Ansökan om auktorisation som leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster

Detta formulär utgår ifrån EU:s förordning om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster (2020/1503) och kommissionens delegerade förordning gällande krav och arrangemang för ansökan (2022/2112).

Sökanden bör fylla i formuläret på finska eller svenska. Om eventuellt bruk av det engelska språket bör avtalas separat med Finansinspektionen.

Varje fält i formuläret ska fyllas i. Om något fält inte är tillämpligt på den sökande fyller man i "ej tillämplig". I formuläret ska en kort beskrivning ges för varje fält och vid behov kan ytterligare detaljer lämnas i bilagor. Bilagorna ska listas i detta formulär.

Det ifyllda formuläret med bilagor skickas till Finansinspektionens registratur per e-post kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Rubriken för e-postmeddelandet ska vara "Ansökan om auktorisation som leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster - [Företagets namn]".

|  |
| --- |
| **Ansökan är** [ ]  **offentlig** [ ]  **sekretessbelagd** |
| **Ansökans syfte** |
| [ ]  **ny auktorisation** | [ ]  **ändring av auktorisation** | [ ]  **återkallelse av auktorisation** |

|  |
| --- |
| 1. **Sökande**
 |
| Fullständigt officiellt namnClick or tap here to enter text. |
| Firmanamn som ska användas för att tillhandahålla gräsrotsfinansieringstjänsternaClick or tap here to enter text. |
| Webbadress till den webbplats som sökanden driverClick or tap here to enter text. |
| Sökandens registrerade adressClick or tap here to enter text. |
| FO-nummerClick or tap here to enter text. |
| Sökandes LEI-nummer, i förekommande fall (Legal Entity Identifier)Click or tap here to enter text. |
| 1. **Namn och kontaktuppgifter från den person som är ansvarig för ansökan**
 |
| Kontaktpersonens fullständiga förnamn och efternamnClick or tap here to enter text. |
| Kontaktpersonens funktion och/eller befattning inom sökanden eller ställning som extern person och bevis på att personen är behörig att lämna in ansökanClick or tap here to enter text. |
| Postadress (om den avviker från sökandens fysiska adress)Click or tap here to enter text. |
| TelefonnummerClick or tap here to enter text. |
| E-postadressClick or tap here to enter text. |
| 1. **Företagets juridiska form enligt nationell lagstiftning**
 |
| Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 3 (t.ex. handelsregisterutdrag): Click or tap here to enter text. |
| 1. **Bolagsordning och, i förekommande fall, stiftelseurkund**
 |
| Bilagor till punkt 4 (bolagsordning): Click or tap here to enter text.  |

|  |
| --- |
| 1. **Verksamhetsplan som anger de typer av gräsrotsfinansieringstjänster som sökanden har för avsikt att tillhandahålla, samt den plattform för gräsrotsfinansiering den har för avsikt att driva, inbegripet var och hur erbjudanden om gräsrotsfinansiering ska marknadsföras**
 |
| **5.1 Information om typerna av gräsrotsfinansieringstjänster** |
| 1. De gräsrotsfinansieringstjänster som sökanden har för avsikt att tillhandahålla (kryssa i de alternativ som är tillämpliga):

[ ]  Förmedling av långivning, vilket inbegriper tillhandahållande av relevant information såsom fallissemangskvoter avseende lån (lånebaserad gräsrotsfinansiering)[ ]  Placering utan fast åtagande av överlåtbara värdepapper och tillåtna instrument för gräsrotsfinansieringsändamål samt mottagande och vidarebefordran av order beträffande dessa överlåtbara värdepapper och tillåtna instrument (andelsbaserad gräsrotsfinansiering)[ ]  Annan lånebaserad gräsrotsfinansiering (Lag om tillhandahållande av gräsrotsfinansieringstjänster (203/2022) 1 § 2 mom.) 1. Om sökanden tillhandahåller eller har för avsikt att tillhandahålla förmedling av långivning, ange huruvida sökanden har för avsikt att tillhandahålla individuell portföljförvaltning av lån, inklusive en beskrivning av de interna arrangemangen för tillhandahållandet av sådan verksamhet och en beskrivning av de avtalsarrangemang som den sökande kommer att upprätta med projektägare och investerare (med särskild hänvisning till de uppdrag som investerarna kommer att ge sökanden)

Click or tap here to enter text.1. Andra tjänster eller verksamheter som den presumtiva leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster har för avsikt att tillhandahålla (kryssa i de alternativ som är tillämpliga):

[ ]  Förvaring av tillgångar [ ]  Betaltjänster[ ]  Användning av specialföretag för tillhandahållande av gräsrotsfinansieringstjänster[ ]  Tillämpning av kreditbetyg på gräsrotsfinansieringsprojekt[ ]  Föreslående av pris och/eller räntesats för erbjudanden om gräsrotsfinansiering[ ]  Tillhandahållande av en anslagstavla[ ]  Inrättande och förvaltning av beredskapsfonder1. Vilka typer av erbjudanden som sökanden planerar att presentera (t.ex. lånebaserade projekt, aktiebaserade projekt, typen av sektor eller affärsverksamhet, vilken typ av investeringar som ska erbjudas på plattformen för gräsrotsfinansiering och till vilka typer av investerare man riktar sig)

Click or tap here to enter text.1. Urvalsförfarandet med närmare uppgifter om de metoder som använts för att välja ut de erbjudanden som ska presenteras på plattformen för gräsrotsfinansiering, inbegripet arten och omfattningen av den tillbörliga aktsamhet som vidtagits när det gäller projektägarna

Click or tap here to enter text.1. Arrangemangen för att offentliggöra erbjudandena på plattformen för gräsrotsfinansiering och hur intresse från investerare för ett gräsrotsfinansieringsprojekt kommer att meddelas den berörda projektägaren.

Click or tap here to enter text.1. Alla andra tjänster/verksamheter som sökanden för närvarande tillhandahåller (eller avser att tillhandahålla) som inte omfattas av förordning (EU) 2020/1503 och som kan tillhandahållas i enlighet med unionsrätten eller nationell rätt, inbegripet hänvisningar till och en kopia av de relevanta tillstånden (i tillämpliga fall

Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 5.1: Click or tap here to enter text. |
| **5.2 Information om gräsrotsfinansieringsplattformen**En beskrivning av följande:1. Arrangemangen för att göra den information som avses i artikel 19 i förordning (EU) 2020/1503 tillgänglig på den webbplats som sökandens plattform för gräsrotsfinansiering tillhandahåller, inklusive relevanta it-arrangemang

Click or tap here to enter text.1. Arrangemangen för att göra gräsrotsfinansieringsplattformen till ett internetbaserat informationssystem som är tillgängligt för allmänheten utan diskriminering

Click or tap here to enter text.1. Förfaranden och arrangemang för ett snabbt, rättvist och skyndsamt tillhandahållande av gräsrotsfinansieringstjänsterna, inklusive en beskrivning av
	1. förfarandena för mottagande och vidarebefordran av kundorder
	2. systemen för hantering av sådana order
	3. hur dessa förfaranden och arrangemang möjliggör mottagande, vidarebefordran och utförande av kundorder på lika villkor

Click or tap here to enter text.1. Mekanismer som sökanden planerar att införa för att underlätta informationsflödet mellan projektägaren och investerarna, eller mellan investerarna, i förekommande fall

Click or tap here to enter text.  |
| Bilagor till punkt 5.2: Click or tap here to enter text.  |
| **5.3 Marknadsföringsstrategi**Beskrivning av den marknadsföringsstrategi som den presumtiva leverantören av gräsrotsfinansieringstjänsten planerar att använda i unionen, inbegripet på vilka språk marknadsföringskommunikationen ska göras. Identifiering av de medlemsstater där annonserna kommer att synas mest i media och de kommunikationsmedel som kommer att användasClick or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 5.3:Click or tap here to enter text. |
| 1. **Beskrivning av styrformer och mekanismer för intern kontroll för att säkerställa efterlevnaden av förordning (EU) 2020/1503, inbegripet riskhantering och redovisningsmetoder**
 |
| **6.1 Organisationsstyrning**En beskrivning av följande:1. Den sökandes interna struktur (organisationsschema osv.) med angivande av hur uppgifter och befogenheter är fördelade samt relevanta rapporteringsvägar, de kontrollförfaranden som införts och annan användbar information för att illustrera sökandens operativa egenskaper, riktlinjer och förfaranden för att säkerställa en effektiv och ansvarsfull ledning
2. Eventuella personalrekryteringsplaner för de kommande tre åren och det relativa genomförandet, eller uppgifter om personal i aktiv tjänst som ska ha ansvaret för att utföra tjänsterna

Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 6.1: Click or tap here to enter text.  |
| **6.2 Interna kontrollmekanismer**Beskrivning av den interna kontrollmekanism (exempelvis funktion för regelefterlevnad och riskhantering, om sådan har inrättats) som sökanden infört för att övervaka och säkerställa att dess förfaranden överensstämmer med förordning (EU) 2020/1503, inklusive information om rapportering till ledningsorganetClick or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 6.2: Click or tap here to enter text.  |
| **6.3 Riskhantering**En kartläggning av de risker som sökanden identifierat och en beskrivning av riktlinjer och förfaranden för riskhantering för att identifiera, hantera och övervaka risker kopplade till sökandens verksamhet, förfaranden och system, inklusive 1. en beskrivning av de interna processer och metoder som avses i artikel 6.2 i förordning (EU) 2020/1503 (i tillämpliga fall)
2. en redogörelse för beredskapsfondens riktlinjer som avses i artikel 6.5 b i förordning (EU) 2020/1503 (i tillämpliga fall)

Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 6.3: Click or tap here to enter text.  |
| **6.4 Redovisningsförfaranden**En beskrivning av de redovisningsförfaranden genom vilka sökanden ska registrera och rapportera sin finansiella informationClick or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 6.4: Click or tap here to enter text. |
| 1. **En beskrivning av system, resurser och förfaranden för att kontrollera och skydda databehandlingssystemen**
 |
| En beskrivning av följande: 1. De interna arrangemang som antagits för att säkerställa en korrekt hantering av personuppgifter och information från investerare, däribland molnanvändning
2. Riktlinjerna för förebyggande av bedrägerier och integritetsskydd/dataskydd
3. Platser, metoder och riktlinjer för arkivering av dokumentation, inklusive molnanvändning

Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 7: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Beskrivning av operativa risker**
 |
| **8.1 Risker med koppling till it-infrastruktur och it-förfaranden**Beskrivning av de källor som identifierats till operativa risker och en beskrivning av de förfaranden, system och kontroller som sökanden antagit för att hantera dessa operativa risker (systemtillförlitlighet, säkerhet, integritet, skydd för privatlivet osv.), inklusivea) förfaranden för att undvika driftsavbrottb) tillgänglig reservutrustningc) skyddsåtgärder mot hackerangreppClick or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 8.1: Click or tap here to enter text. |
| **8.2 Risker som hänför sig till fastställandet av erbjudandet**Beskrivning av de tekniska verktyg och personalresurser som avsatts för att fastställa erbjudandet, särskilt fastställandet av prissättningen i enlighet med artikel 4.4 d i förordning (EU) 2020/1503Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 8.2: Click or tap here to enter text. |
| **8.3 Risker som hänför sig till tjänster för förvaring av tillgångar och betaltjänster (i tillämpliga fall)**Om sökanden har för avsikt att tillhandahålla tjänster för förvaring av tillgångar och betaltjänster, en beskrivning av de källor till operativa risker som identifierats och en beskrivning av förfaranden, system och kontroller som sökanden antagit för att hantera de risker som är kopplade till dessa tjänster, inbegripet när dessa tjänster tillhandahålls av en tredje part Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 8.3: Click or tap here to enter text. |
| **8.4 Risker som hänför sig till utkontraktering av operativa funktioner**Om sökanden har för avsikt att anlita en tredje part för att utföra operativa funktioner, en beskrivning av de källor till operativa risker som identifierats och en beskrivning av förfaranden, system och kontroller som sökanden antagit för att hantera dessa operativa risker Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 8.4: Click or tap here to enter text. |
| **8.5. Andra operativa risker (i tillämpliga fall)**Beskrivning av andra källor till operativa risker som identifierats och en beskrivning av de förfaranden, system och kontroller som sökanden antagit för att hantera dessa operativa risker Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 8.5: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Beskrivning av sökandens försiktighetsåtgärder i enlighet med artikel 11 i förordning (EU) 2020/1503**
 |
| **9.1 Försiktighetsåtgärder**Det motsvarande beloppet från de försiktighetsåtgärder som sökanden har infört vid tidpunkten för ansökan om auktorisation och en beskrivning av de antaganden som använts för att fastställa det Click or tap here to enter text. |
| **9.2 Kapitalbas (i tillämpliga fall)**Det motsvarande beloppet från de försiktighetsåtgärder som täcks av kapitalbasen enligt artikel 11.2 a i förordning (EU) 2020/1503 Click or tap here to enter text. |
| **9.3 Försäkringsavtal (i tillämpliga fall)**Det motsvarande beloppet från sökandens försiktighetsåtgärder som täcks av ett försäkringsavtal enligt artikel 11.2 b i förordning (EU) 2020/1503Click or tap here to enter text. |
| * 1. **Prognostiserade beräkningar och planer**
1. Prognostiserad beräkning av sökandens försiktighetsåtgärder för de tre första verksamhetsåren
2. Prognostiserade räkenskapsplaner för de första tre verksamhetsåren, däribland
	1. prognostiserad balansräkning
	2. prognostiserad resultaträkning
3. Planeringsantaganden för ovanstående prognos samt förklaringar av siffrorna

 Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 9.4: Click or tap here to enter text. |
| **9.5 Planering av försiktighetsåtgärder**Beskrivning av sökandens förfaranden för planering och övervakning av försiktighetsåtgärderClick or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 9.5: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Bevis för att sökanden uppfyller kraven på försiktighetsåtgärder i enlighet med artikel 11 i förordning (EU) 2020/1503**
 |
| **10.1 Kapitalbas**1. Dokumentation om hur sökanden har beräknat beloppet i enlighet med artikel 11 i förordning (EU) 2020/1503
2. För befintliga företag, en revisionsberättelse eller ett offentligt register som intygar beloppet av sökandens kapitalbas
3. För företag som håller på att bildas, ett kontoutdrag utfärdat av en bank som intygar att medlen har satts in på sökandens bankkonto

Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 10.1: Click or tap here to enter text. |
| **10.2 Försäkringsavtal**1. Kopia av den tecknade försäkringen som innehåller alla de uppgifter som krävs för att uppfylla kraven i artikel 11.6 och 11.7 i förordning (EU) 2020/1503, om en sådan finns tillgänglig, eller
2. Kopia av det preliminära försäkringsavtal som innehåller alla nödvändiga delar för att uppfylla kraven i artikel 11.6 och 11.7 i förordning (EU) 2020/1503 undertecknat av ett företag som är auktoriserat att tillhandahålla försäkringar i enlighet med unionsrätten eller nationell rätt

 Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 10.2: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Beskrivning av kontinuitetsplanen**
 |
| Beskrivning av de åtgärder och förfaranden som, om den presumtiva leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster skulle fallera, säkerställer kontinuiteten i tillhandahållandet av kritiska tjänster i samband med befintliga investeringar och en god förvaltning av avtal mellan den presumtiva leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster och dess kunder. I förekommande fall kan detta inbegripa bestämmelser om fortsatt administration av utestående lån, information till kunder och överlämnande av arrangemang för förvaring av tillgångarClick or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 11: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Styrkande av gott anseende från aktieägare som direkt eller indirekt innehar 20 % eller mer av aktiekapitalet eller rösträtterna**
 |
| Bilagor till punkt 12 (information rapporteras på separat blankett: Ägartillsyn för leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster): Click or tap here to enter text. |
| 1. **Identiteten på de fysiska personer som ansvarar för ledningen hos sökanden och bevis för att de fysiska personer som ingår i ledningen hos sökanden har gott anseende och tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter för att leda den presumtiva leverantören av gräsrotsfinansiering och ägnar tillräckligt mycket tid åt att fullgöra sina skyldigheter**
 |
| Bilagor till punkt 13 (information rapporteras på separat Fit & Proper-blankett): Click or tap here to enter text. |
| 1. **Beskrivning av de interna reglerna för att förhindra att personer som avses i artikel 8.2 i första stycket i förordning (EU) 2020/1503 deltar som projektägare i gräsrotsfinansieringstjänster som erbjuds av den presumtiva leverantören av gräsrotsfinansieringstjänster**
 |
| Interna förfaranden avseende intressekonflikter från projektägare. Beskrivning av de relevanta interna regler som sökanden antagit.  |
| Bilagor till punkt 14: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Beskrivning av arrangemang för utkontraktering**
 |
| En beskrivning av följande:1. de operativa funktioner som sökanden planerar att lägga ut på utkontraktera, däribland molntjänster
2. De tredje parter till vilka de operativa funktionerna kommer att utkontrakteras (i förekommande fall), inbegripet uppgifter om var de är etablerade och en sammanfattning av utkontrakteringsarrangemangen om den tredje parten är etablerad i ett tredjeland (i förekommande fall)
3. De interna arrangemang och resurser som avsatts för kontrollen av de utkontrakterade funktionerna
4. Gällande servicenivåavtal med tjänsteleverantörerna

 Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 15: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Information om hantering av klagomål**
 |
| Beskrivning av de förfarandena för att hantera klagomål från kunder som sökanden antagit, inklusive den tidsram inom vilken ett beslut om klagomålet kommer att meddelas potentiella klagande, i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/2117 (1).Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 16: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Information om betaltjänster: Bekräftelse av huruvida sökanden har för avsikt att tillhandahålla betaltjänster själv eller genom en tredje part enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 (2), eller genom ett arrangemang i enlighet med artikel 10.5 i förordning (EU) 2020/1503**
 |
| 1. Sökanden ska informera den behöriga myndigheten om huruvida betaltjänsterna kommer att tillhandahållas enligt följande (kryssa i tillämpliga alternativ):

[ ]  Sökanden själv. Om så är fallet ska sökanden lämna information om den relevanta auktorisationen som betaltjänstleverantör i enlighet med direktiv (EU) 2015/2366[ ]  Auktoriserad tredje part. Om så är fallet ska sökanden ange namnet på den tredje parten samt lämna in en kopia av det upprättade avtalet med den tredje parten som innehåller alla de uppgifter som krävs enligt förordning (EU) 2020/1503, om ett sådant är tillgängligt, eller en kopia av det preliminära avtalet med den tredje parten, som innehåller alla de uppgifter som krävs enligt förordning (EU) 2020/1503 och som undertecknats av en tredje part som är auktoriserad för betaltjänster i enlighet med unionsrätten eller nationell rätt[ ]  Genom arrangemang i enlighet med artikel 10.5 i förordning (EU) 2020/1503, som säkerställer att projektägare godtar finansiering av gräsrotsfinansieringsprojekt eller andra betalningar endast genom en betaltjänstleverantör i enlighet med direktiv (EU) 2015/2366. Om detta är fallet ska sökanden tillhandahålla en beskrivning av dessa arrangemangClick or tap here to enter text.1. Sökanden ska inkludera en beskrivning av de förfaranden och system som inrättats genom vilka investerarnas medel kommer att skickas till projektägaren och genom vilka investerarna kommer att få ersättning för det investerade kapitalet

Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 17: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Förfaranden för investeringsfaktabladet**
 |
| Förfarandena för att verifiera fullständigheten, korrektheten och tydligheten i informationen i investeringsfaktabladet.Beskrivning av de relevanta förfaranden som sökanden antagit.Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 18: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Förfaranden avseende investeringsgränser för icke-sofistikerade investerare**
 |
| Förfaranden när det gäller investeringsgränser för icke-sofistikerade investerare som avses i artikel 21.7 i förordning (EU) 2020/1503 1. Sökanden ska lämna en beskrivning av de förfaranden som antagits för att
	1. genomföra bedömningen vilka av de gräsrotsfinansieringstjänster som erbjuds, om några, som är lämpliga, inbegripet uppgifter om information som begärs från icke-sofistikerade investerare om deras erfarenheter, investeringsmål, finansiella situation och grundläggande förståelse för risker som är förknippade med investeringar i allmänhet och med investeringar i de typer av investeringar som erbjuds på platt formen för gräsrotsfinansiering, som avses i artikel 21.1 och 21.2 i förordning (EU) 2020/1503
	2. genomföra den simulering som krävs för presumtiva icke-sofistikerade investerare av deras förmåga att bära förluster enligt artikel 21.5 i förordning (EU) 2020/150
	3. tillhandahålla den information som avses i artikel 21.4 i förordning (EU) 2020/150
2. Sökanden ska lämna en beskrivning av de förfaranden som har antagits för investeringsgränser för icke-sofistikerade investerare, inklusive en beskrivning av innehållet i den särskilda riskvarningen och arrangemangen för att erhålla uttryckligt samtycke från investeraren

 Click or tap here to enter text. |
| Bilagor till punkt 19: Click or tap here to enter text. |
| 1. **Sökandens underskrift**
 |
| Ort och datum | Click or tap here to enter text. |
| Underskrift och namnförtydligande  |   |
| Click or tap here to enter text.  |