

Föreskrifter och anvisningar 3/2014

Verksamhetstillstånd, registreringar och anmälningar

Dnr
FIVA 2/01.00/2013

Utfärdade
6.3.2014

Gäller från
15.4.2014

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 09 183 51

fax 09 183 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar

Försäkringstillsyn/Skade- och livsförsäkring
Marknads och uppförandetillsyn/Investerings tjänster och -produkter



Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi > Regelverk > Föreskriftssamling > Föreskriftssamlingens struktur](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	5
1.1	Tillämpningsområde	5
1.2	Definitioner	6
2	Regelverk och internationella rekommendationer	7
2.1	Lagstiftning	7
2.2	Europeiska unionens förordningar	7
2.3	Europeiska unionens direktiv	8
2.4	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	8
3	Syfte	10
4	Allmänna tillståndsvillkor och tillståndsansökan	11
4.1	Allmänna tillståndsvillkor	11
4.2	Tillståndsansökan	12
5	Verksamhetstillstånd för fondbolag och förvaringsinstitut	13
5.1	Tillståndsansökan och upplysningar som ska bifogas till ansökan	13
5.2	Upplysningar om fondbolag och förvaringsinstitut som ska bildas	13
5.3	Tilltänkt verksamhet	13
5.3.1	<i>Beskrivning av den tilltänkta verksamheten</i>	13
5.4	Uppföranderegler för affärsverksamheten	14
5.5	Intern styrning	14
5.5.1	<i>Ledning och organisation av verksamheten</i>	14
5.5.2	<i>Högsta ledningen i fondbolag och förvaringsinstitut</i>	15
5.5.3	<i>Högsta ledningens lämplighet och kompetens</i>	16
5.5.4	<i>Personal och kompetens</i>	16
5.5.5	<i>Revisorer</i>	17
5.5.6	<i>Ägarnas lämplighet</i>	17
5.6	Upplysningar om betydande bindningar	18
5.7	Finansiella verksamhetsförutsättningar, strategi och verksamhetsplan	18



5.7.1	Verksamhetsplan	19
5.7.2	Startkapital/minimikapital	20
5.7.3	Lönsamhets- och kapitaltäckningsanalys	20
5.8	Organisation av verksamheten	20
5.9	Riskhantering	20
5.9.1	System för kundidentifiering och kundkontroll	21
5.9.2	Datasystem, datasäkerhet och kontinuitetsplanering	22
5.9.3	Bokföringssystem	23
5.9.4	Utläggning av verksamhet	24
5.10	Ändring av verksamhetstillstånd för fondbolag/förvaringsinstitut	24
5.11	Frivilligt avstående från verksamhetstillstånd	24
6	Registreringar och anmälningar	26
6.1	Registreringar	26
6.1.1	Försäkringsföreningar	26
6.1.2	Pensionsstiftelser	27
6.1.3	Försäkringskassor	27
6.1.4	Arbetslöshetskassor	27
6.1.5	Försäkringsförmedlare	28
7	Upphävda föreskrifter och anvisningar	35
8	Ändringshistorik	36

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på ansökan om verksamhetstillstånd av Finansinspektionen för auktoriserade tillsynsobjekt enligt lagen om Finansinspektionen, på ansökan om registrering av andra tillsynsobjekt eller på andra anmälningar som gäller finansiella aktörer: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

Auktoriserade tillsynsobjekt

- fondbolag
- förvaringsinstitut

Andra tillsynsobjekt och finansiella aktörer

-
- pensionsstiftelser
- arbetslöshetskassor
- försäkringsföreningar
- försäkringskassor
- försäkringsförmedlare

1.2 Definitioner

I dessa föreskrifter och anvisningar avses med

- (1) *högsta ledningen* styrelseledamöterna, styrelsesuppleanterna, verkställande direktören, dennes ställföreträdare och den övriga högsta ledningen
- (2) *övriga högsta ledningen* personer som utöver styrelsen och verkställande direktören i praktiken leder institutets verksamhet. Det kan till exempel handla om direktören för ett viktigt affärsområde. Den övriga högsta ledningen bildar tillsammans med styrelsemedlemmarna och verkställande direktören institutets högsta ledning.
- (3) *företag* alla juridiska personer som hör till tillämpningsområdet för föreskriften och anvisningen
- (4) *registreringar* fastställelse av stadgar för försäkringsföreningar, pensionsstiftelser, försäkringskassor eller arbetslöshetskassor eller registrering av försäkringsförmedlare

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar: *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

- lagen om placeringsfonder (48/1999, nedan även PlacFL)
- finansministeriets förordning om de utredningar som ska fogas till ansökan om verksamhetstillstånd för fondbolag och förvaringsinstitut samt till ansökan om tillstånd för etablering av en filial i utlandet (437/2016, nedan även FondFMF)
- statsrådets förordning om de anmälningar som gäller förvärv och överlåtelse av ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, förvaringsinstitut, särskilda förvaringsinstitut, försäkringsbolag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar och förvaltare av alternativa investeringsfonder (SRF 208/2014)
- lagen om försäkringsföreningar (1250/1987)
- lagen om pensionsstiftelser (1774/1995)
- lagen om försäkringskassor (1164/1992)
- lagen om arbetslöshetskassor (603/1984)
- lagen om försäkringsförmedling (570/2005)
- lagen om Finansinspektionen (878/2008)
- straffregisterlagen (770/1993)
- lagen om näringsförbud (1059/1985)
- lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017, nedan även penningtvättslagen)

2.2 Europeiska unionens förordningar

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande direkt tillämpliga EU-förordningar: *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

- Rådets förordning (EG) nr 2157/2001 om stadga för europabolag (32001R2157), EGT L 294, 10.11.2001, s. 1

- Rådets förordning (EG) nr 1435/2003 om stadga för europeiska kooperativa föreningar (32003R1435) EGT L 207, 18.8.2003, s.1–24.

2.3 Europeiska unionens direktiv

Dessa föreskrifter har nära samband med följande EU-direktiv: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

Fondbolag

- Rådets direktiv 85/611/EEG om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (31985L0611) EGT L 375, 31.12.1985, s. 3
- Rådets direktiv 88/220/EEG om ändring, såvitt gäller placeringsinriktningen för vissa fondföretag, av direktiv 85/611/EEG om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (31988L0220), EGT L 100, 19.4.1988, s. 31
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/107/EG om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) i syfte att införa regler för förvaltningsbolag och förenklade prospekt (32001L0107), EGT L 41, 13.2.2002, s. 20
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/108/EG om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag), vad gäller fondföretags investeringar (32001L0108), EGT L 41, 13.2.2002, s. 35
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (Text av betydelse för EES) (32009L0065), EUT L 302, 17.11.2009, s. 32–96)

Försäkringsförmedlare

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/92/EG om försäkringsförmedling (32002L0092), EGT L 9, 15.1.2003, s. 3

2.4 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om ansökan om verksamhetstillstånd, registrering eller anmälningar bygger på följande bestämmelser:

- **1 kap. 5 § 4 mom. i lagen om försäkringsföreningar** (föreskrifter om verksamhetsplanen för anknytande verksamhet)
 - avsnitt 7.1.1 (Försäkringsföreningar), föreskrift styckena 6–7
- **43 § i lagen om försäkringsförmedling** (närmare föreskrifter om förfarandet för registrering av försäkringsförmedlare).

- avsnitt 7.1.5.1 (Registrering av ombud), föreskrift styckena 16–21, styckena 22–23, stycke 24 och styckena 25–28
- avsnitt 7.1.5.2 (Registrering av försäkringsmäklare), föreskrift styckena 29–35, styckena 36–37, stycke 38 och styckena 41–46

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att
- **tjäna som vägledning till marknadsinträde och en effektivare ansökningsprocess.** Föreskrifterna och anvisningarna upptar uppföranderegler för verksamhetstillstånd, registreringar och anmälningar. I föreskrifterna och anvisningarna framhålls också vad Finansinspektionen särskilt fäster vikt vid i bedömningen av om villkoren för verksamheten uppfylls av det företag som har ansökt om verksamhetstillstånd eller den fysiska eller juridiska person som har ansökt om registrering eller lämnat in en anmälan.
 - **bidra till stabiliteten på marknaden och trygga de kunders intressen som anlitar finans- eller försäkringstjänster.** Föreskrifterna och anvisningarna syftar till att säkerställa att endast sådana aktörer driver verksamhet på marknaden som uppfyller villkoren för verksamheten enligt lagar och andra regelverk. Finansinspektionen ska kunna försäkra sig om att det företag som ansöker om verksamhetstillstånd eller registrering eller som har lämnat in en anmälan kommer att ledas professionellt och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Villkoren för verksamhetstillståndet, registreringen eller anmälan ska uppfyllas under hela verksamhetstiden. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

4 Allmänna tillståndsvillkor och tillståndsansökan

4.1 Allmänna tillståndsvillkor

- (1) Finansinspektionen beviljar på ansökan verksamhetstillstånd för fondbolag (5 a § 1 mom. i PlacFL) och förvaringsinstitut (9 § 1 mom. i PlacFL). *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (2) Med stöd av 5 b och 9 a § i PlacFL kan verksamhetstillstånd också beviljas för ett nytt företag innan det registreras. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (3) Med stöd av 10 a § i PlacFL kan verksamhetstillstånd också beviljas för sådana europabolag enligt förordningen om europabolag med motsvarande auktorisation i en EES-stat och sådana europeiska kooperativa föreningar enligt förordningen om europeiska kooperativa föreningar som har för avsikt att flytta sitt säte till Finland. Om tillståndsansökan ska ett utlåtande begäras av den myndighet som utövar tillsyn över finansmarknaden i den aktuella staten. Detta gäller också europabolag eller europeiska kooperativa föreningar som bildas genom fusion så att det övertagande bolaget med säte i någon annan stat än Finland registreras som europabolag eller europeisk kooperativ förening i Finland. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

ANVISNING (styckena 4–8)

- (4) Finansinspektionen beviljar företaget verksamhetstillstånd om åtminstone följande villkor uppfylls: *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
 - Finansinspektionen kan försäkra sig om att företaget kommer att ledas professionellt och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.
 - Finansinspektionen kan försäkra sig om att grundare (stiftare) och ägare är lämpliga.
 - Det finns inga betydande bindningar som hindrar en effektiv tillsyn av företaget.
 - Lagar, förordningar eller andra författningar i en stat utanför EES-området vilka tillämpas på en fysisk eller juridisk person med betydande bindningar till företaget hindrar inte en effektiv tillsyn över företaget.
 - Företaget har tillräckliga finansiella verksamhetsförutsättningar och verksamhetsplaner.
 - Företaget har sitt huvudkontor i Finland.
 - Företaget uppfyller de övriga villkoren i lagen.

- (5) Verksamhetstillstånd för europabolag och europeiska kooperativa företag beviljas på samma grunder som för fondbolag, förvaringsinstitut och betalningsinstitut som ursprungligen registrerats i Finland.
- (6) Vid bedömningen av faktorer som gäller bildande av företag fäster Finansinspektionen särskild vikt vid att
- få de grunduppgifter om företaget som behövs
 - få de uppgifter om stiftarna, ägarna och personerna i den högsta ledningen som behövs
 - företaget har bildats i laglig ordning.
- (7) I prövningen av ansökan fäster Finansinspektionen särskilt avseende vid att ansökan innehåller alla de upplysningar som krävs i lagarna och förordningarna, att redovisningen av upplysningarna är konsekvent och ansökan ger en fullständig bild av sökanden.
- (8) Innehållet och omfattningen av de bilagor som ska ingå i tillståndsansökan kan skilja sig mellan olika aktörer. Innehållet och omfattningen bestäms enligt arten och omfattningen av den utövade verksamheten.

4.2 Tillståndsansökan

- (9) Ansökan om verksamhetstillstånd lämnas in skriftligen till Finansinspektionen. Till ansökan fogas de upplysningar som framgår av finansministeriets förordning¹. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

ANVISNING (styckena 10–15)

- (10) För att säkerställa en smidig och effektiv handlägningsprocess råder Finansinspektionen sökanden att ta kontakt med Finansinspektionen innan den egentliga tillståndsansökan lämnas in.
- (11) Tillståndsansökan lämnas in antingen på finska eller svenska.
- (12) Också bilagorna till ansökan ska i regel vara författade på finska eller svenska. Bilagor på andra språk kan vid behov godtas om så särskilt överenskommit med Finansinspektionen.
- (13) Ansökan med bilagor ska skickas till Finansinspektionen under adressen PB 103, 00101 Helsingfors (besöksadress: Snellmangatan 6).
- (14) Tillståndprocessen beskrivs på Finansinspektionens webbplats under fliken Tillstånd och registreringar (<http://www.finanssivalvonta.fi/SE/TILLSTAND>). På webbplatsen finns också närmare vägledning om skyldigheterna för företagen under Finansinspektionens tillsyn, och om tillsynsavgifter och rapporteringskyldigheter.
- (15) Enligt 20 § i lagen om Finansinspektionen och 4 a § 1 mom. 2 punkten i straffregisterlagen har Finansinspektionen rätt att av rättsregistercentralen få ett straffregisterutdrag enligt straffregisterlagen och ett utdrag ur bötesregistret.

¹ FondFMF.

5 Verksamhetstillstånd för fondbolag och förvaringsinstitut

5.1 Tillståndsansökan och upplysningar som ska bifogas till ansökan

- (1) Bestämmelser om tillståndsansökan för fondbolag och förvaringsinstitut ingår i 5 a och 9 § i PlacFL.
- (2) Finansministeriet föreskriver om vilka upplysningar som ska fogas till ansökan genom förordningen om de utredningar som ska fogas till ansökan om verksamhetstillstånd för fondbolag och förvaringsinstitut samt till ansökan om tillstånd för etablering av en filial i utlandet (FondFMF). *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

5.2 Upplysningar om fondbolag och förvaringsinstitut som ska bildas

- (3) I 2 § i FondFMF föreskrivs det om de upplysningar som ska lämnas om fondbolag och förvaringsinstitut som ansöker om verksamhetstillstånd.

5.3 Tilltänkt verksamhet

5.3.1 Beskrivning av den tilltänkta verksamheten

- (4) Ett fondbolag får enligt 5 § 1 mom. i PlacFL bedriva fondverksamhet och till fondverksamheten väsentligen hörande verksamhet, om denna inte är ägnad att skada fondandelsägarnas intressen. Dessutom får fondbolag enligt 5 § 2 mom. i PlacFL tillhandahålla kapitalförvaltning, investeringsrådgivning och förvarings- och förvaltningstjänster för andelar i placeringsfonder och fondföretag enligt bestämmelserna i 1 kap. 15 § 4 och 5 punkten och 2 kap. 3 § 1 mom. 7 punkten i ITL. Fondbolag och förvaringsinstitut får bedriva enbart sådan verksamhet och tillhandahålla sådana andra tjänster som de har tillstånd till. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (5) Enligt 5 § 3 mom. i PlacFL kan ett fondbolag inte beviljas tillstånd enbart för kapitalförvaltning, investeringsrådgivning eller förvarings- och förvaltningstjänster, utan företaget måste också bedriva fondverksamhet. Tillstånd kan inte heller beviljas för investeringsrådgivning eller förvarings- och förvaltningstjänster om inte tillstånd har beviljats eller samtidigt söks också för kapitalförvaltning.
- (6) Enligt 9 § 2 mom. i PlacFL kan ett förvaringsinstitut under de förutsättningar som anges i tillståndet också bedriva verksamhet som väsentligen hör till förvaringsinstitutsverksamheten.

- (7) Med stöd av 3 § i FondFMF ska fondbolaget i ansökan om verksamhetstillstånd beskriva den verksamhet enligt 5 § 1 och 2 mom. i PlacFL som företaget ämnar bedriva. Ett förvaringsinstitut ska i sin ansökan beskriva den verksamhet enligt 9 § i PlacFL som förvaringsinstitutet ämnar bedriva.
- (8) För att fondbolagets och förvaringsinstitutets finansiella verksamhetsförutsättningar ska kunna bedömas ska enligt 10 § 1 mom., 10 § 2 mom. 1 och 2 punkten och 10 § 3 mom. 1 punkten till ansökan om verksamhetstillstånd fogas en verksamhetsplan som ska innehålla en detaljerad beskrivning av den tilltänkta verksamhetens art och omfattning samt om verksamhetens fördelning på fondverksamhet, verksamhet med nära anknytning därtill och tillhandahållande av andra tjänster enligt 5 § i lagen om placeringsfonder och beskrivningar av fondandelsregistret, av teckningar och inlösningar av fondandelar och av beräklandet av fondandelsvärdet. (Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)

ANVISNING (stycke 9)

- (9) Sådan verksamhet enligt 5 § 1 mom. i PlacFL som väsentligen hör till fondverksamheten kan enligt Finansinspektionens tolkning vara bland annat sådana värdeberäkningstjänster som utnyttjar överbliven datakapacitet eller marknadsföring av andra fondbolags eller fondföretags andelar eller av koncernens kapitalförvaltningstjänster.

5.4 Uppföranderegler för affärsverksamheten

- (10) Bestämmelser om fondbolagets verksamhet och uppgifter ingår i 4 kap. i PlacFL och bestämmelser om marknadsföring av fondandelar och fondbolagets informationsskyldighet ingår i 13 kap. i PlacFL.

ANVISNING (stycke 11)

- (11) Närmare bestämmelser om uppföranderegler ingår i kapitel 4 och 9 i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2011 *Organisatoriska krav och uppföranderegler för placeringsfondsverksamhet*. (Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)

5.5 Intern styrning

5.5.1 Ledning och organisation av verksamheten

- (12) Till ansökan ska med stöd av 11 § 1 mom. 1 punkten och 11 § 3 mom. i FondFMF fogas en beskrivning av bolagets organisation, uppgifts- och ansvarsfördelning och system för beslutsfattande. Till ansökan ska vidare med stöd av 11 § 2 och 3 mom. i FondFMF fogas arbetsordningar för de beslutsfattande organen samt interna verksamhetsregler. (Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)
- (13) Fondbolag och förvaringsinstitut ska med stöd av 5 e och 9 d § i PlacFL ledas med yrkesskicklighet och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Enligt 30 a § i PlacFL får ett fondbolag i sin verksamhet inte ta så stora risker att dess kapitaltäckning väsentligt äventyras. Fondbolaget ska med hänsyn till verksamheten ha en tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem.

ANVISNING (styckena 14–15)

- (14) Av bestämmelserna i stycket ovan följer enligt Finansinspektionens tolkning att organisationen av den interna styrningen bör beakta komplexiteten i och omfattningen av (den tilltänkta) verksamheten samt ägarstrukturen. Olika lösningar kan komma i fråga alltefter verksamhetens omfattning och särdrag. Särskild vikt bör fästas vid uppläggningsen i koncerner eller i företag med verksamhet i flera länder.
- (15) Vid bedömningen av den interna styrningen av ett fondbolag och förvaringsinstitut beaktar Finansinspektionen särskilt att
- verksamheten är planerad, styrd, organiserad och övervakad på ett sådant sätt att fondbolaget eller förvaringsinstitutet kan garantera en yrkesmässigt och etiskt högtstående verksamhet
 - makt- och ansvarsförhållandena är klart definierade och intressekonflikterna är identifierade och under kontroll
 - styrelsen har fastställt en strategi och verksamhetsplan som även omfattar en plan för säkrandet av kapitaltäckningen
 - högsta ledningen är kompetent och lämplig för sina uppgifter
 - styrelsen har förmågan att göra oberoende bedömningar av företagets och framför allt verkställande direktörens och den övriga högsta ledningens verksamhet
 - fondbolaget eller förvaringsinstitutet har en verkställande direktör, som i regel bör vara heltidsanställd.
 - internkontrollen och riskhanteringen är effektivt organiserade
 - internrevisionen är organiserad på ett behörigt sätt
 - systemen för ledningsinformation garanterar tillförlitlig och riktig information
 - det finns rutiner för kontroll av efterlevnaden (compliance) av externa och interna regler samt adekvata uppföranderegler i kundrelationer
 - ersättningssystemet inte leder till ett icke-önskvärt beteende, t.ex. alltför stort risktagande
 - antalet anställda och personalstrukturen står i rätt proportion till den verksamhet som fondbolaget eller förvaringsinstitutet driver
 - förvaltningen av kundmedel och förvaringen av uppgifter om transaktioner och tjänster har ordnats på ett tillförlitligt och säkert sätt
 - fondbolaget eller förvaringsinstitutet har effektiva rutiner för tillbörlig och snabb handläggning av kundklagomål.

5.5.2 Högsta ledningen i fondbolag och förvaringsinstitut

- (16) Med stöd av 6 § 1 och 3 mom. i FondFMF ska till ansökan om verksamhetstillstånd för fondbolag och förvaringsinstitut fogas utdrag ur eller kopior av behövliga protokoll från den konstituerande stämman, bolagsstämman och styrelsens sammanträden eller av andra handlingar som uppgjorts av någon utanför bolaget och av vilka framgår de ordinarie medlemmarna och suppleanterna i fondbolagets styrelse samt bolagets verkställande direktör och verkställande direktörens eventuella ställföreträdare. I ansökan ska dessutom

uppges kontaktuppgifterna för de ordinarie medlemmarna och suppleanterna i styrelsen samt för verkställande direktören och verkställande direktörens eventuella ställföreträdare, i sådana fall då dessa uppgifter inte framgår av ovan avsedda protokoll eller handlingar, och ämbetsbetyg för dessa personer fogas till ansökan.

- (17) Om fondbolaget/förvaringsinstitutet har en eller flera ställföreträdare för verkställande direktören, ska enligt 6 § 2 och 3 mom. i FondFMF av ansökan framgå under vilka förutsättningar en ställföreträdare träder i verkställande direktörens ställe när denne är förhindrad att sköta sina uppgifter samt i vilken ordning ställföreträdarna för verkställande direktören ska träda in.

5.5.3 Högsta ledningens lämplighet och kompetens

- (18) Enligt 5 e § 1 mom. och 9 d § 1 mom. i PlacFL ska styrelsemedlemmarna och deras suppleanter, verkställande direktören och dennes ställföreträdare samt övriga som hör till den högsta ledningen vara tillförlitliga personer som inte är försatta i konkurs och vars handlingsbehörighet inte har begränsats. De ska dessutom ha sådan allmän kännedom om fondverksamhet/förvaringsinstitutsverksamhet som är nödvändig med beaktande av arten och omfattningen av fondbolagets/förvaringsinstitutets verksamhet.
- (19) Om fondbolaget har beviljats tillstånd för kapitalförvaltning enligt 5 § 2 mom. ska styrelsemedlemmarna och deras suppleanter, verkställande direktören och dennes ställföreträdare samt övriga i den högsta ledningen enligt 5 e § 1 mom. i PlacFL dessutom ha sådan allmän kännedom om investeringsverksamhet som är nödvändig med beaktande av arten och omfattningen av fondbolagets verksamhet.
- (20) Enligt 5 e § 1 mom. i PlacFL förutsätts inte de styrelsemedlemmar som i enlighet med 8 § 2 mom. väljs av fondandelsägarna ha kännedom om fondverksamhet eller investeringsverksamhet.
- (21) Till ansökan ska med stöd av 7 § i FondFMF fogas en utredning om vandel, erfarenhet och övrig lämplighet (fit & proper-rapport) om alla personer i den högsta ledningen. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

ANVISNING (styckena 22–23)

- (22) Finansinspektionen rekommenderar att uppgifterna enligt stycket ovan rapporteras enligt Finansinspektionens standard *RA1.4 Rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning* (fit & proper-rapportering).
- (23) Närmare anvisningar om högsta ledningens lämplighet och kompetens ges i standard *1.4 Lämplighetsprövning (fit and proper)*.

5.5.4 Personal och kompetens

- (24) Enligt 11 § 1 mom. 2 punkten i FondFMF ska en utredning om antalet anställda och de krav på facklig kompetens som ställs på personalen fogas till ansökan. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

ANVISNING (styckena 25–27)

- (25) Finansinspektionen rekommenderar att företagets högsta ledning försäkras sig om att företaget har den personal som behövs och att de anställda är kompetenta, är lämpade för sina arbetsuppgifter och har ett gott anseende. Något entydigt krav på antalet anställda kan inte ställas utan detta är beroende av arten och omfattningen av verksamheten.
- (26) Finansinspektionen rekommenderar att verkställande direktören är heltidsanställd. Verksamheten bör kunna säkras också vid förhinder för verkställande direktören. Därför är det viktigt att det finns ett ordentligt system med ersättare. Undantag från kravet om att verkställande direktören ska vara heltidsanställd kan göras till exempel om fondbolaget/förvaringsinstitutet är en liten organisation och den tilltänkta verksamheten är begränsad och klar och om företagsstyrningen är organiserad på ett sätt som är tillräckligt för att säkra en tillförlitlig verksamhet.
- (27) Närmare bestämmelser om personalen och dess kompetens finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

5.5.5 Revisorer

- (28) Enligt 36 § 2 mom. i PlacFL ska minst en av bolagets revisorer vara en CGR-revisor eller revisionssammanslutning vars huvudansvariga revisor är CGR-revisor i enlighet med 1 kap. 2 § i revisionslagen. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (29) Enligt 36 § 1 mom. i PlacFL ska ett fondbolags bolagsstämman för varje räkenskapsperiod välja minst en revisor och en suppleant för denne för revision av bolaget och de placeringsfonder som det förvaltar. Utöver nämnda revisor väljer fondandelsägarna minst en revisor jämte suppleant.
- (30) Enligt 9 § i FondFMF ska av ansökan framgå namnen på fondbolagets revisorer och deras suppleanter samt vilken revisor eller revisionssammanslutning som är en sådan CGR-revisor eller revisionssammanslutning som avses i 36 § 2 mom. i PlacFL, om detta inte framgår av handelsregisterutdraget. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (31) Med stöd av 9 § i FondFMF ska namnet på förvaringsinstitutets revisor och eventuella revisorssuppleant framgå av ansökan, om detta inte framgår av handelsregisterutdraget. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (32) Till ansökan ska dessutom med stöd av 9 § i FondFMF fogas ett utdrag ur eller en kopia av det protokoll från bolagsstämman eller den konstituerande stämman som gäller val av revisorer. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

5.5.6 Ägarnas lämplighet

- (33) Enligt 5 f § 1 mom. och 9 e § 1 mom. i PlacFL ska ägarna i fondbolag och förvaringsinstitut vara tillförlitliga.
- (34) Till ansökan ska fogas en utredning om sådana ägare vars ägarandel i fondbolaget/förvaringsinstitutet direkt eller indirekt uppgår till minst en tiondel eller medför minst tio procent (10 %) av rösträtten i företaget. De utredningar om ägarnas lämplighet och finansiella ställning som ska fogas till ansökan listas i 5 och 13 § i FondFMF. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

ANVISNING (styckena 35–36)

- (35) Vid lämplighetsprövningen av ägarna beaktar Finansinspektionen särskilt att
- det utifrån upplysningarna om ägarnas vandel, erfarenhet och övriga lämplighet står klart att fondbolaget/förvaringsinstitutet kommer att ledas professionellt och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper
 - komplexa ägarstrukturer inte hindrar att fondbolaget/förvaringsinstitutet leds enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.
- (36) Finansinspektionen rekommenderar att rapporterna upprättas på de rapportblanketter som finns i rapporteringsdelen av Finansinspektionens webbtjänst.

5.6 Upplysningar om betydande bindningar

- (37) Betydande bindningar mellan fondbolaget och andra juridiska eller fysiska personer får enligt 5 b § 1 mom. i PlacFL inte hindra en effektiv tillsyn av bolaget. Motsvarande bestämmelser om förvaringsinstitut finns i 9 a § 1 mom. i PlacFL.
- (38) Bestämmelser om den utredning som ska lämnas om betydande bindningar finns i 8 § i FondFMF. Till ansökan ska dessutom fogas en utredning om sådana avtal eller andra arrangemang som resulterar i eller kan resultera i att en betydande bindning uppstår. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

ANVISNING (styckena 39–41)

- (39) Enligt Finansinspektionens tolkning kan avtalet enligt stycket ovan vara till exempel ett delägaravtal eller ett avtal om försäljningsbegränsningar eller förköpsrätt för aktierna.
- (40) Enligt Finansinspektionens tolkning bör det av utredningen enligt 8 § i FondFMF framgå mellan vilka parter de betydande bindningarna finns. Om inga bindningar finns, bör även det nämnas i ansökan. Utredningen om betydande bindningar bör också innehålla en beskrivning av fondbolagets och förvaringsinstitutets koncernstruktur och andra nära förbindelser. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (41) Finansinspektionen fäster särskild vikt vid betydande bindningar om helhetsbilden av verksamheten eller ägarstrukturen är oklar eller om något institut inom samma företagsgrupp driver verksamhet i en stat vars sekretessbestämmelser eller bristfälliga tillsyns- och regleringssystem försvårar den gruppbaseade tillsynen.

5.7 Finansiella verksamhetsförutsättningar, strategi och verksamhetsplan

- (42) Ett fondbolag och ett förvaringsinstitut ska uppfylla förutsättningarna enligt PlacFL i fråga om verksamhet och finansiell ställning.
- (43) Om fondbolaget/förvaringsinstitutet sedan tidigare bedriver affärsverksamhet, ska följande handlingar med stöd av 10 § 3 och 4 mom. i FondFMF fogas till ansökan: *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- bokslutsuppgifterna och om företaget är en del av en koncern, koncernbokslutsuppgifterna, inklusive bilagor, för de tre senaste räkenskapsperioderna

- om det senaste bokslutet har upprättats tidigare än sex månader innan ansökan lämnas in, ska till ansökan dessutom bifogas en av företagets styrelse daterad och undertecknad utredning om händelser som skett efter att bokslutet upprättades och som väsentligen inverkat på företagets ekonomiska ställning samt om bolagets/institutets ekonomiska situation och resultat vid tidpunkten för ansökan.

ANVISNING (stycke 44)

- (44) Vid bedömningen av de finansiella verksamhetsförutsättningarna tar Finansinspektionen särskilt hänsyn till hur följande villkor kan anses bli uppfyllda med stöd av de upplysningar som lämnas i ansökan:
- verksamheten är stabil och tillräckliga finansiella verksamhetsförutsättningar finns
 - fondbolaget/förvaringsinstitutet har en strategi och verksamhetsplan för minst tre år
 - fondbolaget/förvaringsinstitutet har en tillräcklig kapitalbas i förhållande till risktagandet och riskhanteringssystemen och en kapitaltäckningsplan har upprättats.

5.7.1 Verksamhetsplan

- (45) Enligt 10 § 2 mom. 1 punkten i FondFMF ska fondbolag till tillståndsansökan foga en verksamhetsplan som ger en detaljerad beskrivning av den tilltänkta verksamhetens art och omfattning samt av verksamhetens fördelning på fondverksamhet, verksamhet med nära anknytning till fondverksamheten och tillhandahållande av andra tjänster enligt 5 § i lagen om placeringsfonder. Motsvarande bestämmelser om förvaringsinstitut finns i 10 § 3 mom. 1 punkten i FondFMF. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (46) Fondbolaget ska dessutom med stöd av 10 § 2 mom. 2 punkten i FondFMF lämna beskrivningar av fondandelsregistret, teckningar och inlösningar av fondandelar och av beräkningen av fondandelsvärdet. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (47) Med stöd av 10 § 2 mom. 5 punkten i FondFMF ska fondbolagets verksamhetsplan också innehålla en utredning om de funktioner som är tänkta att bedrivas genom ombud och andra funktioner som ska läggas ut på entreprenad. Av ansökan ska framgå ombudens och uppdragstagarnas namn och kontaktuppgifter. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

ANVISNING (styckena 48–49)

- (48) Enligt Finansinspektionens tolkning bör den tilltänkta verksamheten för de tre kommande åren, produkterna, den uppskattade marknadsandelen, kundkretsen, risktagandenivåerna för olika riskkategorier, personalen och ersättningssystemen samt samarbetspartners framgå av verksamhetsplanen.
- (49) Kraven på kapital och kapitaltäckning medför för sin del begränsningar för fondbolagets eller förvaringsinstitutets verksamhet. Enligt Finansinspektionens tolkning bör utredningarna om risktagandenivåerna för olika riskkategorier därför också beakta bolagets eller institutets riskhanteringsförmåga.

5.7.2 Startkapital/minimikapital

- (50) Med stöd av 6 § 1 mom. och 10 § i PlacFL ska ett fondbolag ha ett aktiekapital på minst 125 000 euro och ett förvaringsinstitut på minst 730 000 euro.

5.7.3 Lönsamhets- och kapitaltäckningsanalys

- (51) Med stöd av 10 § 2 mom. 3 och 4 punkten, 10 § 3 mom. 2 punkten och 10 § 6 mom. 2 punkten i FondFMF ska till ansökan fogas följande utredningar för att de finansiella verksamhetsförutsättningarna ska kunna bedömas: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

- lönsamhetsbedömningar och mål samt prognoser gällande resultatet och balansräkningen, inklusive motivering till dessa, för de tre följande åren
- en uppskattning av kapitaltäckningen för de tre följande åren och en plan för tryggnad av tillräcklig kapitaltäckning och likviditet (gäller inte förvaringsinstitut).

ANVISNING (stycke 52)

- (52) Enligt Finansinspektionens tolkning bör det i lönsamhetsanalysen ingå uppskattningar (s.k. stresstester) av vilken effekt på lönsamheten och kapitaltäckningen förändringar i faktorer som är väsentliga för verksamheten har och en bedömning av med vilken tidshorisont verksamheten kan bli vinstbringande.

5.8 Organisation av verksamheten

- (53) Enligt 8 a § i PlacFL ska ett fondbolags verksamhet organiseras på ett tillförlitligt sätt med beaktande av arten av bolagets fondverksamhet.
- (54) Enligt 8 a § 2 mom. i PlacFL meddelar Finansinspektionen närmare föreskrifter om organiseringen av fondbolags verksamhet som behövs för genomförandet av kommissionens riskhanteringsdirektiv.
- (55) Till tillståndsansökan ska fogas de utredningar om organisering av verksamheten som anges i 11 § i FondFMF. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

ANVISNING (stycke 56)

- (56) Finansinspektionen har meddelat närmare föreskrifter om organisation av verksamheten i föreskrifterna och anvisningarna *3/2011 Organisatoriska krav och uppföranderegler för placeringsfondsverksamhet* (4 kap.).

5.9 Riskhantering

- (57) Enligt 30 a § i PlacFL ska ett fondbolag ha en tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med hänsyn till verksamheten.
- (58) Enligt 30 a § 3 mom. i PlacFL meddelar Finansinspektionen närmare föreskrifter om kraven för riskhanteringssystem, övrig intern kontroll och intern styrning.

- (59) Enligt 80 b § 2 mom. i PlacFL ska fondbolaget använda sig av riskhanteringsmetoder som möjliggör kontinuerlig uppföljning och mätning av vilka risker som är förknippade med enskilda investeringar och hur dessa risker påverkar den totala riske exponeringen för placeringsfondens investeringar.
- (60) Enligt 80 b § 4 mom. i PlacFL meddelar Finansinspektionen de närmare föreskrifter som behövs för genomförandet av kommissionens riskhanteringsdirektiv i fråga om kriterierna för bedömning av riskhanteringsförfarandenas tillräcklighet och förfarandena för beräkning av värdet på icke-standardiserade derivatinstrument och även föreskrifter om innehållet i de uppgifter som avses i 3 mom. och förfarandet för att lämna uppgifterna.
- (61) Till tillståndsansökan ska de upplysningar om internkontrollen och riskhanteringen som anges i 11 § i FondFMF fogas. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

ANVISNING (stycke 62)

- (62) Finansinspektionen har meddelat närmare föreskrifter om internkontroll och riskhantering i föreskrifterna och anvisningarna *3/2011 Organisatoriska krav och uppföranderegler för placeringsfondsverksamhet* (7 och 8 kap.).

5.9.1 System för kundidentifiering och kundkontroll

- (63) Enligt 3 § 2 mom. 5 punkten i lagen om Finansinspektionen ska Finansinspektionen övervaka att fondbolag och förvaringsinstitut följer bestämmelserna och föreskrifterna om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Med kundidentifiering och kundkontroll avses rutiner som fondbolaget, förvaringsinstitutet och fondandelsförvaltaren/tjänsteleverantören tillämpar för att försäkra sig om kundens identitet och att det känner till kundens verksamhet och bakgrund i den omfattning som kundförhållandet kräver.
- (64) Enligt 144 § i PlacFL och enligt penningtvättslagen ska fondbolag, fondandelsförvaltare och förvaringsinstitut lägga upp tillförlitliga system för kundidentifiering och kundkontroll. Enligt penningtvättslagen ska omfattningen av systemen ligga i proportion till resultatet av riskbedömningen.
- (65) Till tillståndsansökan ska enligt 13 § i FondFMF fogas en utredning och av ledningen godkända interna anvisningar i fråga om systemet för kundidentifiering och kundkontroll och i fråga om hur man försäkras sig om att utrednings- och rapporteringsskyldigheterna enligt bestämmelserna om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism iakttas. Till ansökan ska vidare enligt FondFMF fogas en utredning om förvaringen av identifieringshandlingarna, om de ansvariga personerna och om utbildningsprogrammet för personalen.

ANVISNING (styckena 66–67)

- (66) Vid bedömningen av systemen för kundidentifiering och kundkontroll beaktar Finansinspektionen särskilt att: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)
- fondbolaget/förvaringsinstitutet har upprättat en riskbedömning av de rapporteringsskyldiga enligt 2 kap. 3 § i penningtvättslagen
 - fondbolaget/förvaringsinstitutet har tillfredsställande riskhanteringsmetoder för att förhindra såväl missbruk som penningtvätt och finansiering av terrorism; fondbolaget/förvaringsinstitutet bör göra en kartläggning av de risker för

penningtvätt och finansiering av terrorism som hänger samman med verksamhetsområdet, produkterna, tjänsterna, den tekniska utvecklingen och kunderna och deras verksamhet och transaktioner

- fondbolaget/förvaringsinstitutet har metoder för kundidentifiering och kundkontroll och för fortlöpande övervakning som är tillfredsställande med hänsyn till verksamhetens art och omfattning
- fondbolaget/förvaringsinstitutet har lagt upp en funktion för kundkontroll på ett tillförlitligt sätt inom sin organisation
- fondbolaget/förvaringsinstitutet har organiserat utbildning och skydd för personalen på behörigt sätt
- de av ledningen antagna interna instruktionerna innehåller åtminstone följande helheter:
 - kundidentifiering och verifiering av kundens identitet – inklusive representanter och verkliga förmånstagare
 - inhämtande av uppgifter om kundrelationens art och omfattning (inhämtande av uppgifter om kundrelationen)
 - dokumentering av uppgifter och förvaring enligt tidsfrist
 - fortlöpande övervakning av kundrelationer och av användning av tjänsterna
 - efterlevnad av utredningsskyldigheten (rutiner för identifiering av misstänkta transaktioner) och rapporteringsskyldigheten (anmälan om penningtvätt)
 - efterlevnad av internationella ekonomiska sanktioner.

(67) Förutom i penningtvättslagen ingår Information om principerna för kundkontroll och åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt riskhantering också i Finansinspektionens standard 2.4 *Kundkontroll och åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. (Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

5.9.2 Datasystem, datasäkerhet och kontinuitetsplanering

(68) Med stöd av 11 § 1 mom. 15 punkten och 11 § 3 mom. i FondFMF ska fondbolag och förvaringsinstitut till tillståndsansökan foga en beskrivning av datasystemen, dataadministrationsstrategin och organisationen för dataadministration samt en beskrivning av de datatekniska tjänster som ska läggas ut på entreprenad. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

(69) Enligt 11 § 1 mom. 16 punkten och 11 § 3 mom. i FondFMF ska fondbolag och förvaringsinstitut till tillståndsansökan foga en beskrivning av organisationen, ansvaret och principerna i fråga om datasäkerheten och av hanteringen av de risker som har samband med datasäkerheten. Enligt 11 § 1 mom. 17 punkten och 11 § 3 mom. i FondFMF ska fondbolag och förvaringsinstitut till tillståndsansökan foga de centrala anvisningar som gäller datasäkerheten. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

(70) Med stöd av 11 § 1 mom. 18 och 19 punkten i FondFMF ska fondbolaget till ansökan foga en utredning om hur fondbolaget har förberett sig för att kunna fortsätta verksamheten vid störningar (kontinuitetsplan). Kontinuitetsplanerna ska också täcka eventuella utlagda verksamheter. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

ANVISNING (styckena 71–73)

- (71) Finansinspektionen rekommenderar att det till ansökan dessutom bifogas riskanalyser av datasäkerheten och en redogörelse för interna och externa utvärderingar av fondbolagets egen datasäkerhet.
- (72) Vid bedömningen av datasystemen, datasäkerheten och kontinuitetsplaneringen beaktar Finansinspektionen särskilt att
- fondbolaget/förvaringsinstitutet har tillräckliga och lämpliga datasystem i förhållande till verksamhetens art och omfattning
 - fondbolaget/förvaringsinstitutet har den kompetens, organisation och internkontroll som behövs för att registrera, överföra, behandla och arkivera data elektroniskt; dessa funktioner kan vara helt eller delvis utlagda och då ska företaget se till att uppdragstagaren har de resurser och den kompetens som behövs för att tillhandahålla tjänsterna
 - fondbolaget/förvaringsinstitutet har en dataadministrationsstrategi som har antagits av styrelsen
 - det finns tillräckliga reservsystem inklusive återställningsplaner för datasystemen
 - den allmänna nivån på datasäkerheten har fastställts och godkänts av styrelsen
 - fondbolagets/förvaringsinstitutets allmänna datasäkerhet och de olika datasystemens säkerhetsnivå är tillfredsställande i förhållande till verksamhetens art och omfattning, hoten mot systemen och den allmänna tekniska utvecklingsnivån
 - fondbolaget/förvaringsinstitutet har de resurser och delegerat det ansvar som behövs för att upprätthålla en tillfredsställande nivå på datasäkerheten
 - datasäkerhetsriskerna analyseras regelbundet
 - fondbolaget/förvaringsinstitutet har uppdaterade datasäkerhetsprinciper och -regler
 - fondbolaget har upprättat kontinuitetsplaner för de centrala funktionerna i händelse av störningar i verksamheten.
- (73) Närmare bestämmelser om datasystem och datasäkerhet finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

5.9.3 Bokföringssystem

- (74) Med stöd av 11 § 1 mom. 14 punkten och 11 § 3 mom. i FondFMF ska fondbolag och förvaringsinstitut till tillståndsansökan foga en utredning om bokföringssystemet och bokföringsmetoderna. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

ANVISNING (styckena 75–76)

- (75) Enligt Finansinspektionens tolkning bör den utredning enligt FondFMF som nämns i stycket ovan innehålla bland annat en allmän beskrivning av bokföringssystemet, gränssnitten mellan delbokföringssystemen, den manuella avstämningen och avstämningen i datasystemen.

- (76) Vid bedömningen av bokföringssystemet beaktar Finansinspektionen särskilt att: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)
- bokföringssystemet är tillförlitligt och funktionssäkrat genom kontinuitetsplaner
 - bokföringssystemet kan generera tillräckligt detaljerade uppgifter för lednings- och myndighetsrapporteringen
 - fondbolagets/förvaringsinstitutets system uppfyller kriterierna i bokföringsnämndens allmänna anvisning om bokföringsmetoder och bokföringsmaterial (utfärdad 1.2.2011).

5.9.4 Utläggning av verksamhet

- (77) Enligt 26 a § 2 mom. i PlacFL kan ett fondbolag bedriva affärsverksamhet genom ombud eller på annat sätt lägga ut för sin verksamhet viktiga funktioner på entreprenad, om detta inte försvårar fondbolagets riskhantering och interna kontroll eller i övrigt innebär betydande olägenhet för fondbolagets affärsverksamhet.
- (78) Med stöd av 10 § 2 mom. 5 punkten i FondFMF ska tillståndsansökan innehålla en utredning om de funktioner som är tänkta att bedrivas genom ombud och andra funktioner som ska läggas ut på entreprenad. Av ansökan ska dessutom ombudens och uppdragstagarnas namn och kontaktuppgifter framgå. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

ANVISNING (stycke 79)

- (79) Finansinspektionen rekommenderar att utredningen om den utlagda verksamheten dessutom innehåller de uppgifter som listas i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 1/2012 *Utläggning av verksamhet*.

5.10 Ändring av verksamhetstillstånd för fondbolag/förvaringsinstitut

- (80) Enligt 5 d § 1 mom. och 9 c § 1 mom. i PlacFL kan fondbolaget/förvaringsinstitut hos Finansinspektionen ansöka om ändring av sitt verksamhetstillstånd.

ANVISNING (stycke 81)

- (81) Enligt Finansinspektionens tolkning bör fondbolaget/förvaringsinstitutet till ändringsansökan bifoga de upplysningar som är relevanta för tillståndsändringen. Likaså bör upplysningar lämnas om företagets finansiella förutsättningar att inleda den nya verksamheten.

5.11 Frivilligt avstående från verksamhetstillstånd

- (82) Ett fondbolag ska med stöd av 26 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen ansöka om att Finansinspektionen återkallar dess verksamhetstillstånd om det inte längre har för avsikt att bedriva fondverksamhet.
- (83) Till ansökan om återkallelse av tillstånd ska med stöd av 116 § i PlacFL fogas:

- 1) en kopia av bolagsstämmbeslut om att bolaget har beslutat lämna in en ansökan om återkallelse av verksamhetstillstånd
 - 2) en redogörelse för hur fondbolaget har organiserat förvaltningen av sina placeringsfonder.
- (84) Ett förvaringsinstitut ska med stöd av 26 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen ansöka om att Finansinspektionen återkallar dess verksamhetstillstånd om det inte längre har för avsikt att bedriva förvaringsinstitutsverksamhet.
- (85) Till ansökan om återkallelse av tillstånd ska med stöd av 124 § i PlacFL fogas:
- 1) en kopia av bolagsstämman beslut om att ansöka om återkallelse
 - 2) en utredning om att förvaringsinstitutet inte längre driver verksamhet som förvaringsinstitut.

6 Registreringar och anmälningar

- (1) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om verksamhetsplanen för den anknytande verksamheten i en försäkringsförening grundar sig på 1 kap. 5 § i lagen om försäkringsföreningar.
- (2) Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om förfarandet för registrering av försäkringsförmedlare grundar sig på 43 § i lagen om försäkringsförmedling.

6.1 Registreringar

6.1.1 Försäkringsföreningar

- (3) Bestämmelser om bildande av en försäkringsförening ingår i 2 kap. i lagen om försäkringsföreningar. Enligt 2 kap. 4 § i lagen om försäkringsföreningar ska fastställelse av en försäkringsförenings stadgar och ändringar av dem sökas hos Finansinspektionen. Försäkringsföreningar antecknas i patent- och registerstyrelsens handelsregister.
- (4) En försäkringsförening får utöver sin huvudsakliga verksamhet vara representant för andra företag enligt 1 kap. 5 § i lagen om försäkringsföreningar än sådana som bedriver försäkringsverksamhet samt för dessa företags räkning marknadsföra och sälja deras tjänster och produkter till kunder (anknytande verksamhet).
- (5) Den anknytande verksamheten ska vara lämpad för den art av försäkringsverksamhet som föreningen bedriver och får inte vara av sådan omfattning att den har en väsentlig ställning i förhållande till försäkringsverksamheten. Den anknytande verksamheten får inte äventyra föreningens solvens eller de försäkrade förmånerna.

FÖRESKRIFT (styckena 6–7)

- (6) När en försäkringsförening hos Finansinspektionen ansöker om fastställelse av föreningens stadgar eller av en ändring av stadgarna, vilket är en förutsättning för inledande av anknytande verksamhet enligt 1 kap. 5 § i lagen om försäkringsföreningar, ska en verksamhetsplan för den anknytande verksamheten för de tre första räkenskapsperioderna bifogas till ansökan. Om den första räkenskapsperioden är kortare än ett år, ska verksamhetsplanen omfatta den kortare räkenskapsperioden plus de tre följande räkenskapsperioderna. Av verksamhetsplanen ska framgå
 - de företag som bedriver annan än försäkringsverksamhet vilkas representant försäkringsföreningen ämnar vara eller vilkas tjänster och produkter den ämnar marknadsföra och sälja för företagets räkning
 - de företag som kan anlita försäkringsföreningens organisation och distributionskanaler för marknadsföring av sina egna produkter och tjänster



- de tjänster och produkter som den anknyttande verksamheten omfattar och den anknyttande verksamhetens omfattning såsom självständig verksamhet och i proportion till försäkringsverksamheten
- organisationen av den anknyttande verksamheten och sådan utbildning av de anställda som verksamheten förutsätter
- beräknade förvaltnings-, sälj- och marknadsföringskostnader för inledande av den anknyttande verksamheten och de medel som avsatts för finansieringen av dem
- uppskattning av andra kostnader än kostnader för inledande av verksamheten
- uppskattning av intäkterna av den anknyttande verksamheten.

(7) Om försäkringsföreningen planerar en sådan utvidgning av den anknyttande verksamheten som förutsätter att föreningens stadgar eller en verksamhetsplan lämnas in till Finansinspektionen för godkännande, gäller samma bestämmelser som ovan i fråga om verksamhetsplanen för inledande av anknyttande verksamhet.

6.1.2 Pensionsstiftelser

(8) Bestämmelser om grundande av en pensionsstiftelse ingår i 2 kap. i lagen om pensionsstiftelser. Fastställelse av en pensionsstiftelses stadgar och ändringar av dem ska sökas hos Finansinspektionen. Stiftelseurkunden ska fogas till ansökan om fastställelse av stadgarna för en pensionsstiftelse som grundas.

(9) Pensionsstiftelsen antecknas i Finansinspektionens register över pensionsstiftelser. Bestämmelser om registrering av en pensionsstiftelse ingår i 13 § och 9 kap. i lagen om pensionsstiftelser.

6.1.3 Försäkringskassor

(10) Bestämmelser om bildande av en försäkringskassa ingår i 2 kap. i lagen om försäkringskassor. Enligt 2 kap. 13 § i lagen om försäkringskassor ska fastställelse av en försäkringskassas stadgar och ändringar av dem sökas hos Finansinspektionen. Stiftelseurkunden ska fogas till ansökan om fastställelse av stadgarna för en försäkringskassa som bildas.

(11) Försäkringskassan antecknas i Finansinspektionens register över försäkringskassor. Bestämmelser om registrering av en försäkringskassa ingår i 20 § och 10 kap. i lagen om försäkringskassor.

6.1.4 Arbetslöshetskassor

(12) Bestämmelser om bildande av en arbetslöshetskassa ingår i 2 § i lagen om arbetslöshetskassor. Koncession för bildande av en ny arbetslöshetskassa beviljas av social- och hälsovårdsministeriet. Arbetslöshetskassans stadgar fastställs av Finansinspektionen.

(13) Arbetslöshetskassan antecknas i Finansinspektionens register över arbetslöshetskassor. Bestämmelser om registrering av arbetslöshetskassor ingår i 10 kap. i lagen om arbetslöshetskassor.

6.1.5 Försäkringsförmedlare

- (14) Bestämmelser om registrering av försäkringsförmedlare (ombud eller försäkringsmäklare) ingår i 2 kap. i lagen om försäkringsförmedling.
- (15) Försäkringsförmedlare antecknas i Finansinspektionens försäkringsförmedlarregister.

6.1.5.1 Registrering av ombud

FÖRESKRIFT (styckena 16–21)

Ansökan om registrering

- (16) Ansökan om registrering ska lämnas in till Finansinspektionen elektroniskt eller skriftligt. På Finansinspektionens webbplats på adressen http://www.finanssivalvonta.fi/se/Tillstand/Registrering_forsakringsformedlare/Pages/Default.aspx finns en elektronisk ansökningsblankett, som fylls i och skickas till Finansinspektionen. För skriftlig ansökan används den ansökningsblankett som bifogas denna föreskrift. Den skriftliga ansökan med upplysningar ska skickas till Finansinspektionen under adressen PB 103, 00101 Helsingfors (besöksadress: Snellmansgatan 6).
- (17) Utöver ansökan ska de upplysningar som anges i styckena 23 och 25 lämnas in till Finansinspektionen inom 21 dagar från det att ansökan inkommit hos Finansinspektionen. Upplysningarna kan e-postas till adressen <mailto:vakuutusedustajat@finanssivalvonta.fi>, faxas till nummer 010 831 55 99 eller postas till Finansinspektionen, PB 103, 00101 Helsingfors.
- (18) De upplysningar som bifogas ansökan får inte vara äldre än tre månader.
- (19) Finansinspektionen prövar inte ansökan förrän avgiften för ansökan har erlagts. Ansökningsavgiften ska betalas inom 21 dagar från det att ansökan har inkommit till Finansinspektionen.
- (20) Betalningsanvisningar finns i samband med den elektroniska ansökningsblanketten. De som skickat in en skriftlig ansökan får betalningsanvisningar av Finansinspektionen då ansökan mottagits.
- (21) Ansökningsavgiften betalas inte tillbaka om sökanden återtar sin ansökan eller om ansökan förkastas.

Upplysningar som ska bifogas till ansökan

Juridiska personer

Juridiska personer är till exempel aktiebolag, öppna bolag och kommanditbolag, föreningar och stiftelser (nedan ombudsbolag).

FÖRESKRIFT (styckena 22–23)

- (22) Ett ombudsbolag ska till sin ansökan bifoga

- 1) ett utdrag ur handelsregistret, föreningsregistret eller stiftelseregistret; av registerutdraget ska uttryckligen framgå att ombudsbolaget har rätt att bedriva försäkringsförmedling som sin näring eller att multibransch eller all laglig affärsverksamhet uppges som ombudsbolagets verksamhetsområde
- 2), bolagsordning, bolagsavtal eller stadgar
- 3) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen
- 4) försäkringsgivarens bekräftelse av gällande ombudsavtal (bilaga A eller en bekräftelse med motsvarande uppgifter)
- 5) en redogörelse av ett ombudsbolag med ombudsverksamhet som huvudsyssla för att minst en av personerna i ledningen med ansvar för ombudsverksamheten har registrerats som ombud och utsetts till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppdraget. En behörig skötsel av uppdraget som ansvarig föreståndare förutsätter att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos ombudsbolaget. Den ansvariga föreståndaren kan endast vara ansvarig föreståndare för ett företag.
- 6) en redogörelse av ett ombudsbolag med ombudsverksamhet som huvudsyssla för att minst hälften av anställda som direkt deltar i ombudsverksamheten har registrerats som ombud. Med ombudsbolagets anställda avses arbetstagare och ledningen (se 5 ovan)
- 7) en redogörelse av ett ombudsbolag med ombudsverksamhet som bisyssla för att minst en av personerna i ledningen med ansvar för ombudsverksamheten har registrerats som ombud och utsetts till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppdraget. Om den ansvariga föreståndaren inte hör till bolagsledningen enligt 5 punkten ovan, ska bolagsledningen lämna en redogörelse för att den person som föreslagits som ansvarig föreståndare innehar en sådan ställning i bolaget att han eller hon kan betraktas höra till bolagsledningen. Av redogörelsen ska framgå att den person som föreslagits som ansvarig föreståndare har en ställning där han eller hon har fullmakt att fatta sådana beslut om ombudsverksamheten som är bindande för bolaget. Den ansvariga föreståndarens ansvarsområde (t.ex. ett visst tydligt definierat delområde av verksamheten dit ombudsverksamheten hör) ska definieras. Den ansvariga föreståndaren ska rapportera om ombudsverksamheten till bolagsledningen. En behörig skötsel av uppdraget som ansvarig föreståndare förutsätter att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos ombudsbolaget. Den ansvariga föreståndaren kan endast vara ansvarig föreståndare för ett företag.
- 8) en redogörelse av ett ombudsbolag med ombudsverksamhet som bisyssla för omsättningen per verksamhetsområde, antalet anställda inom ombudsverksamheten, övriga anställda och uppgift om huruvida ombudsverksamheten till exempel avser tillhandahållande av sidotjänster för produkter eller tjänster.

Fysiska personer

- (23) Med fysiska personer avses de anställda på ombudsbolaget och privata näringsidkare.

FÖRESKRIFT (stycke 24)

- (24) En fysisk person ska till sin ansökan bifoga
- 1) ett utdrag ur registret för förmynderskapsärenden utfärdat av magistraten

- 2) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen
- 3) ett utdrag ur näringsförbudsregistret utfärdat av rättsregistercentralen
- 4) försäkringsgivarens intyg över ombudets yrkeskompetens (bilaga C eller ett intyg med motsvarande uppgifter)
- 5) försäkringsgivarens bekräftelse av gällande ombudsavtal (bilaga B eller bekräftelse med motsvarande uppgifter); bekräftelsen behövs dock inte om sökanden kommer att bedriva försäkringsförmedling endast i anställning hos ett registrerat ombudsbolag.
- 6) ombudsbolagets samtycke till registreringen, om sökanden anställs av ett ombudsbolag
- 7) om ombudsbolaget ansöker om registrering för en anställd persons räkning, ska personens samtycke till registrering bifogas till ansökan,

Anmälan av ändringar i uppgifterna i ansökan och i bilagorna

FÖRESKRIFT (styckena 25–28)

- (25) Om de uppgifter som lämnas i ansökan eller i bilagorna ändras efter registreringen, ska den registrerade juridiska eller fysiska personen utan dröjsmål anmäla ändringarna skriftligt eller elektroniskt till Finansinspektionen (per e-post eller via webbtjänsten http://www.finanssivalvonta.fi/se/Tillstand/Registrering_forsakringsformedlare/Pages/Default.aspx.)
- (26) Om ändringarna gäller komplettering av försäkringsförmedlarregistret med representationer av nya försäkringsgivare, ska ombudet lämna in försäkringsgivarens bekräftelse av gällande ombudsavtal och försäkringsgivarens intyg om yrkeskompetens.
- (27) Ändringar i uppgifterna enligt stycke 23, 8 punkten ovan ska dock anmälas endast när ombudsverksamheten övergår från bisyssla till huvudsyssla.
- (28) Anmälan om ändringar till Finansinspektionen ska åtföljas av motsvarande uppgifter som ansökan om registrering.

6.1.5.2 Registrering av försäkringsmäklare

FÖRESKRIFT (styckena 29–35)

Ansökan om registrering

- (29) Ansökan om registrering ska lämnas in till Finansinspektionen elektroniskt eller skriftligt. På Finansinspektionens webbplats på adressen http://www.finanssivalvonta.fi/se/Tillstand/Registrering_forsakringsformedlare/Pages/Default.aspx finns en elektronisk ansökningsblankett, som fylls i och skickas till Finansinspektionen. För skriftlig ansökan används den ansökningsblankett som bifogas denna föreskrift. Den skriftliga ansökan med upplysningar ska skickas till Finansinspektionen under adressen Försäkringsförmedlarregistret, PB 103, 00101 Helsingfors (besöksadress: Snellmansgatan 6).



- (30) Utöver ansökan ska de upplysningar som anges i styckena 37, 39, 42 och 44 lämnas in till Finansinspektionen inom 21 dagar från det att ansökan inkommit hos Finansinspektionen. Upplysningarna kan e-postas till adressen <mailto:vakuutusedustajat@finanssivalvonta.fi>, faxas till nummer 010 831 55 99 eller postas till adressen Finansinspektionen PB 103, 00101 Helsingfors.
- (31) De upplysningar som bifogas ansökan får inte var äldre än tre månader. Det gäller dock inte intyget om avlagd försäkringsmäklarexamen enligt stycke 37, 4 punkten.
- (32) Finansinspektionen prövar inte ansökan förrän avgiften för ansökan har erlagts. Ansökningsavgiften ska betalas inom 21 dagar från det att ansökan har inkommit till Finansinspektionen.
- (33) Betalningsanvisningar finns i samband med den elektroniska ansökningsblanketten. De som skickat in en skriftlig ansökan får betalningsanvisningar av Finansinspektionen då ansökan mottagits.
- (34) Ansökningsavgiften betalas inte tillbaka om sökanden återtar sin ansökan eller om ansökan förkastas.

Upplysningar som ska bifogas till ansökan (utöver upplysningar om oberoende)

Juridiska personer

- (35) Juridiska personer är till exempel aktiebolag, öppna bolag och kommanditbolag, föreningar och stiftelser (nedan mäklarbolag).

FÖRESKRIFT (styckena 36–37)

- (36) Ett mäklarbolag ska till sin ansökan bifoga
- 1) ett utdrag ur handelsregistret, föreningsregistret eller stiftelseregistret; av registerutdraget ska uttryckligen framgå att mäklarbolaget har rätt att bedriva försäkringsförmedling som sin näring eller att multibransch eller all laglig affärsverksamhet uppgetts som verksamhetsområde för mäklarbolaget
 - 2), bolagsordning, bolagsavtal eller stadgar
 - 3) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen
 - 4) en redogörelse av ett mäklarbolag med försäkringsmäklarverksamhet som huvudsyssla för att minst en av personerna i ledningen med ansvar för försäkringsmäklarverksamheten har registrerats som försäkringsmäklare och utsetts till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppdraget. En behörig skötsel av uppdraget som ansvarig föreståndare förutsätter att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos mäklarbolaget. Den ansvariga föreståndaren kan endast vara ansvarig föreståndare för ett företag.
 - 5) en redogörelse av ett mäklarbolag med försäkringsmäklarverksamhet som huvudsyssla för att minst hälften av anställda som direkt deltar i försäkringsmäklarverksamheten har registrerats som försäkringsmäklare. Med mäklarbolagets anställda avses arbetstagare och ledningen (se 4 ovan)



6) en redogörelse av ett mäklarbolag med försäkringsmäklarverksamhet som bisysla för att minst en av de ledande befattningshavarna med för försäkringsmäklarverksamheten har registrerats som försäkringsmäklare och utsetts till ansvarig föreståndare för rörelsen och hans eller hennes samtycke till uppdraget. Om den ansvariga föreståndaren inte hör till bolagsledningen enligt 4 punkten, ska bolagsledningen också lämna en redogörelse för att den person som föreslagits som ansvarig föreståndare innehar en sådan ställning i företaget att han eller hon kan betraktas höra till bolagsledningen. Av redogörelsen ska framgå att den person som föreslagits som ansvarig föreståndare har en ställning där han eller hon har fullmakt att fatta sådana beslut om försäkringsmäklarverksamheten som är bindande för bolaget. Den ansvariga föreståndarens ansvarsområde (t.ex. ett visst tydligt definierat delområde av verksamheten dit försäkringsmäklarverksamheten hör) ska definieras. Den ansvariga föreståndaren ska rapportera om försäkringsmäklarverksamheten till bolagsledningen. En behörig skötsel av uppdraget som ansvarig föreståndare förutsätter att den ansvariga föreståndaren är anställd i huvudsyssla hos mäklarbolaget. Enligt Finansinspektionens tolkning avses med huvudsyssla att den ansvariga föreståndaren endast kan vara ansvarig föreståndare för ett företag.

7) en redogörelse av ett mäklarbolag med försäkringsmäklarverksamhet som bisysla för omsättningen per verksamhetsområdet, om antalet anställda inom försäkringsmäklarverksamheten och övriga anställda och uppgift om huruvida försäkringsmäklarverksamheten till exempel avser tillhandahållande av sidotjänster

8) en redogörelse om ansvarsförsäkring enligt 28 § i lagen om försäkringsförmedling

9) om mäklarbolaget förmedlar kundens eller försäkringsgivarens medel från direktförsäkring, uppgifter om kundmedelskonto enligt 7 kap. i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar till försäkringsförmedlare av den 22 juni 2010 (dnr 7/101/2010).

Fysiska personer

(37) Med fysiska personer avses de anställda på mäklarbolaget och privata näringsidkare.

FÖRESKRIFT (stycke 38)

(38) En fysisk person ska till sin ansökan bifoga

- 1) ett utdrag ur registret för förmynderskapsärenden utfärdat av magistraten
- 2) ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret utfärdat av rättsregistercentralen
- 3) ett utdrag ur näringsförbudsregistret utfärdat av rättsregistercentralen
- 4) ett intyg om avlagd försäkringsmäklarexamen utfärdat av försäkringsförmedlingsnämnden
- 5) en redogörelse för ansvarsförsäkring enligt 28 § i lagen om försäkringsförmedling. En redogörelse för ansvarsförsäkring krävs dock inte av sökande som utövar försäkringsförmedling uteslutande i anställning hos ett mäklarbolag. Om sökanden utövar försäkringsförmedling som privat näringsidkare för ett sådant mäklarbolags räkning och inte har en egen ansvarsförsäkring, ska det till ansökan bifogas en redogörelse för att mäklarbolagets ansvarsförsäkring också täcker sökandens verksamhet.
- 6) mäklarbolagets samtycke till registreringen, om sökanden anställs av ett mäklarbolag



7) om sökanden är en privat näringsidkare som förmedlar kundens eller försäkringsgivarens medel från direktförsäkring, en redogörelse för kundmedelskontot enligt stycke 37, 9 punkten ovan. Privata näringsidkare som driver verksamhet för ett mäklarbolags räkning får endast använda denna juridiska persons kundmedelskonto.

8) om mäklarbolaget ansöker om registrering för en anställd persons räkning, ska personens samtycke till registrering bifogas till ansökan.

Upplysningar om oberoende som ska bifogas till ansökan

- (39) Ett mäklarbolag ska enligt 7 § 2 mom. 2 punkten i lagen om försäkringsförmedling vara oberoende av försäkringsgivarna.
- (40) En fysisk person ska enligt 6 § 2 mom. 2 punkten i lagen om försäkringsförmedling vara oberoende av försäkringsgivarna.

FÖRESKRIFT (styckena 41–46)

- (41) Som bevis för sitt oberoende ska mäklarbolaget till sin ansökan bifoga upplysningar om

Juridiska personer

- 1) annan verksamhet och omsättning per verksamhetsområde
- 2) ägarna och uppgift om huruvida dessa är anställda av eller ombud till, eller står i ett avtalsförhållande eller annat beroendeförhållande till, en eller flera försäkringsgivare
- 3) andra juridiska personer inom samma koncern och deras verksamhet
- 4) innehav i andra juridiska personer och deras verksamhet
- 5) att mäklarbolaget inte har ingått ett avtal om marknadsföring, produktutveckling eller annat fortlöpande samarbete med en eller flera försäkringsgivare på det sätt som avses i motiveringarna till 6 § i lagen.

- (42) Mäklarbolaget ska till sin ansöka bifoga upplysningar enligt stycke 44 om personer i ledningen som inte har registrerats som försäkringsmäklare.

Fysiska personer

- (43) Som bevis för sitt oberoende ska fysiska personer till sin ansökan bifoga upplysningar om

- 1) annan verksamhet och omsättning per verksamhetsområde
- 2) anställningar eller ombudsförhållanden till andra än mäklarbolaget
- 3) innehav av aktier eller garantiandelar i inhemska eller utländska försäkringsgivare eller optionsrätter och konverteringslån enligt 10 kap. 1 § 1 mom. i lagen om aktieförhållanden (624/2006) fördelade på försäkringsgivare
- 4) innehav eller ansvarspositioner i juridiska personer som står i ombudsförhållande eller annat avtalsförhållande eller annat beroendeförhållande till en eller flera försäkringsgivare
- 5) att personen inte har ingått ett avtal om marknadsföring, produktutveckling eller annat fortlöpande samarbete med en eller flera försäkringsgivare på det sätt som avses i motiveringarna till lagrummet.

Anmälan av ändringar i uppgifterna i ansökan och i bilagorna

- (44) Om de uppgifter som lämnas i ansökan eller i bilagorna ändras efter registreringen, ska den registrerade juridiska eller fysiska personen utan dröjsmål anmäla ändringarna skriftligt eller elektroniskt till Finansinspektionen (per e-post eller via webbtjänsten

http://www.finanssivalvonta.fi/se/Tillstand/Registrering_forsakringsformedlare/Pages/Default.aspx
(http://www.finanssivalvonta.fi/se/Tillstand/Registrering_forsakringsformedlare/Pages/Default.aspx.)

- (45) Anmälan om ändringar till Finansinspektionen ska åtföljas av motsvarande uppgifter som ansökan om registrering.

Översättning av handlingar

- (46) Om handlingarna enligt denna föreskrift har upprättats på något annat språk än finska eller svenska, ska också en översättning till finska eller svenska av handlingarna lämnas in om Finansinspektionen kräver det.

7 Upphävda föreskrifter och anvisningar

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande föreskrifter och anvisningar:

- Standard 1.1 Verksamhetstillstånd och underrättelser
- Standard 6.1 Verksamhet som bedrivs av betalningsinstitut och personer som utan auktorisation tillhandahåller betaltjänster, 4 kap
- Försäkringsinspektionens föreskrifter och anvisningar till försäkringsbolag, arbetspensionsförsäkringsbolaget, försäkringsföreningar, försäkringsholdingssammanslutningar, filialer för försäkringsbolag från tredje land och pensionsanstalter som grundats genom lag (dnr 9/101/2011), 1 kap
- Försäkringsinspektionens föreskrifter och anvisningar till försäkringsförmedlare (dnr 7/101/2010), I kap. och II kap., avsnitt 3 och 4, 22.6.2010

8

Ändringshistorik

Föreskrifterna och anvisningarna har ändrats på följande sätt efter ikraftträdandet:

Utfärdad 7.12.2015, gäller från 1.1.2016

- Kapitel 9 (Koncession för försäkringsbolag) har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 6/2015, som trädde i kraft den 1 januari 2016. Numreringen i kapitel 10 och 11 har samtidigt ändrats.

Utfärdad 28.4.2016, gäller från 1.7.2016

- Kapitel 5 (Koncession för kreditinstitut) har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 3/2016, som trädde i kraft den 1 juli 2016. Numreringen i kapitel 6-11 har samtidigt ändrats.

Utfärdad 22.11..2016, gäller från 1.1.2017

- Kapitel 7 (Auktorisation för betalningsinstitut) och 8.2 (Anmälningsskyldighet när betaltjänster tillhandahålls utan auktorisation) har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 8/2016, som trädde i kraft den 1 januari 2017. Numreringen i kapitel 7-10 har samtidigt ändrats.

Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018

- Värdepappersföretagen har strukits från tillämpningsområdet för dessa föreskrifter och anvisningar i avsnitt 1.1, liksom hänvisningarna till lagen om investeringstjänster (742/2012) med anledning av det nationella genomförandet av andra direktivet om marknader för finansiella instrument (2014/65/EU, MiFID II). Samtidigt har avsnitt 2.1, 2.2, 2.3, 3 och 4.1 ändrats.
- Följande lagar och förordningar har strukits i avsnitt 2.1 Lagstiftning: finansministeriets förordning om utredningar som ska fogas till ansökan om verksamhetstillstånd för värdepappersföretag, till ansökan om verksamhetstillstånd för en filial till ett värdepappersföretag från tredjeland samt till ansökan om verksamhetstillstånd för etablering av en filial till ett värdepappersföretag i tredjeland (234/2014), finansministeriets förordning om kreditinstituts och värdepappersföretags ersättningsystem (1372/2010), lagen om investeringstjänster (742/2012), värdepappersmarknadslagen (746/2012) och statsrådets förordning om förhindrande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism (616/2008).
- Kommissionens förordning (EG) nr 1287/2006 har strukits i avsnitt 2.2 Europeiska unionens förordningar. Direktiv 2004/39/EG, 97/9/EG och 95/26/EG samt direktiv 2004/39/EG om fondföretag har strukits i avsnitt 2.3 Europeiska unionens direktiv Kapitel 5 (Verksamhetstillstånd för värdepappersföretag) har upphävts. Numreringen i kapitel 5–9 har samtidigt ändrats.

- Laghänvisningarna i avsnitt 5.3.1, 5.5.1, 5.5.3, 5.5.4, 5.5.5, 5.6, 5.7, 5.7.2, 5.7.4, 5.8, 5.9, 5.9.2, 5.9.3, 5.9.4 och 5.9.5 har korrigerats så att de hänför sig till FondFMF (437/2016).