

Ohjeet

ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista
vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten



Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten

Ohjeiden velvoittavuus

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeet, jotka on laadittu Euroopan parlamentin ja neuvoston 24 päivänä marraskuuta 2010 Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta antaman asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (EPV-asetus) 16 artiklan nojalla. EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan näitä ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys asianmukaisista Euroopan finanssivalvontajärjestelmässä noudatettavista valvontakäytännöistä eli siitä, miten EU-lainsäädäntöä olisi sovellettava tietyllä alueella. Näin ollen Euroopan pankkiviranomainen odottaa kaikkien toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten, jolle ohjeet on tarkoitettu, noudattavan niitä. Toimivaltaisten viranomaisten, joita nämä ohjeet koskevat, olisi noudatettava niitä sisällyttämällä ne sopivalla tavalla valvontakäytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on osoitettu ensisijaisesti rahoituslaitoksille.

Raportointivaatimukset

3. EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 22. tammikuuta 2013, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä esitettävä perustelunsa, mikäli ne eivät noudata ohjeita. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset on toimitettava lähettämällä kohdassa 5 oleva lomake osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi on merkittävä EBA/GL/2012/06. Ilmoituksen lähettäjällä on oltava asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta kyseisen toimivaltaisen viranomaisen puolesta.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

Sisällysluettelo

I osasto – Asia, soveltamisala ja määritelmät	4
II osasto – Sopivuuden arviointia koskevat vaatimukset	5
III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano	11
Liite 1 – Ensimmäiseen nimitykseen liittyvät asiakirjavaatimukset	12

I osasto – Asia, soveltamisala ja määritelmät

1. Asia

Näissä ohjeissa esitetään kriteerit ja menettelyt, joita luottolaitosten ja toimivaltaisten viranomaisten on noudatettava, kun ne arvioivat luottolaitoksen ylimpään hallintoelimeen ehdotettujen ja nimitettyjen jäsenten sopivuutta sekä johtamis- että valvontatehtävien kannalta. Ohjeissa esitetään määräykset keskeisistä tehtävistä vastaavien henkilöiden arviointia varten. Ohjeet sisältävät myös toimenpiteet, joita sovelletaan tapauksissa, joissa henkilöt eivät ole sopivia kyseiseen tehtävään.

2. Määritelmät

Näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:

- a. ”ylimmällä hallintoelimellä” tarkoitetaan luottolaitosta johtavaa elintä (tai elimiä), joka hoitaa valvonta- ja johtotehtäviä ja jolla on lopullinen päätösvalta sekä toimivalta vahvistaa luottolaitoksen strategia, tavoitteet ja yleiset linjaukset;
- b. ”valvontatehtävässään toimivalla ylimmällä hallintoelimellä” tarkoitetaan ylintä hallintoelintä, joka valvontatehtäviään hoitamalla valvoo ja seuraa johdon päätöksentekoa;
- c. ”jäsenellä” tarkoitetaan ylimpään hallintoelimeen ehdotettua tai nimitettyä jäsentä;
- d. ”keskeisistä tehtävistä vastaavat henkilöt” ovat ne henkilöstön jäsenet, joiden asema antaa heille merkittävän vaikutusvallan luottolaitoksen johtamisessa mutta jotka eivät ole ylimmän hallintoelimen jäseniä. Keskeisistä tehtävistä vastaavat henkilöt voivat olla esimerkiksi merkittävien liiketoiminta-alueiden, Euroopan talousalueella sijaitsevien sivukonttoreiden, kolmannen maan tytäryhtiöiden tai tukitoimintojen ja sisäisen valvonnan johtajia.

3. Soveltamisala ja -taso

3.1. Nämä ohjeet koskevat direktiivin 2006/48/EY 4 artiklan 1 kohdassa määriteltyjä toimivaltaisia viranomaisia ja luottolaitoksia, direktiivin 2006/48/EY 4 artiklan 19 kohdassa määriteltyjä rahoitusalan holdingyhtiöitä ja direktiivin 2002/87/EY 2 artiklan 15 kohdassa määriteltyjä rahoitusalan sekaholdingyhtiöitä sellaisen finanssiryhmittymän osalta, jonka tärkein sektori on pankkisektori sellaisena kuin se on määritelty direktiivin 2002/87/EY 3 artiklan 2 kohdassa. Näihin kaikkiin viitataan tässä ”luottolaitoksina”. Holdingyhtiöiden rooli on erilainen kuin luottolaitosten, ja siksi sopivuuden arvioinnin menettelyä ja perusteita on sovellettava suhteutetusti ottaen huomioon rahoitusalan holdingyhtiön luonne, laajuus ja monimutkaisuus sekä ylimmän hallintoelimen jäsenen tai keskeisistä tehtävistä vastaavan henkilön erityinen suhde luottolaitokseen.

3.2. Luottolaitosten on arvioitava ylimmän hallintoelimen jäsenten sopivuutta seuraavissa tilanteissa:

- a. kun ne hakevat lupaa toimia luottolaitoksena;
- b. kun ylimmän hallintoelimen uudet jäsenet on ilmoitettava toimivaltaisille viranomaisille; ja
- c. aina tarvittaessa ylimpään hallintoelimeen nimitettyjen jäsenten osalta.

3.3 Luottolaitosten on yksilöitävä keskeisistä tehtävistä vastaavat henkilöt ja arvioitava heidän sopivuuttaan keskeisiä tehtäviä suorittavien henkilöiden nimittämistä ja tehtävän aloittamista koskevien toimintalinjojen mukaisesti.

3.4. Toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava ylimmän hallintoelimen jäsenen sopivuutta seuraavissa tapauksissa:

- a. kun luottolaitoksen toimilupahakemus on saatu;
- b. kun ylimmän hallintoelimen uuden jäsenen nimittämistä koskeva ilmoitus tai hakemus on saatu; ja
- c. aina tarvittaessa ylimpään hallintoelimeen nimitettyjen jäsenten osalta.

II osasto – Sopivuuden arviointia koskevat vaatimukset

I luku – Velvollisuudet ja yleiset arviointiperusteet

4. Velvollisuudet

4.1. Ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä tehtävistä vastaavien henkilöiden alustavan ja jatkuvan sopivuuden arviointi on ensisijaisesti luottolaitoksen vastuulla.

4.2. Jos on perustettu nimityskomitea tai vastaava elin, sen olisi aktiivisesti autettava luottolaitosta laatimaan asianmukaiset sisäiset toimintaohjeet ylimmän hallintoelinten jäsenten ja keskeisistä tehtävistä vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten.

5. Yleiset arviointiperusteet

5.1. Ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä tehtävistä vastaavien henkilöiden kokemusta arvioitaessa on otettava huomioon luottolaitoksen toiminnan luonne, laajuus ja monimutkaisuus sekä kyseiseen tehtävään kuuluvat velvollisuudet. Johtamistehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäseneltä vaadittavan kokemuksen taso ja luonne voivat olla erilaisia kuin valvontatehtäviä hoitavan ylimmän hallintoelimen jäseneltä vaadittavan kokemuksen taso ja luonne.

5.2. Ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä tehtävistä vastaavien henkilöiden on joka tapauksessa oltava hyvämaineisia luottolaitoksen toiminnan luonteesta, laajuudesta ja monimutkaisuudesta riippumatta.

5.3. Jos ylimmän hallintoelimen jäsenen tai keskeisistä tehtävistä vastaavien henkilöiden kokemus tai hyvä maine asetetaan kyseenalaiseksi, on arvioitava, miten tämä vaikuttaa tai voi vaikuttaa kyseisen henkilön sopivuuteen. Kaikki arvioinnin kannalta tärkeät ja sitä varten käytettävissä olevat seikat on otettava huomioon riippumatta siitä, missä ja milloin kyseiset asiat tapahtuivat.

II luku – Luottolaitosten tekemä arviointi

6. Luottolaitosten tekemä sopivuuden arviointi

6.1. Luottolaitosten on arvioitava ylimmän hallintoelimen jäsenten sopivuutta 13 ja 15 kohdassa esitettyjen kriteerien perusteella ja Euroopan pankkiviranomaisen sisäistä hallintoa koskevien ohjeiden (EBA's Guidelines on Internal Governance) B.2 luvun mukaisesti sekä kirjattava arviointi ja sen tulokset. Arviointi olisi mahdollisuuksien mukaan tehtävä ennen kuin jäsen ottaa vastaan kyseisen

tehtävän. Jos se ei ole mahdollista, arviointi olisi tehtävä niin pian kuin se on käytännössä mahdollista mutta joka tapauksessa kuuden viikon kuluessa.

6.2. Luottolaitosten olisi arvioitava uudelleen ylimmän hallintoelimen jäsenen sopivuutta, kun jonkin tapahtuman vuoksi on tarpeen arvioida, että henkilö on edelleen sopiva. Tämä voidaan rajoittaa siihen, että tutkitaan jäsenen sopivuus ottaen huomioon kyseinen tapahtuma.

6.3. Kun luottolaitokset arvioivat ylimmän hallintoelimen jäsenten sopivuutta, niiden olisi arvioitava ylimmän hallintoelimen sopivuutta kokonaisuutena. Ylimmän hallintoelimen tai sen komiteoiden yleisen kokoonpanon heikkoudet eivät välttämättä merkitse, että tietty jäsen ei ole sopiva.

6.4. Luottolaitoksen olisi arvioitava keskeisistä tehtävistä vastaavien henkilöiden sopivuutta ennen kyseisten henkilöiden nimittämistä ja tarvittaessa uudelleen sekä kirjattava arvioinnit ja niiden tulokset.

7. Sopivuutta koskevat luottolaitosten toimintalinjat

7.1. Luottolaitoksilla olisi oltava käytössä ylimmän hallintoelimen jäsenten valintaa ja arviointia koskevat toimintalinjat, joissa otetaan huomioon luottolaitoksen toiminnan luonne, laajuus ja monimutkaisuus ja esitetään vähintään

- a. henkilö tai toimi, joka vastaa sopivuuden arvioinnin tekemisestä;
- b. jäsenen sopivuuden arvioinnissa käytettävä sisäinen menettely;
- c. ylimmän hallintoelimen jäsenen tehtävään vaadittavat pätevyyydet ja taidot, jotta voidaan olettaa, että jäsenellä on riittävä asiantuntemus;
- d. tiedot ja todisteet, jotka ylimmän hallintoelimen jäsenen on toimitettava luottolaitokselle arviointia varten;
- e. jos osakkeenomistajat nimittävät jäsenen, toimenpiteet, joilla varmistetaan, että osakkeenomistajilla on tarvittavat tiedot tehtävän vaatimuksista ja kyseisestä henkilöstä ennen henkilön nimittämistä; ja
- f. tilanteet, joissa sopivuus on arvioitava uudelleen, sekä toimenpiteet tällaisten tilanteiden havaitsemiseksi. Niihin on sisällyttävä vaatimus, että ylimmän hallintoelimen jäsenten on ilmoitettava olennaisista luottolaitosta koskevista muutoksista, ja niihin voivat sisältyä vuotuiset ilmoitukset muutoksista, jotka vaikuttavat vaatimusten noudattamiseen;
- g. luottolaitoksen tarjoamat koulutusmahdollisuudet tapauksissa, joissa ylimmän hallintoelimen jäsenillä on erityisiä oppimis- ja kehittymistarpeita.

7.2. Luottolaitoksilla olisi oltava toimintalinjat keskeisistä tehtävistä vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten. Niissä olisi otettava huomioon luottolaitoksen toiminnan luonne, laajuus ja monimutkaisuus ja määriteltävä vähintään

- a. tehtävät, jotka edellyttävät sopivuuden arviointia;
- a. henkilö tai toimi, jonka vastuulla on tehdä sopivuuden arviointi; ja
- c. tietyssä tehtävässä vaadittavan maineen ja kokemuksen arvioinnin kriteerit.

7.3 Luottolaitosten toimintalinjoissa olisi otettava huomioon ylimmän hallintoelimen eri tehtävissä vaadittava erilainen kokemus, mukaan lukien työntekijäedustusta koskevan lainsäädännön noudattamiseksi vaadittavat tehtävät.

8. Luottolaitosten korjaavat toimet

8.1. Jos luottolaitoksen suorittamassa arvioinnissa katsotaan, että henkilö ei ole sopiva ylimmän hallintoelimen jäseneksi, kyseistä henkilöä ei pitäisi nimittää, tai jos hänet on jo nimitetty,

luottolaitoksen olisi toteutettava asianmukaisia toimenpiteitä kyseisen jäsenen korvaamiseksi, jollei luottolaitos ryhdy viipymättä asianmukaisiin toimenpiteisiin jäsenen sopivuuden varmistamiseksi.

8.2. Jos luottolaitoksen suorittamassa uudelleenarvioinnissa katsotaan, että ylimmän hallintoelimen jäsen ei enää ole sopiva, luottolaitoksen olisi toteutettava asianmukaiset toimenpiteet tilanteen korjaamiseksi ja ilmoitettava asiasta toimivaltaiselle viranomaiselle.

8.3. Toteuttaessaan toimenpiteitä luottolaitoksen olisi otettava huomioon jäsenen erityistilanne ja puutteet. Asianmukaisiin toimenpiteisiin voi kuulua muun muassa ylimmän hallintoelimen jäsenten velvollisuuksien tarkistaminen, tiettyjen henkilöiden korvaaminen ja yksittäisten jäsenten tai koko ylimmän hallintoelimen kouluttaminen sen varmistamiseksi, että ylimmällä hallintoelimellä on kokonaisuutena riittävä pätevyys ja kokemus.

8.4. Jos luottolaitoksen arvioinnissa katsotaan, että keskeisistä tehtävistä vastaava henkilö ei ole sopiva, luottolaitoksen olisi toteutettava asianmukaiset toimenpiteet.

III luku – Valvontaviranomaisten tekemä arviointi

9. Hakemus tai ilmoitus

9.1. Toimivaltaisten viranomaisten olisi luotava ylimmän hallintoelimen jäsenten nimityksiin tai uudelleennimityksiin sovellettava hakemus- tai ilmoitusmenettely. Toimivaltaisten viranomaisten olisi laadittava säännöt siitä, milloin tällaiset hakemukset tai ilmoitukset tehdään.

9.2. Toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä luottolaitosten olisi toimitettava kaikki tarvittavat kirjalliset tiedot ylimmän hallintoelimen jäsenten sopivuuden arvioimiseksi, myös liitteeseen I sisältyvät tiedot. Uudelleennimitysten osalta nämä tiedot voidaan rajoittaa koskemaan oleellisia muutoksia ja lisätietoja.

9.3. Ylimmän hallintoelimen kyseisen jäsenen olisi tarkistettava toimittujen tietojen oikeellisuus. Luottolaitoksen olisi tarkistettava, että toimitetut tiedot ovat laitoksen tietämyksen mukaan oikeat.

9.4. Luottolaitosten olisi ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle, kun ylimmän hallintoelimen jäsenen nimitys päättyy, ja päättymisen syyt.

10. Arviointimenettely

10.1. Toimivaltaisten viranomaisten olisi varmistettava, että ylimmän hallintoelimen jäsenten sopivuuden arvioinnissa käytettävä menettely on julkisesti saatavilla.

10.2. Toimivaltaiset viranomaiset voivat tehdä eron valvontatehtäviä hoitavan ylimmän hallintoelimen jäseniin ja johtamistehtäviä hoitavan ylimmän hallintoelimen jäseniin sovellettavien menettelyjen välillä sekä luottolaitoksen toimiluvan alustavan myöntämisen ja kansalliset erityispiirteet huomioon ottavien myöhempien arviointien, pankkisektorin koon ja rakenteen ja yritysten hallintoa koskevien kansallisten lakien välillä.

11. Arviointitekniikka

11.1. Toimivaltaisten viranomaisten olisi arvioitava luottolaitosten toimittamat tiedot, vaadittava tarvittaessa lisätodisteita maineesta tai kokemuksesta ja arvioitava ylimmän hallintoelimen jäsenten sopivuutta näiden ohjeiden 13–15 kohdassa esitettyjen kriteerien perusteella.

11.2. Arvioidessaan ylimmän hallintoelimen jäsenten sopivuutta luottolaitoksen saatua toimiluvan edellä 3.4 kohdan b ja c alakohdassa mainituissa olosuhteissa toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää näiden kriteerien valikoimaa ja antaa kriteereille eri painoarvoja ottaen huomioon asianomaisen kansallisen lainsäädännön sekä tulokset, jotka on saatu luottolaitoksen henkilöiden sopivuuden arvioinnissa soveltamien toimintalinjojen ja menettelyjen tarkastuksesta. Edellä 3.4 kohdan c alakohdan osalta sopivuuden uudelleenarvioinnin olisi erityisesti liityttävä uudelleenarvioinnin aiheuttaneisiin olosuhteisiin.

11.3. Kansallisen lainsäädännön mukaisesti toimivaltaiset viranomaiset voivat riskiin perustuvaa lähestymistapaa soveltaen haastatella henkilöitä arvioidessaan ylimmän hallintoelimen jäsenten sopivuutta. Haastatteluprosessin avulla voidaan tarvittaessa myös arvioida uudelleen ylimmän hallintoelimen jäsenen sopivuutta, kun tosiseikat tai olosuhteet antavat aiheutta epäillä kyseisen jäsenen sopivuutta. Haastatteluprosessia voidaan käyttää arvioitaessa ehdokkaan tietämystä, kokemusta ja taitojen soveltamista hänen aikaisemmissa tehtävissään sekä sitä, missä suhteessa ehdokkaan ominaisuudet ovat ylimmän hallintoelimen senhetkisten jäsenten taitoihin ja kokemuksiin. Arvioituihin taitoihin voivat kuulua päättäväisyys, strateginen visio, riskinarviointi, johtajuus, riippumattomuus, uskottavuus ja kyky ja valmius oppia ja kehittyä jatkuvasti.

11.4. Toimivaltaisen viranomaisen 3.4 kohdan b alakohdan mukainen arviointi olisi tehtävä niin pian kuin se on käytännössä mahdollista. Toimivaltaisen viranomaisen olisi asetettava arvioinnille kuuden kuukauden enimmäisaikaraja. Arviointijakso alkaa siitä, kun täydellinen hakemus tai ilmoitus on saatu.

11.5. Jos toimivaltainen viranomainen on aikaisemmin arvioinut jäsenen sopivuutta, asiaan liittyvät tiedot olisi tarvittaessa päivitettävä.

11.6. Toimivaltainen viranomainen voi ottaa huomioon muiden toimivaltaisten viranomaisten tekemät sopivuuden arvioinnit. Tätä varten toimivaltaisten viranomaisten olisi pyynnöstä vaihdettava asiaankuuluvia tietoja henkilöiden sopivuudesta.

11.7 Toimivaltaisen viranomaisen olisi ilmoitettava luottolaitokselle arvioinnin tulokset.

11.8. Toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida keskeisistä tehtävistä vastaavien sopivuutta, ja niiden olisi varmistettava, että käytettävä menettely on julkisesti saatavilla.

12. Korjaavat valvontatoimenpiteet

12.1. Jos jäsen tai luottolaitos ei anna toimivaltaiselle viranomaiselle tarpeeksi tietoja jäsenen sopivuudesta, toimivaltaisen viranomaisen olisi vastustettava kyseisen henkilön nimittämistä tai oltava hyväksymättä nimitystä.

12.2. Jos ylimmän hallintoelimen jäsentä ei pidetä sopivana, toimivaltaisen viranomaisen olisi vaadittava, ettei luottolaitos nimitä kyseistä jäsentä, tai jos jäsen on jo nimitetty, toteutettava asianmukaiset toimet hänen korvaamiseksiin.

12.3. Tapauksissa, joissa luottolaitoksen toteuttamat 8 kohdan mukaiset toimenpiteet ovat riittämättömiä, toimivaltaisten viranomaisten olisi toteutettava asianmukaiset korjaavat toimenpiteet.

IV luku – Arviointiperusteet

13. Mainetta koskevat kriteerit

13.1. Ylimmän hallintoelimen jäsentä olisi pidettävä hyvämaineisena, jos ei ole olemassa seikkoja, jotka tukevat päinvastaista tulkintaa, eikä hänen hyvämaineisuudestaan ole olemassa perusteltua

epäilystä. Kaikki arviointiin saatavissa olevat asianmukaiset tiedot olisi otettava huomioon tämän kuitenkin rajoittamatta kansallisessa lainsäädännössä asetettuja rajoituksia, riippumatta siitä, missä valtiossa asiaan liittyvät tapahtumat ovat sattuneet.

13.2. Ylimmän hallintoelimen jäsentä ei voida pitää hyvämaineisena, jos hänen henkilökohtainen käyttäytymisensä tai käyttäytymisensä liiketoiminnassa antaa merkittävää aihetta epäillä hänen kykyään varmistaa luottolaitoksen järkevä ja vakaa hoito.

13.3. Rikosrekisterit tai asianomaiset hallinnolliset rekisterit olisi otettava huomioon tarkastellen erityisesti tuomion tai syytteesenpanon laatua, valitusastetta, rangaistusseuraamusta, oikeudenkäynnin vaihetta ja mahdollisten maineenpalautustoimenpiteiden vaikutusta. Olosuhteet, kuten lieventävät seikat ja rikoksen tai hallinto- tai valvontatoimen vakavuus, ajanjakso ja jäsenen käyttäytyminen rikoksen jälkeen sekä rikoksen tai hallinto- tai valvontatoimen merkittävyys ehdotetun tehtävän kannalta, olisi otettava huomioon.

13.4. Vähäisempien rikkomusten – jotka eivät yksittäin vaikuta jäsenen maineeseen mutta joilla voi yhdessä olla merkittävä vaikutus – yhteisvaikutus olisi otettava huomioon.

13.5. Seuraaviin tekijöihin, jotka saattavat kyseenalaistaa jäsenen hyvän maineen, on kiinnitettävä erityistä huomiota:

- a. rikosoikeudellinen tuomio tai rikossyyte, erityisesti:
 - i. pankki-, rahoitus-, arvopaperi- ja vakuutuslainsäädäntöön liittyvät rikokset tai arvopaperimarkkinoihin, arvopapereihin tai maksuvälineisiin liittyvät rikokset, mukaan lukien rahanpesua, markkinoiden manipulointia, sisäpiirikauppaa tai koronkiskontaa koskevaan lainsäädäntöön liittyvät rikokset;
 - ii. epärehellisyys- ja petosrikokset tai talousrikokset;
 - iii. verorikokset;
 - iv. yritys-, konkurssi-, maksukyvyttömyys- tai kuluttajansuojalainsäädäntöön liittyvät rikokset;
- b. vireillä olevat tai aiemmat jäsentä koskevat tutkinnat ja/tai täytäntöönpanotoimet, hallinnollisten seuraamusten määrääminen pankki-, rahoitus-, arvopaperi-, tai vakuutus toimintaa koskevien säännösten tai arvopaperimarkkinoita, arvopapereita tai maksuvälineitä koskevien säännösten tai rahoituspalvelualan lainsäädännön noudattamatta jättämisestä;
- c. vireillä olevat tai aiemmat tutkinnat ja/tai muiden sääntelyelinten tai ammattialojen elinten määräämät täytäntöönpanotoimet asianomaisten säännösten noudattamatta jättämisestä.

13.6. On kiinnitettävä huomiota seuraaviin tekijöihin, jotka liittyvät jäsenen sopivuuteen aikaisemmissa liiketoimissa:

- a. todisteet, joiden mukaan jäsen ei ole toiminut läpinäkyvästi, avoimesti ja yhteistyökykyisesti valvonta- ja sääntelyviranomaisiin nähden;
- b. rekisteröinnin, toimiluvan, jäsenyyden tai kaupankäynti-, liiketoiminta- tai ammatinharjoittamisluvan epääminen; tai tällaisen rekisteröinnin, toimiluvan, jäsenyyden tai luvan kumoaminen, peruuttaminen tai päättäminen; tai sääntely- tai hallintoelimen suorittama erottaminen;
- c. tehtävästä tai luottamusasemasta tai luottamussuhteesta erottamisen tai vastaavan tilanteen syyt tai se, onko henkilöä pyydetty eroamaan tällaisesta tehtävästä; ja
- d. toimivaltaisen viranomaisen asettama kielto toimia liiketoimintaa johtavana henkilönä.

13.7. Seuraavat tilanteet, jotka liittyvät jäsenen aikaisempaan tai nykyiseen liiketoimintaan ja taloudelliseen vakauteen, ja niiden mahdollinen vaikutus jäsenen maineeseen on otettava huomioon:

- a. kuuluminen epäluotettavien velallisten luetteloon tai tämäntyyppiseen hyväksytyyn luottotietotoimiston pitämään kielteisiä tietoja sisältävään luetteloon;
- b. jäsenen omistamien tai johtamien yksiköiden taloudellinen tulos ja liiketoiminnallinen suoritus tai sellaisten yksiköiden taloudellinen tulos ja liiketoiminnallinen suoritus, joissa jäsenellä oli tai on merkittävä osuus; erityistä huomiota on kiinnitettävä talouden tasapainottamis-, konkurssi- ja selvitysmenettelyihin ja siihen, onko jäsen vaikuttanut osaltaan tilanteeseen, joka johti kyseisiin menettelyihin, ja jos on, niin miten;
- c. ilmoitus henkilökohtaisesta konkurssista; ja
- d. siviilioikeudenkäynnit, hallinnolliset tai rikosoikeudelliset menettelyt, suuret investoinnit tai vastuut ja lainat, sikäli kuin niillä voi olla merkittävä vaikutus talouden vakauteen.

14. Kokemusta koskevat kriteerit

14.1. Jäsenen kokemuksen arvioinnissa olisi otettava huomioon sekä koulutuksen kautta saatu teoreettinen kokemus että aikaisemmista tehtävistä saatu käytännön kokemus. Luottolaitosten olisi otettava huomioon hankitut taidot ja tiedot, jotka käyvät ilmi jäsenen ammatillisesta toiminnasta.

14.2. Jäsenen teoreettisen kokemuksen arvioinnissa olisi otettava erityisesti huomioon koulutuksen taso ja laatu sekä se, liittyykö koulutus pankki- ja rahoituspalveluihin tai muuhun asianmukaiseen alaan. Pankki- ja rahoitus-, kansantalous-, oikeus- ja hallintoalan sekä rahoitussääntelyyn ja kvantitatiivisiin menetelmiin liittyvän koulutuksen voidaan yleisesti katsoa liittyvän pankki- ja rahoituspalveluihin.

14.3. Arvioinnin ei pitäisi koskea pelkästään suoritettua tutkintoa tai luottolaitoksessa tai muussa yrityksessä suoritettua palvelusajan kestoa. Jäsenen käytännön kokemusta olisi arvioitava tarkemmin, koska edellisistä tehtävistä saatu tietämys riippuu yrityksen luonteesta, laajuudesta ja monimutkaisuudesta sekä jäsenen yrityksessä suorittamista tehtävistä.

14.4. Arvioitaessa ylimmän hallintoelimen jäsenen sopivuutta erityistä huomiota olisi kiinnitettävä teoreettiseen ja käytännön kokemukseen, joka liittyy

- a. rahoitusmarkkinoihin;
- b. sääntelyjärjestelmään ja sääntelyn vaatimuksiin;
- c. strategiseen suunnitteluun ja luottolaitoksen liiketoimintastrategian tai liiketoimintasuunnitelman ymmärtämiseen ja sen toteuttamiseen;
- d. riskinhallintaan (luottolaitoksen keskeisten riskityyppien tunnistaminen, arviointi, seuranta, valvonta ja lieventäminen, mukaan lukien jäsenen velvollisuudet);
- e. luottolaitoksen järjestelyjen tehokkuuden arviointiin, tehokkaan hallinnon ja valvonnan luomiseen; ja
- f. luottolaitoksen rahoitustietojen tulkintaan, keskeisten asioiden tunnistamiseen näiden tietojen pohjalta sekä asianmukaiseen valvontaan ja toimenpiteisiin.

14.5. Johtamistehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsenellä olisi oltava riittävä käytännön ja ammatillinen kokemus johtotehtävistä riittävän pitkältä ajalta. Arvioinnissa voidaan ottaa huomioon lyhytaikaiset tai määräaikaiset tehtävät, mutta ne eivät yleensä riitä osoittamaan riittävää kokemusta. Edellisistä tehtävistä saatu käytännön ja ammatillinen kokemus olisi arvioitava ottaen erityisesti huomioon seuraavat seikat:

- a. palvelussuhteen kesto;

- b. sen yrityksen luonne ja monimutkaisuus, jossa tehtävää on hoidettu, esimerkiksi yrityksen organisaatorakenne;
- c. toimivallan, päätöksentekovallan ja velvollisuuksien laajuus;
- d. tehtävän kautta saatu tekninen tietämys luottolaitoksen toiminnasta ja luottolaitoksen riskien ymmärtäminen;
- e. alaisten määrä.

14.6. Valvontatehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsenellä olisi oltava riittävä kokemus, jotta hän voi kyseenalaistaa rakentavasti ja valvoa tehokkaasti johdon toimintaa. Kokemus voi olla peräisin akateemisista, hallinnollisista tai muista tehtävistä sekä rahoituslaitosten ja muiden yritysten johtamisesta tai valvonnasta. Valvontatehtäviä hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsenen olisi myös osoitettava, että hänellä on tarvittava tekninen tietämys tai että hän voi hankkia tarvittavan teknisen tietämyksen voidakseen ymmärtää luottolaitoksen toimintaa ja luottolaitoksen riskejä riittävän hyvin.

15. Hallintoon liittyvät kriteerit

15.1. Arvioitaessa jäsenen sopivuutta myös muut ylimmän hallintoelimen toimintaan liittyvät asianmukaiset kriteerit olisi otettava huomioon. Niitä ovat mahdolliset eturistiriidat, kyky varata riittävästi aikaa tehtävien hoitamiseen, ylimmän hallintoelimen yleinen kokoonpano, tarvittava kollektiivinen tietämys ja asiantuntemus ja jäsenten kyky suorittaa tehtävänsä riippumattomasti ilman muiden sopimatonta vaikutusta.

15.2. Arvioitaessa jäsenen riippumattomuutta olisi otettava huomioon seuraavat tekijät:

- a. aiemmat ja nykyiset tehtävät luottolaitoksessa tai muissa yrityksissä;
- b. henkilökohtaiset, ammatilliset tai muut taloudelliset suhteet saman luottolaitoksen, sen emoyhtiön tai tytäryhtiöiden johtotehtäviä hoitavan ylimmän hallintoelimen jäseniin; ja
- c. henkilökohtaiset, ammatilliset tai muut taloudelliset suhteet saman luottolaitoksen, sen emoyhtiön tai tytäryhtiöiden määräysvaltaa käyttäviin osakkeenomistajiin.

15.3. Johtotehtäviä hoitavalla ylimmällä hallintoelimellä olisi kokonaisuudessaan oltava riittävä käytännön kokemus luottolaitoksista.

III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

16. Täytäntöönpano

Toimivaltaisten viranomaisten ja luottolaitosten olisi noudatettava näitä ohjeita viimeistään 22. toukokuuta 2013 lähtien.

Liite 1 – Ensimmäiseen nimitykseen liittyvät asiakirjavaatimukset

Ylimmän hallintoelimen jäsenen nimitystä koskevaan ilmoitukseen on sisällytettävä seuraavat tiedot:

1. Nimitettävän henkilön nimi.
2. Ansioluettelo, josta käyvät ilmi
 - a. täydellinen nimi, alkuperäinen sukunimi
 - b. syntymäpaikka ja -aika
 - c. osoite
 - d. kansalaisuus
 - e. yksityiskohtainen kuvaus koulutuksesta ja ammattiin liittyvästä koulutuksesta
 - f. työkokemus, mukaan lukien niiden organisaatioiden nimet, joille henkilö on tehnyt työtä, ja tehtävien luonne ja kesto, erityisesti haettuun toimeen kuuluvien tehtävien osalta. Niiden tointen osalta, joita henkilö on hoitanut kymmenen viimeksi kuluneen vuoden aikana, henkilön olisi määriteltävä hänelle delegoidut valtuudet, sisäiset päätöksentekovaltuudet ja hänen valvonnassaan olevat toiminta-alueet, mukaan lukien työntekijöiden määrä. Jos ansioluetteloon sisältyy luottamustehtäviä, kuten ylimmän hallintoelimen edustaminen, tämä olisi mainittava.
 - g. työnantajien mahdolliset suositukset vähintään kolmen viime vuoden ajalta.
3. Lausunto siitä, onko rikosoikeudenkäyntiä vireillä tai onko henkilö tai hänen johtamansa organisaatio velallisenä maksukyvyttömyysmenettelyssä tai vastaavassa menettelyssä.
4. Rikosrekisteri ja asiaankuuluvat tiedot rikostutkinnasta ja rikosoikeudenkäynneistä, asiaankuuluvat siviili- ja hallinto-oikeudelliset menettelyt sekä kurinpitotoimet (kuten kielto toimia yrityksen johtajana, konkurssi, maksukyvyttömyys ja vastaavat menettelyt), jos tällaisia on olemassa.
5. Tarvittaessa tiedot seuraavista seikoista:
 - a. henkilöä koskevat tutkinnat, täytäntöönpanomenettelyt tai valvontaviranomaisen määräämät seuraamukset;
 - b. rekisteröinnin, toimiluvan, jäsenyyden tai kaupankäynti-, liiketoiminta- tai ammatinharjoittamisluvan epääminen; tai rekisteröinnin, toimiluvan, jäsenyyden tai luvan peruuttaminen, kumoaminen tai päättäminen; tai erottaminen sääntely- tai hallintoelimen toimesta;
 - c. erottaminen tehtävästä tai luottamusasemasta tai luottamussuhteesta tai vastaava tilanne tai se, onko jäsentä pyydetty eroamaan tällaisesta tehtävästä; ja
 - d. tieto siitä, onko toinen toimivaltainen viranomaisen jo tehnyt henkilön mainetta koskevan arvioinnin luottolaitoksen toimintaa johtavana henkilönä (mukaan lukien tiedot kyseisestä viranomaisesta ja todisteet arvioinnin tuloksesta);
 - e. tieto siitä, onko muu kuin rahoitusalan viranomaisen tehnyt aikaisemmin arvioinnin (mukaan lukien tiedot kyseisestä viranomaisesta ja todisteet arvioinnin tuloksesta).
6. Kuvaus henkilön ja hänen lähisukulaistensa taloudellisista eduista (esim. lainoista, osakkeenomistuksesta) ja muista kuin taloudellisista suhteista (esim. läheiset suhteet, kuten aviopuoliso, rekisteröity kumppani, avopuoliso, lapsi, vanhempi tai muu suhde henkilöön, jonka kanssa hän asuu) saman luottolaitoksen, sen emoyhtiön ja tytäryhtiöiden ylimmän hallintoelimen

jäseniin tai keskeisistä tehtävistä vastaaviin henkilöihin sekä määräysvaltaa käyttäviin osakkeenomistajiin.

7. Tehtävä, johon henkilö nimitetään.
8. Tiedot luottolaitosten tekemän sopivuuden arvioinnin tuloksista.