

# Miten luet standardia

Standardi on aihealueittainen määräysten ja ohjeiden kokonaisuus, joka velvoittaa tai ohjaa valvottavia ja muita rahoitusmarkkinoilla toimivia, osoittaa valvojan tavoitteena olevan laatutason ja näkemyksen hyvästä menettelytavasta sekä perustelee sääntelyä.



Standardin jokaisella kappaleella on oma marginaali-merkintänsä:

- **Normi:** Viittaus voimassa olevaan lain tai asetuksen säännökseen.
- **Sitova:** Ratan määräyksenantovaltuutensa nojalla antama velvoittava määräys valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Suositus:** Ratan suositusluonteinen toimintaohje valvottavalle tai muulle rahoitusmarkkinoilla toimivalle.
- **Soveltamisohje/-esimerkki:** Normiin, Sitovaan tai Suositukseen liittyvä käytännön soveltamisohje tai -esimerkki. Viittaus Ratan standardiin tai standardin osaan. Katso viereinen esimerkki.
- **Perustelu:** Avaa sääntelyn ja säännösten tarkoitusta, tavoitteita ja taustaa.

(63) Hallituksen jäsenellä ja varajäsenellä sekä toimitusjohtajan sijaisella on lisäksi oltava yhteisön toiminnan laatu, nähden tarvittava yleinen valvottavan liike toiminnan tuntem rahoitustoimintamäärittäjien valitsemilla rahastoyhtiön hallitu ei edellytetä sijoitusrahasto- tai sijoituspalvelutoiminnan tun

(64) Hakemukseen on liitettävä selvitys luotettavuudesta, sc ammattitaidosta (fit & proper -ilmoitus) kaikista hallituksen; senistä, toimitusjohtajasta ja mahdollisesta toimitusjohtajan

(65) Ilmoitukset tulee laatia standardin RAL 4 Luotettavuutta, ammattitaitoa koskevien tietojen ilmoittaminen Rahoitustark proper -raportointi) mukaisesti.

(66) Rahoitustarkastuksella on oikeus saada oikeusrekisteri rekisteriläisissä (770/1993) tarkoitettu rikosrekisteriotie' sekä ristä'. Hakemusmenettelyn yhteydessä Rahoitustarkastus se kuuluvien henkilöiden luottotiedot.

(67) Tarkempaa sääntelyä johdon luotettavuudesta, sopivuutta taidosta on standardissa 1.4 Luotettavuuden, sopivuuden ja arvioinnin.

**5.5.3 Henkilöstö ja sen ammattitaito**

(68) Yhteisön johdon on suositeltavaa varmistua siitä, että y tömäärä on riittävä ja että henkilöstö on ammattitaitoisia, ti ja hyvämaineista. Mitään yksiselitteisiä vaatimuksia ei henkilö voida asettaa, vaan se on riippuvainen toiminnan laadusta ja

(69) Henkilöstöä ja sen ammattitaitoa koskevaa sääntelyä o hoitustarkastuksen standardissa 4.4b Operatiivisten riskien i

(70) Toimitusjohtajalla on suositeltavaa olla riittävästi aikaa minnan johtamiseen. Tämän johdosta toimitusjohtajan tulisi Yhteisön toiminnan tulee olla turvallista myös toimitusjohtaj neenä. Siksi on tärkeää, että varainhoitojärjestelyt on hoidett.

(71) Toimitusjohtajan päätäntävaltuutuksen edellytyksestä voidaa äksi, jos yhteisön organisaatio on pieni ja jos harjoitettavak minta on suppeaa ja selkeää. Rahoitustarkastus ratkaisee as sestä. Arvioinnissa kiinnitetään huomiota siihen, että yhteisö

1 Sit. 5 ja 6 ja 8 E:n 2 mää.  
2 Luottotietomääräys 6 E:n 1 mää., sijoituspalveluyrityksistä 14 § ja rahastoyr.  
3 Oikeusrekisteriläisistä 4 ja 5.  
4 Ratal. 15 §:n 6 mää.



Oheinen kuva on vain näyte standardista