

JC/GL 2024 88

---

20. marraskuu 2024

---

## Yhteiset ohjeet

---

Euroopan valvontaviranomaisten perustamasta järjestelmästä, joka koskee finanssilaitosten ja finanssimarkkinoiden toimijoiden huomattavien omistusosuuksien omistajien johtohenkilöiden ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnin kannalta olennaisten tietojen vaihtoa toimivaltaisten viranomaisten välillä

# Yhteiset ohjeet Euroopan valvontaviranomaisten perustamasta järjestelmästä, joka koskee finanssilaitosten ja finanssimarkkinoiden toimijoiden huomattavien omistusosuuksien omistajien, johtohenkilöiden ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnin kannalta olennaisten tietojen vaihtoa toimivaltaisten viranomaisten välillä

---

## Näiden yhteisten ohjeiden asema

Tämä asiakirja sisältää yhteisiä ohjeita, jotka annetaan Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta annetun asetuksen (EU) N:o 1095/2010 (jäljempänä yhteisesti 'perustamisasetukset') mukaisesti.

Ohjeet hyväksytään perustamisasetusten 56 artiklan toisen alakohdan mukaisesti.

Perustamisasetusten 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä kaikkiin tavoin noudattamaan ohjeita.

Yhteisten ohjeiden tarkoituksena on luoda johdonmukaiset, tehokkaat ja vaikuttavat valvontakäytännöt Euroopan finanssivalvojen järjestelmään ja varmistaa unionin oikeuden yhteinen, yhtenäinen ja johdonmukainen soveltaminen siltä osin kuin on kyse Euroopan valvontaviranomaisten perustaman järjestelmän käytöstä toimivaltaisten viranomaisten suorittamaa tietojen vaihtoa varten, liittyen finanssilaitosten ja finanssimarkkinoiden toimijoiden huomattavien omistusosuuksien omistajien, johtohenkilöiden ja keskeisistä toiminnoista

vastaavien henkilöiden sopivuuden ja luotettavuuden arviointiin perustamisasetusten 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen säädösten mukaisesti.

Toimivaltaisten viranomaisten, joihin yhteisiä ohjeita sovelletaan, tulisi noudattaa niitä sisällyttämällä ne asianmukaisesti valvontakäytäntöihinsä tai sääntelyjärjestelmäänsä (esimerkiksi muuttamalla oikeudellista kehystään tai valvontamenettelyjään).

## Ilmoittamista koskevat vaatimukset

Näiden yhteisten ohjeiden oletettu soveltamispäivä on päivä, jona ohjeiden käännökset julkaistaan kaikilla EU:n virallisilla kielillä eli 17.02.2025. Lisäksi toimivaltaisten viranomaisten odotetaan noudattavan yhteisten ohjeiden osia myöhemmässä vaiheessa (säännökset koskevat oikeushenkilöitä tai luonnollisia henkilöitä eri ajankohtana), ottaen huomioon myös ajan, joka tarvitaan historiallisten tietojen syöttämiseen Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään ennen tietojärjestelmän käyttöä.

Perustamisasetusten 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava asianomaiselle Euroopan valvontaviranomaiselle, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa yhteisiä ohjeita, tai muussa tapauksessa ilmoitettava noudattamatta jättämisen syyt viimeistään 22.04.2025. Jos ilmoitusta ei toimiteta määräaikaan mennessä, asianomainen Euroopan valvontaviranomainen katsoo, ettei toimivaltainen viranomaisnoudata ohjeita. Ilmoitukset toimitetaan osoitteisiin [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), [compliance@eiopa.europa.eu](mailto:compliance@eiopa.europa.eu) ja [compliance.fpsguidelines@esma.europa.eu](mailto:compliance.fpsguidelines@esma.europa.eu) varustettuna viitteellä JC/GL/2024 88. Ilmoitusmallin saa Euroopan valvontaviranomaisten verkkosivustoilta. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

Ilmoitukset julkaistaan Euroopan valvontaviranomaisten verkkosivustoilla perustamisasetusten 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

Yhteisiä ohjeita sovelletaan ”noudata ja selitä” -menettelyn aikana, koska toimivaltaisia viranomaisia on jo kuultu laajasti. Lisäksi järjestettiin kaksi julkista kuulemistä, joista ensimmäinen päättyi 2. toukokuuta 2023 ja toinen 15. tammikuuta 2024. Euroopan valvontaviranomaiset ovat myös olleet yhteydessä Euroopan tietosuojavaltuutettuun, jonka epävirallinen lausunto on otettu huomioon. Nämä yhteiset ohjeet ovat tarpeen Euroopan valvontaviranomaisia koskevien asetusten 31 a artiklan täytäntöönpanoa varten, ja ne on osoitettu vain toimivaltaisille viranomaisille.

## I osasto – Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

### Sisältö

1. Näissä ohjeissa selvennetään, miten toimivaltaiset viranomaiset käyttävät Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmää ja miten vaihdetaan tietoja, jotka ovat olennaisia huomattavien omistusosuuksien omistajien, johtohenkilöiden ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnissa, asetuksen (EU) N:o 1093/2010 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen säädösten mukaisesti kyseisten asetusten 31 a artiklan perusteella.

### Kohderyhmät

2. Nämä ohjeet on osoitettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 4 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 4 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille.

### Määritelmät

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) 1094/2010 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä käytetyillä ja määritellyillä käsitteillä on perustamisasetusten 31 a artiklan perusteella sama merkitys näissä ohjeissa.

Arviointi

Toimivaltaisen viranomaisen lopullinen päätös kohdehenkilön sopivuudesta unionin alakohtaisten säännösten mukaisesti; kyseessä voi olla joko hyväksyntä, mukaan lukien hiljainen hyväksyntä, tai hylkääminen, mukaan luettuna hiljainen hylkääminen, myös toimiluvan myöntämisen yhteydessä.

Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmä

Digitaalinen alusta, jonka EPV, EIOPA ja ESMA ovat yhdessä perustaneet asetuksen (EU) N:o 1093/2010, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 31 a artiklan mukaisesti.

Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmän toimintasäännöt

Säännöt, eritelmät, järjestelyt, prosessit ja menettelyt, joiden mukaisesti toimivaltaiset viranomaiset käyttävät Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmää, mukaan lukien muun muassa tekniset eritelmät, kielijärjestelyt, käyttöoikeudet ja niiden hallinnointi.

Finanssilaitos ja Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa ja  
finanssimarkkinoiden toimija asetuksen (EU) N:o 1094/2010 4 artiklassa tarkoitettu  
finanssilaitos ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 4 artiklan  
1 kohdassa tarkoitettu finanssimarkkinoiden toimija.

Hakemuksen peruuttaminen Hakija peruuttaa arviointiprosessia koskevan  
nimenomaisen tai hiljaisen hakemuksen tai ilmoituksen  
ennen kuin toimivaltainen viranomainen on tehnyt  
päätöksen.

Kohdehenkilö Luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka on arvioitu tai  
on arvioitava finanssilaitosten ja finanssimarkkinoiden  
toimijoiden huomattavien omistusosuuksien  
(huomattavan omistusosuuden) omistajan, johtohenkilön  
tai keskeisistä toiminnoista vastaavan henkilön  
sopivuuden ja luotettavuuden osalta unionin  
alakohtaisten säännösten mukaisesti.

Pyynnön esittävä viranomainen Toimivaltainen viranomainen, joka esittää tietopyynnön.

Pyynnön vastaanottava viranomainen Toimivaltainen viranomainen, joka vastaanottaa  
tietopyynnön.

Tietopyyntö Tietopyyntö, joka koskee finanssilaitoksen tai  
finanssimarkkinoiden toimijan huomattavien  
omistusosuuksien (huomattavan omistusosuuden)  
omistajien, johtohenkilöiden tai keskeisistä toiminnoista  
vastaavien henkilöiden sopivuuden ja luotettavuuden  
arviointia unionin alakohtaisten säännösten mukaisesti ja  
jonka arvioinnista vastaava viranomainen toimittaa  
Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmän kautta  
näiden ohjeiden mukaisesti.

Toimivaltaiset viranomaiset Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ja asetuksen  
(EU) N:o 1094/2010 4 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen  
(EU) N:o 1095/2010 4 artiklan 3 kohdassa määritellyt  
viranomaiset.

---

Unionin alakohtaiset säännökset	Asetuksen (EU) N:o 1093/2010, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen säädösten säännökset, jotka koskevat kohdehenkilöiden sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnin kannalta olennaisten tietojen vaihtoa.
---------------------------------	--

---

## II osasto – Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmän käyttäminen

### Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmän käyttäminen

4. Kohdehenkilöiden sopivuuden ja luotettavuuden arvioimiseksi unionin alakohtaisten säännösten mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten tulisi käyttää Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmää ja siten toimittaa, hakea ja pyytää näiden ohjeiden mukaisesti sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnin kannalta olennaisia tietoja.

### Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään syötettävät tiedot

5. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka tekevät arvion kohdehenkilön sopivuudesta ja luotettavuudesta, tulisi sisällyttää näiden ohjeiden 7 kohdassa tarkoitetut tiedot Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään kahden viikon kuluessa sopivuuden ja luotettavuuden arviointia koskevan ilmoituksen tai hakemuksen vastaanottamisesta (kirjauspäivä).
6. Jos jo arvioidusta kohdehenkilöstä tehdään täydentävä tai uusi arviointi, Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään on luotava uusi merkintä.
7. Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään toimitettaviin tietoihin tulisi sisällyttää kohdehenkilön osalta seuraavat tiedot:

#### 7.1. luonnollinen henkilö:

- a. etunimi tai etunimet
- b. sukunimi
- c. syntymäaika
- d. syntymäpaikka
- e. henkilön käyttämät muut nimet (mukaan lukien mahdollinen syntymänimi), jos sellaisia on (vaihtoehtoiset nimet)

#### 7.2. oikeushenkilö:

- a. oikeushenkilön tai yhteisön virallinen nimi (oikeudellisen muodon lyhenne mukaan lukien)
- b. oikeushenkilön vaihtoehtoiset nimet
- c. oikeushenkilötunnus (LEI)
- d. jos oikeushenkilötunnusta ei ole saatavilla, jokin vastaava rekisterinumero, esimerkiksi keskusrekisteri, kaupparekisteri, yritysrekisteri tai vastaava julkinen rekisteri ja
- e. perustamismaa (päätoimipaikka)

ja arvioinnista vastaavan toimivaltaisen viranomaisen osalta

### **7.3. luonnollinen henkilö ja oikeushenkilö:**

- a. seuraavassa esitetyt tiedot:
  - i. niiden tietojen osalta, jotka on lisätty Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmän perustamisen jälkeen: 5 kohdan mukainen kirjauspäivä
  - ii. Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään lisätyt historialliset tiedot: toimivaltaisen viranomaisen käytettävissä oleva asiaankuuluva päivämäärä (esim. hakemuksen tai ilmoituksen, päätöksen, toiminnan aloittamisen jne. päivämäärä)
- b. perustamisasetusten 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu säädös, jonka nojalla arviointi suoritettiin ja
- c. jos saatavilla, toimivaltaisen viranomaisen viitenumero.

8. Tiedot, jotka on syötetty Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään 7 kohdan mukaisesti, säilytetään Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmässä enintään 15 vuoden ajan siitä päivästä, jona toimivaltainen viranomaisen syöttää tiedot, ja poistetaan sen jälkeen automaattisesti Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmästä. Toimivaltaiset viranomaiset voivat soveltaa lyhyempiä säilytysaikoja. Jos on sovellettu lyhyempiä säilytysaikoja sovellettavan unionin tai kansallisen lainsäädännön mukaisesti, toimivaltaisen viranomaisen tulisi poistaa tiedot Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmästä vastaavasti tällaisten määräaikaisten päätyttyä. Säilytysajan päättymisen lisäksi toimivaltaiset viranomaiset voivat poistaa tiedot myös saatuaan ilmoituksen siitä, että asianomainen henkilö on kuollut. Edellä esitetty ei vaikuta asianomaisten rekisteröityjen oikeuteen saada pääsy tietoihin, oikaista niitä tai poistaa ne luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta annetun asetuksen (EU) 2018/1725 17, 18 ja 19 artiklan mukaisesti.

9. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi nimetä yhteyspisteet, jotka vastaavat pyyntöjen vastaanottamisesta ja niihin vastaamisesta, ja asetettava nämä tiedot saataville Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään. Yhteyspisteen tietoihin tulisi sisällyttää sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnissa käytetty asiointikäytössä oleva sähköpostiosoite, sopivuuden ja luotettavuuden arviointia käsittelevän yksikön/osaston puhelinnumero (valinnaisesti) sekä asianomaisten henkilöstön jäsenten osalta etunimi (etunimet), sukunimi, asema, työsähköpostiosoite ja puhelinnumero.
10. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi pitää yhteyspisteiden luettelot, mukaan lukien asiointikäytössä olevat sähköpostiosoitteet, ajan tasalla ja tarkistaa ne vähintään vuosittain.

### **Tietohaut Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmässä**

11. Ennen kuin toimivaltainen viranomais arvioi kohdehenkilön sopivuuden ja luotettavuuden unionin alakohtaisten säännösten mukaisesti, sen tulisi selvittää Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmästä, onko jollakin muulla toimivaltaisella viranomaisella hallussaan tietoa kyseisestä henkilöstä.

## **III osasto – Tietojenvaihto ja yhteistyö Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmää käyttävien toimivaltaisten viranomaisten välillä**

### **Tietopyyntöjen lähettäminen**

12. Jos haku Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmästä osoittaa, että arvioinnin kannalta olennaisia tietoja on saatavilla, toimivaltaisen viranomaisen tulisi ennen arvioinnin tekemistä esittää Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmän kautta tietopyyntö 11 kohdan mukaisesti yksilöidyille toimivaltaisille viranomaisille, joilla on olennaisia tietoja kohdehenkilöstä.
13. Pyyntöä esittävän viranomaisen tulisi esittää pyynnön syy, pyydetyt tiedot sekä unionin alakohtaiset säännökset, joiden perusteella arviointi tehdään.
14. Pyyntöä esittävän viranomaisen tulisi toimittaa pyynnön vastaanottavalle viranomaiselle kaikki pyynnön tueksi tarpeellisiksi katsomansa asiakirjat tai tukiaineisto käyttäen Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmän ulkopuolisia kahdenvälisiä viestintävälineitä. Toimivaltaiset viranomaiset voivat helpottaa tietojenvaihtoa yhteistyöjärjestelyjen avulla<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Esim. ESMA:n monenvälinen yhteisymmärryspöytäkirja yhteistyöjärjestelyistä ja tietojenvaihdosta.



## Tietopyyntöjen käsittely ja niihin vastaaminen

15. Kohdehenkilön sopivuuden ja luotettavuuden arvioinnin kannalta olennaisten tietojen varsinainen vaihto tapahtuu kahdenvälisesti pyynnön esittävän ja pyynnön vastaanottavan viranomaisen välillä Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmän ulkopuolella.
16. Pynnön vastaanottavan viranomaisen tulisi Euroopan unionista tehdyn sopimuksen (SEU) 4 artiklan 3 kohdassa asetetun vilpittömän yhteistyön periaatteen ja perustamisasetusten 2 artiklan 4 kohdan mukaisesti ja ottaen huomioon unionin alakohtaiset säännökset ja muut alakohtaisiin säännöksiin liittyvät sovellettavat säädökset vastata pyyntöön kahden viikon kuluessa pyynnön vastaanottamisesta ja toimittaa tiedot tai selittää, miksi tiedot voidaan toimittaa vasta myöhemmin, ja täsmentää kyseinen päivämäärä. Jos arviointi on kielteinen tai jos arviointia koskeva hakemus peruutetaan, tulisi myös toimittaa saatavilla olevat tiedot kielteisen arvioinnin tai peruuttamisen syistä.
17. Pynnön vastaanottaneen viranomaisen ei tule toimittaa pyydettyjä tietoja, jos unionin alakohtaisissa säännöksissä tai muissa sovellettavissa säännöksissä säädetyt luottamuksellisuutta tai henkilötietojen suojaa koskevat vaatimukset estävät sen tai jos pyynnön vastaanottanut viranomainen ei objektiivisista syistä voi toimittaa pyydettyjä tietoja.
18. Jos tietojenvaihto ei ole mahdollista 17 kohdan mukaisesti, pyynnön vastaanottavan viranomaisen tulisi mahdollisimman pian ja viimeistään kahden viikon kuluessa pyynnön vastaanottamisesta ilmoittaa asiasta pyynnön esittäneelle viranomaiselle ja selittää syyt tähän. Jos on osittain mahdotonta toimittaa kaikkia pyydettyjä tietoja, pyynnön vastaanottaneen viranomaisen tulisi toimittaa pyynnön esittäville viranomaiselle se osa tiedoista, jonka antaminen on sallittua, ja selittää syyt tietojen muiden osien pidättämiseen.
19. Pynnön vastaanottava viranomainen voi pyytää pyynnön esittävaltä viranomaiselta selvennyksiä vastaanotetusta pyynnöstä. Pynnön esittävän viranomaisen tulisi vastata tällaisiin selvennyspyyntöihin ilman aiheetonta viivytystä. Jos selvennyksiä pyydetään, 16 ja 18 kohdan mukaisen määräajan tulisi alkaa sen jälkeen, kun pyynnön esittävä viranomainen on toimittanut selvennykset.

## Luottamuksellisuus

20. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi käsitellä kaikkia näiden ohjeiden mukaisesti saatuja tietoja luottamuksellisina ja käsitellä niitä unionin lainsäädännössä ja sovellettavassa kansallisessa lainsäädännössä vahvistettujen salassapitovelvollisuutta ja henkilötietojen suojaa koskevien vaatimusten mukaisesti.

## IV osasto – Lopulliset säännökset ja täytäntöönpano

21. Näitä ohjeita sovelletaan 17.02.2025 alkaen, lukuun ottamatta seuraavia:

- a. 4, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 ja 19 kohta, joita sovelletaan 15. toukokuuta 2025 alkaen luonnollisten henkilöiden arviointiin ja 30. huhtikuuta 2026 alkaen oikeushenkilöiden arviointiin
- b. 7.2 kohdan a–e alakohdat, joita sovelletaan 30. tammikuuta 2026 alkaen.

22. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi sisällyttää Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään 15. toukokuuta 2025 mennessä saatavilla olevat luonnollisia henkilöitä koskevat historiatiedot viimeisten viiden vuoden ajalta ennen näiden ohjeiden soveltamispäivää.

23. Jos 7.1 kohdassa määritellyjä yksittäisiä luonnollista henkilöä koskevia tietoja, kuten syntymäaikaa tai -paikkaa, ei ole saatavilla, pyynnön esittävän ja pyynnön vastaanottavan viranomaisen tulisi varmistaa muilla keinoin, että toimitettavat tiedot ovat olennaisia kohdehenkilön arvioinnin kannalta.

24. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi sisällyttää Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään viimeistään 30. huhtikuuta 2026 saatavilla olevat oikeushenkilöitä koskevat historialliset tiedot kahdelta viimeksi kuluneelta vuodelta laskettuna 30. tammikuuta 2026 taaksepäin. Jos oikeushenkilöillä ei ole LEI-tunnusta, Euroopan valvontaviranomaisten tietojärjestelmään tulisi syöttää muut rekisteröintinumeroita (esim. keskusrekisteristä, kaupparekisteristä, yritysrekisteristä tai vastaavasta julkisesta rekisteristä) ja lisäksi perustamismää.