisistä toiminnoista vastaava henkilö  Sivuliikkeen  johtaja  Muu toiminta[[32]](#footnote-33) |
| Kaikki muut johtajatehtävät ja/tai toiminta[[33]](#footnote-34) |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  | Tehtävät, jotka lasketaan yhdeksi (ks. Vakavaraisuus-direktiivin artiklan 91 kohta 4)[[34]](#footnote-35) tai joita ei oteta lukuun[[35]](#footnote-36) | Lisätehtävät (esim. valiokuntien jäsenyydet ja puheen-johtajuudet) | Vaadittava aika vuoden kuluessa  (päivinä)[[36]](#footnote-37) | Toimikausi  (alkamis- ja päättymis-päivä) | Kokousten määrä vuodessa[[37]](#footnote-38) | Lisätietoa |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tehtävä, jota varten arviointi suoritetaan | Kyllä, saman ryhmän tai konsernin sisällä  Kyllä, saman laitosten suoja-järjestelmän sisällä  Kyllä, huomattava omistusosuus  Ei, ei ryhmän tai konsernin eikä laitosten suoja-järjestelmän sisällä, ei huomattavaa omistusosuutta  Ei oteta lukuun |  | Lukumäärä |  | Lukumäärä |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Kaikki muut johtajatehtävät ja/tai toiminta[[38]](#footnote-39) |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| E | |
| Liikkeenjohtotehtävien yhteenlaskettu määrä, jos tehtäviä lasketaan yhdeksi[[39]](#footnote-40) eikä poikkeuksia[[40]](#footnote-41) oteta lukuun[[41]](#footnote-42) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| F | |
| Liikkeenjohtoon osallistumattoman johtajan tehtävien yhteenlaskettu määrä, jos tehtäviä lasketaan yhdeksi eikä poikkeuksia oteta lukuun[[42]](#footnote-43) |  |

|  |
| --- |
| G |
| Jos tehtäviä lasketaan yhdeksi, tässä annetaan tarkemmat tiedot mahdollisista yhteisöjen välisistä synergioista, joiden vuoksi tehtäviin vaadittava kokonaisaika vähenee. |

|  |  |
| --- | --- |
| H | |
| Montako päivää vuodessa vaaditaan muihin tehtäviin kuin siihen, jota varten arviointi suoritetaan?[[43]](#footnote-44) | Vapaa tekstikenttä |

# Sopivuus kokonaisuutena

Valvottava yhteisö täyttää, jos arvioitavaa henkilöä ollaan nimittämässä ylimmän hallintoelimen jäseneksi

|  |  |
| --- | --- |
| A | |
| Koskevatko valvottavaa yhteisöä kansalliset vaatimukset[[44]](#footnote-45) sukupuolten tasapuolisesta edustuksesta? | Kyllä  Ei |
| Jos vastauksena on ”Kyllä”, onko nimitys linjassa kyseisten kansallisten vaatimusten kanssa? | Kyllä  Ei |

|  |  |
| --- | --- |
| B | |
| Vastaako nimitys valvottavan yhteisön omia sisäisisiä tavoitteita tai sääntöjä, jotka koskevat sukupuolten tasapuolista edustusta ylimmässä hallintoelimessä? | Kyllä  Ei  Omia sisäisiä tavoitteita tai sääntöjä ei ole. |

|  |  |
| --- | --- |
| C | |
| Vastaako nimitys valvottavan yhteisön sisäisiä periaatteita, jotka koskevat tasapuolisen edustuksen muita näkökohtia? | Kyllä  Ei  Ei sovellu tapaukseen / sisäisiä periaatteita ei ole |

|  |
| --- |
| D |
| Miten arvioitava henkilö edistää ylimmän hallintoelimen jäsenistön sopivuutta kokonaisuutena? Tässä kuvataan lisäksi yleisluontoisesti, millaisia heikkouksia ylimmän valvontaelimen kokoonpanossa on havaittu ja miten arvioitavan henkilön valinta auttaa vähentämään niitä / poistamaan ne kokonaan. |

| E  Ylimmän hallintoelimen jäsenet (jos soveltuu) | | | |
| --- | --- | --- | --- |
| Etunimi, sukunimi | Tehtävä(t)  (Liikkeenjohtotehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsen, liikkeenjohtotehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen puheenjohtaja, liikkeenjohtotehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen varapuheenjohtaja, toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen, talousjohtaja, riskienhallintajohtaja, valvontatehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsen, valvontatehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen puheenjohtaja, valvontatehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen varapuheenjohtaja) | Nimityspäivä (tai toimikauden jatkamispäivä) | Osaaminen ja pääasiallinen asiantuntemus tai saatu koulutus  (pankkitoiminta ja rahoitusmarkkinat; lakisääteiset vaatimukset ja sääntelyjärjestelmä; rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunta; strateginen suunnittelu, luottolaitoksen liiketoiminta-strategian tai liiketoiminta-suunnitelman ymmärtäminen ja toteuttaminen; riskienhallinta (luottolaitoksen tärkeimpien riskityyppien tunnistaminen, arviointi, seuranta, valvonta ja vähentäminen); Ilmasto- ja ympäristöriskit; laskentatoimi ja tilintarkastus; luottolaitoksen järjestelyjen tehokkuuden arviointi toimivan hallinnon, ohjauksen ja valvonnan varmistamiseksi; luottolaitoksen taloudellisten tietojen tulkitseminen, keskeisten ongelmien tunnistaminen näiden tietojen pohjalta sekä asianmukainen valvonta ja toimenpiteet; vakuutustoiminta; tietotekniikka; henkilöstö, muu) |
|  |  | (VVVV-KK-PP) |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# Lisätiedot ja liitteet

| A | |
| --- | --- |
| Muut tiedot, jotka arvioitava henkilö tai valvottava yhteisö katsoo arvioinnin kannalta olennaisiksi |  |

| B | |
| --- | --- |
| Liitteeksi tallennetaan (soveltuvin osin) seuraavat asiakirjat: | Rikosrekisteriote  Nimitystä koskeva hallituksen/hallintoneuvoston kokouspöytäkirja tai sen luonnos  Nimitystä koskeva nimitysvaliokunnan kokouspöytäkirja tai sen luonnos, nimitystä koskevat muut kokouspöytäkirjat ja/tai muut asiakirjat, jotka koskevat valvottavassa yhteisössä tehtyjä sopivuusarviointeja  Henkilökortin/passin kopio  Sopivuutta koskevat raportit (sekä yksittäisestä henkilöstä että kokonaisuuden kannalta, jos tehtävää hoidetaan osana kollegiaalista elintä)  Ansioluettelo  Eturistiriitoja koskevat periaatteet  Monimuotoisuusperiaatteet  Muut tarvittavat asiakirjat (kansallisten erityispiirteiden mukaan) |

# Yksityisyyden suoja sopivuusarvioinnissa

Tässä [tietosuojalausekkeessa](https://www.bankingsupervision.europa.eu/home/data-protection/privacy-statements/html/ssm.privacy_statement_prudential_supervision.fi.html) esitetään EKP:n toteuttaman henkilötietojen käsittelyn oikeusperusta ja tiedot. EKP:n on käsiteltävä henkilötietoja voidakseen antaa arvion arvioitavan henkilön sopivuudesta tehtävään.

Palauttamalla tämän lomakkeen vahvistatte lukeneenne ja ymmärtävänne tietosuojalausekkeen.

© Euroopan keskuspankki, 2022

Postiosoite 60640 Frankfurt am Main, Germany  
Puhelin +49 69 1344 0  
Internet www.bankingsupervision.europa.eu

Kaikki oikeudet pidätetään. Kopiointi on sallittu opetuskäyttöön ja ei-kaupallisiin tarkoituksiin, kunhan lähde mainitaan.

Termien selityksiä on EKP:n pankkivalvontasivuilla olevassa (englanninkielisessä) [sanastossa](https://www.bankingsupervision.europa.eu/home/glossary/html/glossa.en.html).

1. [Ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointi - - www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi/saantely/maarays-ja-ohjekokoelma/valvottavan-toiminnan-jarjestaminen/15_2021/) [↑](#footnote-ref-2)
2. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. Lomakkeella ei tarvitse ilmoittaa esimerkiksi tietoja, joista ilmenevät henkilön rotu tai etninen alkuperä, poliittiset mielipiteet, uskonnollinen tai filosofinen vakaumus tai ammattiliiton jäsenyys tai jotka koskevat hänen terveyttään taikka seksuaalista käyttäytymistään tai suuntautumistaan. Ks. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39). [↑](#footnote-ref-4)
4. Olennaisiksi katsotaan kaikki muutokset, joilla saattaa olla vaikutusta arvioitavan henkilön sopivuuteen. [↑](#footnote-ref-5)
5. Laki luottolaitostoiminnasta (610/2014) 10 luku 7 §, 8 §. [↑](#footnote-ref-6)
6. Ks. sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaan kohta 3.4.1. [↑](#footnote-ref-7)
7. Hallintorakenne on yksitasoinen, kun sekä liikkeenjohtotehtävää että valvontatehtävää hoitaa hallitus. Hallintorakenne on kaksitasoinen, kun liikkeenjohtotehtävää ja valvontatehtävää hoitavat erilliset elimet. Joissakin valvottavissa yhteisöissä käytetään yksi- ja kaksitasoisen hallintorakenteen yhdistelmää. [↑](#footnote-ref-8)
8. ”Muualla maailmassa” tarkoittaa alueita, jotka eivät kuulu EKP:n tai valvottavaa yhteisöä (johon henkilö ollaan nimittämässä) valvovan kansallisen valvontaviranomaisen toimivaltaan. [↑](#footnote-ref-9)
9. Ks. ESMAn ja EPV:n yhteiset ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06), luvun 2 kohta 15 (Määritelmät). [↑](#footnote-ref-10)
10. Laki luottolaitostoiminnasta (610/2014) 9 luku 5 § 2 mom. [↑](#footnote-ref-11)
11. Jos päivämäärä ei ole tiedossa, siitä esitetään arvio. [↑](#footnote-ref-12)
12. Ei sovellu [↑](#footnote-ref-13)
13. Ks. taulukot 1 ja 2 sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaan kohdassa 3.1.3.2. [↑](#footnote-ref-14)
14. ESMAn ja EPV:n yhteiset ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06). [↑](#footnote-ref-15)
15. Vastaus tulkitaan valvottavan yhteisön antamaksi vahvistukseksi, että koulutusohjelma toteutuu. [↑](#footnote-ref-16)
16. Myös tilintarkastuslautakunnan jäsenyys otetaan huomioon. [↑](#footnote-ref-17)
17. Virallisesta rikosrekisteristä poistettuja merkintöjä ei tarvitse ilmoittaa. Jos merkintää ei ole poistettu rikosrekisteristä, se tulisi ilmoittaa tekohetkestä kuluneesta ajasta riippumatta. [↑](#footnote-ref-18)
18. Arvioinnin kannalta olennaisia siviilioikeudellisia tai hallinnollisia menettelyjä ovat esimerkiksi pankki- tai vakuutusalaan, sijoituspalveluihin, arvopaperimarkkinoihin, maksuvälineisiin, rahanpesuun, eläkkeisiin, varainhoitoon tai mihin tahansa säänneltyyn rahoitusalan sektoriin liittyvät menettelyt, kuten viralliset tutkintailmoitukset tai syytteeseenpano, vireillä olevat kurinpitotoimet, vireillä olevat konkurssi- tai maksukyvyttömyysmenettelyt tai vastaavat tai kilpailulainsäädännön rikkomiseen liittyvät menettelyt. Hallinnollisia ja siviilioikeudellisia menettelyjä koskevissa tiedoissa tulisi joka tapauksessa mainita menettelyt, jotka ovat olennaisia vakavaraisuusdirektiivin täytäntöön panevassa kansallisessa lainsäädännössä asetetun viiden sopivuus- ja luotettavuuskriteerin kannalta. Lisätietoa olennaisina pidettävistä menettelyistä on sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaan kohdassa 3.2. [↑](#footnote-ref-19)
19. Lieventävänä asianhaarana voi olla esimerkiksi se, että 1) epäillystä/väitetystä väärinkäytöksestä on kulunut aikaa, 2) tutkintatoimia tai menettelyjä ei ole ollut enempää, 3) henkilöä ei ole erotettu työstään tai luottamustehtävästä. [↑](#footnote-ref-20)
20. Esimerkiksi ammatin harjoittamisen tai työsuhteen aikana [↑](#footnote-ref-21)
21. ”Muualla maailmassa” tarkoittaa alueita, jotka eivät kuulu EKP:n tai valvottavaa yhteisöä (johon henkilö ollaan nimittämässä) valvovan kansallisen valvontaviranomaisen toimivaltaan. [↑](#footnote-ref-22)
22. Ml. vaihtoehtoiset riidanratkaisumenettelyt tuomioistuimen ulkopuolella esimerkiksi puolueettoman sovittelijan tai välimiehen tuella sekä tuomioistuimen ulkopuoliset vaatimukset. [↑](#footnote-ref-23)
23. Esimerkiksi toimiminen johtajan tehtävässä tai ylemmässä johdossa. [↑](#footnote-ref-24)
24. Yksityisiä asuntolainoja ei ilmoiteta niiden suuruudesta riippumatta, jos ne eivät ole järjestämättömiä, ne on neuvoteltu toisistaan riippumattomien osapuolten välillä, ne eivät ole minkään sisäisten luotonmyöntösääntöjen vastaisia eikä niitä ole tarkoitettu liike- tai sijoitustoimintaan. Valvottavan yhteisön arvioitavalle henkilölle myöntämiä henkilökohtaisia lainoja (esim. luottokortit, luotolliset tilit ja autolainat) ei myöskään tarvitse ilmoittaa, jos ne eivät ole järjestämättömiä, ne on neuvoteltu toisistaan riippumattomien osapuolten välillä eivätkä ne ole minkään sisäisten luotonmyöntösääntöjen vastaisia, ellei niitä ole yhteensä vähintään 200 000 euron arvosta. Asunto- ja muut lainat tulisi kuitenkin ilmoittaa, jos ne ovat tai niistä todennäköisesti tulee jostain syystä järjestämättömiä. [↑](#footnote-ref-25)
25. Tai lainanhoitojoustollisia. [↑](#footnote-ref-26)
26. Ks. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-27)
27. Jos tämänhetkinen omistusosuus on alle 1 % tai muut sijoitukset ovat samaa suuruusluokkaa, niitä ei tarvitse ilmoittaa. [↑](#footnote-ref-28)
28. Ks. elokuussa 2019 julkaistu raportti ”[Report on declared time commitment of non-executive directors in the SSM](https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.report_on_time_commitment_of_non-executives~9cf492137e.en.pdf)”. Raportissa on arvokasta tietoa liikkeenjohtoon osallistumattomien johtajien tehtävien hoitoon tarvittavasta ajasta, mutta se ei sisällä vaatimuksia eikä valvontaodotuksia. Lisäksi vakiintuneessa tapauskohtaisessa arvioinnissa noudatetaan suhteellisuusperiaatetta sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaan mukaisesti. [↑](#footnote-ref-29)
29. Ks. ESMAn ja EPV:n yhteiset ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06), luvun 4 osasto III. [↑](#footnote-ref-30)
30. Ks. ESMAn ja EPV:n yhteiset ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06), luvun 4 osasto III. [↑](#footnote-ref-31)
31. Esim. vuoden lopun tiedot rahoitusalan yhteisön kokonaisvaroista tai tiedot muun yhteisön kokonaisliikevaihdosta ja kansainvälisestä toiminnasta. [↑](#footnote-ref-32)
32. ”Muulla toiminnalla” tarkoitetaan esimerkiksi luennointia, hyväntekeväisyyttä ja ammatin harjoittamista muussa kuin johtajan ominaisuudessa. [↑](#footnote-ref-33)
33. Jokainen johtajatehtävä tai toiminta kirjataan omalle rivilleen. [↑](#footnote-ref-34)
34. Yhdeksi johtajan tehtäväksi lasketaan johtajatehtävät saman ryhmän tai konsernin sisällä, samaan laitosten suojajärjestelmään kuuluvissa laitoksissa sekä yrityksissä, joissa laitoksella on huomattava omistusosuus. [↑](#footnote-ref-35)
35. Lukuun ei oteta johtotehtäviä organisaatioissa, joiden tavoitteet eivät ole pääasiallisesti kaupallisia, eikä johtotehtäviä jonkin jäsenvaltion edustajana. [↑](#footnote-ref-36)
36. Mukaan luetaan myös esimerkiksi ylimmän hallintoelimen kokouksiin osallistumisen sekä lisätehtävien edellyttämä aika (lisätehtäviä ovat mm. valiokuntien jäsenyydet, koulutukset, kokousten valmistelu ja seuranta). Lisäksi varataan aikaa mahdollisia kriisejä ajatellen. [↑](#footnote-ref-37)
37. Ylimmän hallintoelimen ja valiokuntien kokousten lisäksi kaikki muut kokoukset, joihin arvioitava henkilö osallistuu tehtävässään. [↑](#footnote-ref-38)
38. Jokainen johtajatehtävä tai toiminta kirjataan omalle rivilleen. [↑](#footnote-ref-39)
39. Ks. sopivuuden ja luotettavuuden arviointioppaan kohta 3.4.3.1. [↑](#footnote-ref-40)
40. Ks. ESMAn ja EPV:n yhteiset ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06), luvun 5 osasto III, kohta 57. [↑](#footnote-ref-41)
41. Ks. ESMAn ja EPV:n yhteiset ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06), luvun 5 osasto III. [↑](#footnote-ref-42)
42. Ks. ESMAn ja EPV:n yhteiset ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2021/06), luvun 5 osasto III. [↑](#footnote-ref-43)
43. Tässä ei ilmoiteta aikaa, joka vaaditaan arvioinnin kohteena olevan tehtävän hoitamiseksi valvottavassa yhteisössä (sillä se on jo ilmoitettu sarakkeessa A). [↑](#footnote-ref-44)
44. Laki luottolaitostoiminnasta 7 luku 2 § 2 mom. [↑](#footnote-ref-45)