Tillståndsansökan för värdepappersföretag

Denna blankett är avsedd för bolag som ansöker om verksamhetstillstånd för värdepappersföretag eller om ändring av tillståndet. Varje punkt i blanketten ska besvaras. Om någon punkt inte är tillämplig på bolaget, skriv då ”Ej tillämplig” och lämna vid behov en förklaring. Skriv in antingen hela svaret eller ett sammandrag av svaret inklusive en hänvisning till en bilaga där närmare upplysningar finns. Ansökningsbilagorna ska numreras enligt respektive punkt.

Blanketten grundar sig huvudsakligen på följande lagstiftning och regelverk:

- Lagen om investeringstjänster (2012/747)

- 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 tillstånd för etablering av en filial till ett värdepappersföretag i tredjeland (234/2014, FMF)

- Kommissionens delegerade förordning (EU 2017/565) om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU vad gäller organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag, och definitioner för tillämpning av det direktivet

- Kommissionens delegerade förordning (EU 2017/1943) om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU med avseende på tekniska tillsynsstandarder om information och krav för auktorisation av värdepappersföretag

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 (kapitalkravsförordningen)

- Lagen om penningtvätt (444/2017)

Blanketten innehåller inte en uttömmande beskrivning av de utredningar som behövs. Innan bolaget fyller i blanketten ska det sätta sig in i de regelverk som blanketten hänvisar till, Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar och de europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer för tillhandahållare av investeringstjänster. Riktlinjerna finns på Finansinspektionens webbplats under ”Regelverk”.

Den ifyllda blanketten jämte bilagor och en förteckning av bilagorna ska skickas in till Finansinspektionens registratur antingen elektroniskt till adressen kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi eller i pappersform per post till adressen Finansinspektionen, registratur, PB 103, 00101 Helsingfors.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ansökans syfte  |  [ ]  nytt tillstånd  | [ ]  ändring av tillstånd |

|  |
| --- |
| 1. Basfakta om det tillståndssökande bolaget (2 § i FMF) |
| **Bolagets firma**Svara här |
| **Eventuella bifirmor**Svara här |
| **FO-nummer**Svara här |
| **Postadress och besöksadress, om inte samma** Svara här |
| **Hemort**Svara här |
| **Bolagets driftställen i Finland och utomlands samt huvudkontor i Finland**Svara här |
| **Namn, e-postadresser och telefonnummer till bolagets kontaktpersoner under ansökningsfasen**Svara här |
| **Faktureringsadress och eventuell e-postadress för faktureringen**Svara här |
| **Bilagor: handelsregisterutdrag, bolagsordning och bolagsstämmobeslut om ansökan om tillstånd och om ändring av bolagsordningen samt vid behov fullmakt för sökandens kontaktperson under ansökningsfasen. Styrelsebeslut om ansökan som gäller ändring av verksamhetstillstånd. Lista bilagorna.** Svara här |

|  |
| --- |
| 2. Tilltänkt verksamhet (1 kap. 15 § och 25 § och 2 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster, 3 § och 10 § i FMF) |
| 1. Investeringstjänster enligt lagen om investeringstjänster (1 kap. 15 § i lagen om investeringstjänster) och sidotjänster (2 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster) som bolaget avser tillhandahålla samt beskrivning av sådan annan verksamhet som bolaget avser utöva.
 |
| Investeringstjänster |[ ]  1. Förmedling av order
 |
|  |[ ]  2) Utförande av order  |
|  |[ ]  3) Handel för egen räkning  |
|  |[ ]  4) Kapitalförvaltning  |
|  |[ ]  5) Investeringsrådgivning |
|  |[ ]  6) Garantiverksamhet för finansiella instrument  |
|  |[ ]  7) Placering av finansiella instrument |
|  |[ ]  8) Ordnande av multilateral handel  |
|  |[ ]  9) Ordnande av organiserad handel |
| Sidotjänster  |[ ]  1. Bevilja kredit eller annan finansiering i samband med investeringstjänster
 |
|  |[ ]  1. Tillhandahålla företag rådgivning om kapitalstruktur och omstruktureringar
 |
|  |[ ]  1. Tillhandahålla valutatjänster i samband med investeringstjänster
 |
|  |[ ]  4) Producera och tillhandahålla investeringsanalyser  |
|  |[ ]  5) Tillhandahålla tjänster som anknyter till garantiverksamhet  |
|  |[ ]  6) Tillhandahålla investeringstjänster med sådana underliggande tillgångar till derivatinstrument som inte är finansiella instrument, när verksamheten har samband med verksamhet som bedrivs med derivatinstrument |
|  |[ ]  7) Tillhandahålla förvaring av finansiella instrument |
|  |[ ]  8) Bedriva annan verksamhet som är jämförbar med eller har ett nära samband med ovan nämnd verksamhet. Lägg med en beskrivning av verksamheten. Svara här |
| Tillhandahållna finansiella instrument  |[ ]  Aktier som är föremål för offentlig handel |
|  |[ ]  Onoterade aktier |
|  |[ ]  Fonder |
|  |[ ]  Obligationer |
|  |[ ]  Strukturerade produkter  |
|  |[ ]  Råvaruderivat |
|  |[ ]  Andra derivat än råvaruderivat  |
|  |[ ]  CFD (finansiella kontrakt avseende prisdifferenser) |
|  |[ ]  Strukturerad inlåning |
| Algoritmisk handel och direkt elektroniskt tillträde  |[ ]  Bolaget avser utöva algoritmisk handel  |
|  |[ ]  Bolaget avser tillhandahålla direkt elektroniskt tillträde  |
| Annan verksamhet som bolaget avser utövaSvara här |
| 1. Kort beskrivning av bolagets huvudsakliga affärsverksamhet. När ansökan gäller ändring av verksamhetstillstånd, ska en beskrivning av de planerade förändringarna i affärsverksamheten och av bolagets nuvarande investeringstjänster och sidotjänster ges.

Svara här |
| Bilagor: * Verksamhetsplan med en detaljerad utredning om den tilltänkta verksamhetens art och omfattning samt om verksamhetens fördelning tjänst för tjänst på tillhandahållande av investeringstjänster, tillhandahållande av sidotjänster och bedrivande av annan affärsverksamhet och en utredning om investeringsprodukterna (de finansiella instrumenten), kundkretsen och personalen. Verksamhetsplanen ska vidare innehålla en utredning om de funktioner som är tilltänkta att bedrivas genom ombud eller anknutet ombud eller som ska läggas ut på entreprenad samt om eventuell gränsöverskridande verksamhet.

Svara här |

|  |
| --- |
| 3. Startkapital (6 kap. 1 § i lagen om investeringstjänster, 4 § i FMF, art. 9 i kapitalkravsförordningen) |
| Utredning om uppfyllelse av kravet på startkapitalet för värdepappersföretaget och beskrivning av dess kapitalposter och registrering av aktiekapital. Om kapitalet inte är till fullo betalt, ska en utredning om åtagandena för betalning av kapitalet bifogas.  |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 4. Utredning om betydande aktieägare och aktieägarnas ägarandelar och tillförlitlighet (3 kap. 4 § i lagen om investeringstjänster, 5 § i FMF, Finansinspektionens blanketter för ägartillsyn och anmälningsblankett för målföretaget) |
| 1. Beskrivning av bolagets ägarstruktur
2. Räkna här upp alla de aktieägare som har ett (direkt eller indirekt) innehav på minst 10 % i bolaget

Foga blanketterna för ägartillsyn till ansökan. Blanketter ska lämnas in både för juridiska personer (t.ex. bolag som har ett innehav i värdepappersföretaget) och fysiska personer (som har ett direkt eller indirekt innehav på minst 10 % i värdepappersföretag via sitt bolag), genom hela ägarkedjan för alla med ett innehav på minst 10 % i värdepappersföretaget. Blanketten för ägartillsyn ska alltid åtföljas av en blankett för målföretaget (det företag som innehavet gäller) för varje enskild ägare Blanketterna finns här: <https://www.finanssivalvonta.fi/sv/finansiella-aktorer/Kapitalmarknaden/tillstand-registreringar-och-anmalningar/tillhandahallare-av-investeringstjanster/>  |
| Svara här |
| Bilagor: * Beskrivning av bolagets ägarstruktur
* Blanketter för ägartillsyn för varje ägare som räknas upp i punkt b)
* Blankett för målföretaget för varje enskild ägare
 |

|  |
| --- |
| 5. Utredning om de personer som hör till bolagets ledning och tillförlitlighets- och kompetenskraven för dem (6 b kap. 4 § i lagen om investeringstjänster, Finansinspektionens Fit & proper-anmälningsblankett) |
| Ange här namnen på alla de personer om vilka upplysningarna enligt punkterna a) och b) lämnas in. 1. Utredning (Fit & Proper-anmälan inklusive bilagor) om de personer som hör till bolagets ledning (styrelsen, verkställande direktören, ställföreträdaren till verkställande direktören och personer som är direkt underställda verkställande direktören eller personer som de facto leder bolagets verksamhet.)
2. Utredning (Fit & Proper-anmälan inklusive bilagor) om de personer som svarar för företagets centrala funktioner, såsom compliance officer, intern revisor, person med ansvar för riskhanteringen och person med ansvar för portföljförvaltningen.

Blanketterna finns här: <https://www.finanssivalvonta.fi/sv/finansiella-aktorer/Kapitalmarknaden/tillstand-registreringar-och-anmalningar/tillhandahallare-av-investeringstjanster/>  |
| Svara här |
| Bilagor: * Organisationsschema
* Fit & Proper-anmälningar inklusive bilagor
 |

|  |
| --- |
| 6. Utredning om värdepappersföretagets bindningar (7 kap 4 § i lagen om investeringstjänster, 8 § i FMF) |
| Utredning om bolagets betydande bindningar och upplysningar om avtal och andra arrangemang som leder till eller kan leda till att det uppstår en bindning för värdepappersföretaget. |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 7. Värdepappersföretagets revisorer (8 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster, 9 § i FMF) |
| Uppge namnen på revisorerna.  |
| Svara här |
| Bilagor: * ett utdrag ur eller en kopia av det protokoll från bolagsstämman eller den konstituerande bolagsstämman som gäller val av bolagets revisorer om revisorn inte framgår av handelsregistret.
 |

|  |
| --- |
| 8. Ekonomiska verksamhetsförutsättningar (6 kap. i lagen om investeringstjänster, 10 § i FMF, 9 och 12 art. i kapitalkravsförordningen) |
| För att värdepappersföretagets ekonomiska verksamhetsförutsättningar ska kunna bedömas ska nedanstående uppgifter fogas till ansökan om verksamhetstillstånd. Mallar för bilagorna 8b. och 8c. kan på begäran fås av Finansinspektionen.  |
| a) Lönsamhetsbedömningar och lönsamhetsmål (prognoser för verksamheten) samt prognoser för resultat och balansräkning och underliggande antaganden för de tre följande åren. |
| Svara här |
| b) Bedömning av kapitaltäckningen för de tre följande åren på bilaga 8b, som ska lämnas in. |
| Svara här |
| c) Bedömning av uppfyllelsen av villkoren i artikel 12 i kapitalkravsförordningen under det första verksamhetsåret på bilaga 8c, som ska lämnas in.  |
| Svara här |
| d) Utredning om tillgången på kapital, kalkyler över hur kapitalkraven uppfylls enligt riskområde och en beskrivning av hur den interna kapitalutvärderingen ordnas  |
| Svara här  |
| e) En sökande som sedan tidigare bedriver affärsverksamhet ska foga bokslutsuppgifterna till sin ansökan. En sökande som är en del av en koncern ska foga koncernbokslutsuppgifter inklusive bilagor för de tre senaste räkenskapsperioderna till sin ansökan. |
| Svara här |
| Bilagor: * Kalkylerna och bokslutsuppgifterna enligt punkterna ovan
* 8b. Bedömning av kapitaltäckningen (be vid behov Finansinspektionen om mall)
* 8c. Tröskelvärden enligt artikel 12 i IFR (be vid behov Finansinspektionen om mall)
 |

|  |
| --- |
| 9. Intern kontroll och riskhantering (6 b kap. och 7 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster, 11 § i FMF, Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn, Föreskrifter och anvisningar 8/2014) |
| Följande beskrivningar om värdepappersföretagets interna kontroll och riskhantering ska fogas till ansökan. Om någon punkt inte är tillämplig på bolaget, förklara varför i svaret. Besvara punkterna nedan och lägg med bolagets interna riktlinjer. Om någon funktion har lagts ut på entreprenad, bifoga uppdragsavtalet.  |
| 1) Beskrivning av värdepappersföretagets organisation, uppgifts- och ansvarsfördelning, system för beslutsfattande, antalet anställda (antalet heltids- och deltidsanställda), ersättningssystemen och de krav på yrkeskompetens som ställs på personalen.  |
| Svara här |
| 2) Arbetsordningar för bolagets beslutsfattande organ |
| Svara här |
| 3) Beskrivning av hur bedömningen av den interna kontrollen, riskhanteringen och den riskhantering som är oberoende av affärsverksamheten ordnas |
| Svara här |
| 4) Beskrivning av hur den interna revisionen ordnas  |
| Svara här |
| 5) Beskrivning av hur tillsynen över lagligheten i funktionerna och tillsynen över iakttagandet av de interna förfaringssätten ordnas (compliance) |
| Svara här |
| 6) Beskrivning av de system och metoder med hjälp av vilka värdepappersföretaget ämnar följa upp och hantera bolagets kapitaltäckning och likviditet för att säkerställa att de uppfyller regelverket, med beaktande av riskerna i affärsverksamheten |
| Svara här |
| 7) Beskrivning av hur bolaget säkerställer ett tillräckligt informationsutbyte, tillfredsställande riskhantering och intern kontroll i fråga om funktioner som bedrivs genom ombud eller anknutet ombud eller som ska läggas ut på entreprenad  |
| Svara här |
| 8) Beskrivning av målen för kreditgivningen och principerna för riskhanteringen, kreditgivningsprocessen, systemen för identifiering, mätning, uppföljning och kontroll av kreditriskerna samt bedömningen av hur kreditriskerna hanteras |
| Svara här |
| 9) Beskrivning av värdepappersföretagets beredskap för verksamhetens kontinuitet vid störningar |
| Svara här |
| 10) Beskrivning av kontinuitetsplanerna för värdepappersföretagets centrala funktioner |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 10. It-system och informationssäkerhet (7 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster, 11 § i FMF, Föreskrifter och anvisningar 8/2014) |
| Beskrivning av följande områden inom värdepappersföretaget1. it-system, it-strategi och it-organisation samt it-tjänster som ska läggas ut på entreprenad
2. organisationen av informationssäkerheten och ansvaren för informationssäkerheten, principerna för informationssäkerhet och hanteringen av riskerna för informationssäkerheten
3. viktigaste reglerna om informationssäkerhet

I ansökan ska också anges till vilket land it-tjänsterna har lagts ut på entreprenad. |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 11. Krav på organiseringen av verksamheten och på förfaringssätten (7 och 10 kap i lagen om investeringstjänster, 12 § i FMF, kommissionens delegerade förordning (2017/565) och Esmas riktlinjer) |
| Till ansökan ska det fogas en beskrivning, utredning eller interna riktlinjer i fråga om nedan uppräknade frågor. När verksamhetsprinciper och förfaranden godkänns ska bolaget ta hänsyn till styrelsens uppgifter i enlighet med 6 b kap. 2 § i lagen om investeringstjänster. Om någon av punkterna inte är tillämplig på bolaget, förklara varför i svaret.  |
| 1. Hantering av intressekonflikter
 |
| Svara här |
| 1. Principer för utkontraktering
 |
| Svara här |
| 1. Processer för produktgodkännande
 |
| Svara här |
| 1. Förfaranden för att säkerställa att de personer som tillhandahåller investeringsrådgivning och information om finansiella instrument har den kunskap och kompetens som krävs.
 |
| Svara här |
| 1. Instruktioner om värdepappersföretagets insiderregister
 |
| Svara här |
| 1. Bestämmelser om privata transaktioner
 |
| Svara här |
| 1. Kundklassificering
 |
| Svara här |
| 1. Kundavtal om tillhandahållna tjänster
 |
| Svara här |
| 1. Förfaranden vid marknadsföring
 |
| Svara här |
| 1. Förfaranden för lämplighetsbedömning och/eller ändamålsenlighetsbedömning (inkl. interna principer och blankett för lämplighets- och ändamålsenlighetsbedömning samt mall för lämplighetsförklaring)
 |
| Svara här |
| 1. Värdepappersföretagens informationsskyldighet
 |
| Svara här |
| 1. Lämnande av hållbarhetsrelaterade upplysningar
 |
| Svara här |
| 1. Incitament
 |
| Svara här |
| 1. Bästa orderutförande (best execution)
 |
| Svara här |
| 1. Orderhantering
 |
| Svara här |
| 1. Kundrapportering
 |
| Svara här |
| 1. Bevarande av uppgifter om transaktioner och tjänster
 |
| Svara här |
| 1. Uppfyllelse av skyldigheterna att spela in telefonsamtal och bevara elektronisk kommunikation
 |
| Svara här |
| 1. Hantering av kundklagomål och information om organ som ger beslutsrekommendationer (FINE) (inkl. de principer för hantering av kundklagomål som godkänts av styrelsen)
 |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 12. Förvaring och hantering av kundmedel (9 kap. i lagen om investeringstjänster) |
| Upplysningar om huruvida bolaget avser hantera kundmedel (finansiella instrument och penningmedel) och inneha och förvara kundmedel. Upplysningarna ska innehålla en beskrivning av följande: |
| 1. arrangemang och system för förvaring av kundmedel,
2. resurser inklusive arbetsflödesschema samt uppgifts- och ansvarsfördelning
3. upplysningar om hantering, avveckling och förvaring av penningmedel, finansiella instrument och eventuella säkerheter per handelsplats
4. uppgifter om eventuella tredjepartsleverantörer som anlitats för förvaring av kundmedel, förfaranden och ansvar för val och uppföljning av tjänsteleverantörer
5. upplysningar om eventuell fysisk förvaring
6. upplysningar om den person som utsetts till kundmedelsansvarig och hens uppgifter.
 |
| Svara här |
| Bilagor: * Bolagets interna instruktioner
 |

|  |
| --- |
| 13. Transaktionsrapportering (art. 26 i EU-förordningen om marknader för finansiella instrument (EU) 600/2014 (Mifir) och kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/590) |
| Utredning om ordnande av transaktionsrapportering. Om skyldigheten att rapportera transaktioner inte är tillämplig på bolagets planerade verksamhet, förklara varför i svaret. |
| 1. Allmän beskrivning av arrangemangen för transaktionsrapportering. Kommer bolaget att skicka transaktionsrapporterna till Finansinspektionen själv eller via det godkända rapporteringssystemet (”ARM”), eller utnyttja vidarebefordran av order enligt artikel 4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/590?
 |
| Svara här |
| 1. Om bolaget skickar transaktionsrapporterna till Finansinspektionen själv eller via det godkända rapporteringssystemet (”ARM”), ge en kort beskrivning av metoderna och arrangemangen för rapportering enligt artikel 15 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/590.
 |
| Svara här |
| 1. Om bolaget avser utnyttja vidarebefordran av order enligt artikel 4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/590, ange om avtal om rapportering har ingåtts med förmedlaren/förmedlarna
 |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 14. Transparenskrav för OTC-handel (EU-förordningen om marknader för finansiella instrument (EU) 600/2014 (Mifir) Avdelning III, kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/587 (RTS 1) och kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/583 (RTS 2) |
| 1. Avser bolaget att handla som systematisk internhandlare med vissa finansiella instrument? Om ja, ange vilka finansiella instrument det handlar om och hur bolaget ordnar offentliggörandet av sina bud.
 |
| Svara här |
| 1. Avser bolaget utföra handel med finansiella instrument för egen eller sina kunders räkning utanför en handelsplats? Om ja, ange vilka finansiella instrument det handlar om och hur bolaget ordnar informationsgivningen om transaktionerna.
 |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 15. Marknadsmissbruk (art. 16.2 i marknadsmissbruksförordningen (EU) 596/2014 och kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/957) |
| Utredning om uppfyllelsen av bestämmelserna om förhindrande av marknadsmissbruk. |
| 1. Allmän beskrivning av de arrangemang, system och förfaranden som värdepappersföretaget har infört för att kunna bedöma om en handelsorder eller transaktion eventuellt utgör insiderhandel eller marknadsmanipulation eller försök till insiderhandel eller marknadsmanipulation för rapportering om misstänkta transaktioner eller handelsordrar.
 |
| Svara här |
| 1. Beskrivning av hurdana misstänkta missbruk systemet för automatisk övervakning av handeln kan upptäcka.
 |
| Svara här |
| 1. Hurdana andra eventuella system avser bolaget använda utöver det automatiska övervakningssystemet för att upptäcka misstänkta handelsordrar och transaktioner?
 |
| Svara här |
| 1. Bolag som inte använder ett automatiskt övervakningssystem för handeln ombes förklara hur de säkerställer en tillräckligt omfattande och effektiv övervakning i enlighet med MAR med beaktande av verksamhetens omfattning, storleksklass och art.
 |
| Svara här |
| 1. Beskrivning av utbildning om misstänkta transaktioner och handelsordrar som värdepappersföretaget ordnar för de anställda som deltar i att följa upp, upptäcka och identifiera misstänkta handelsordrar och transaktioner.
 |
| Svara här |
| 1. Interna instruktioner för uppföljning och övervakning av misstänkta transaktioner och handelsordrar och för rapportering av dem till den behöriga myndigheten.
 |
| Svara här |
| 1. Beskrivning av utbildningen och arbetserfarenheten för de compliance-personer som deltar i hanteringen av misstänkta transaktioner och handelsordrar, om detta inte redan framgår av annan inlämnad utredning.
 |
| Svara här |
| Bilagor: * Bolagets interna instruktioner
 |

|  |
| --- |
| 16. System för kundidentifiering och kundkännedom samt riskhantering för penningtvätt och finansiering av terrorism (13 § i FMF, 2 kap. 3 §, 3-4 kap. och 9 kap. 1 § i penningtvättslagen (444/2017), Föreskrifter och anvisningar 2/2023 och Föreskrifter och anvisningar 4/2023) |
| 1. Bedömning av risken för penningtvätt i bolagets verksamhet
 |
| Svara här |
| 1. Bedömning av risken för finansiering av terrorism i bolagets verksamhet
 |
| Svara här |
| Bilagor: Riskbedömning enligt 2 kap. 3 § i penningtvättslagen som godkänts av bolagets ledning. |
| 1. Beskrivning av organisationen av funktionerna för förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism jämte ansvarspersoner, uppgifts- och ansvarsfördelning inklusive intern kontroll och eventuell internrevision.
 |
| Svara här |
| 1. Riktlinjer för kundkännedom
 |
| Svara här |
| Bilagor: * För bolagets egen verksamhet lämpliga anvisningar om förfaranden för kundkännedom och inhämtande av uppgifter om kunderna, fortlöpande övervakning och utredningsskyldighet samt fullgörande av rapporteringsskyldigheten för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism enligt 9 kap. 1 § 3 mom. i penningtvättslagen
 |
| 1. Beskrivning av förfarandena för bevarande av uppgifter för kundkännedom och uppgifter om misstänkta transaktioner inklusive åtgärder för att säkerställa att uppgifterna är uppdaterade och väsentliga.
 |
| Svara här |
| 1. Beskrivning av utbildning om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism för de anställda (inkl. uppföljning av utbildningen och ansvarsperson)
 |
| Svara här |
| 1. Beskrivning av bolagets åtgärder för skydd av de anställda enligt 9 kap. 1 § 2 mom. i penningtvättslagen.
 |
| Svara här |
| 1. Beskrivning av hur ett tillräckligt informationsutbyte och tillfredsställande riskhantering och övrig intern kontroll säkerställs i fråga om utlagda funktioner och funktioner som sköts av ombud och i fråga om användning av tredje part enligt 3 kap. 7 § i penningtvättslagen.
 |
| Svara här |
| 1. Beskrivning av de förfaranden som har införts för att säkerställa att bolaget i fråga om kundkännedom följer de förordningar och beslut som avses i 1 § och 2 a § 1 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta nationerna (659/1967) och som har meddelats med stöd av lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013).
 |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 17. Bokförings- och bokslutssystemet (7 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster, 11 § i FMF, Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 2/2016) |
| Utredning om bokföringssystemet och bokföringsmetoderna och använda bokföringsstandarder.  |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 18. Medlemskap i Ersättningsfonden för investerare (11 kap. i lagen om investeringstjänster, 10 § i FMF) |
| Om bolaget ska vara medlem av Ersättningsfonden för investerare, ska till ansökan fogas en kopia av ansökan med vilken bolaget har ansökt om i 11 kap. i lagen om investeringstjänster avsett medlemskap. |
| Svara här |

|  |  |
| --- | --- |
| Ort och datum | Svara här |
| **Underskrift** |  |
| **Namnförtydligande** | Svara här |

**BIFOGA EN FÖRTECKNING ÖVER BILAGORNA (bilagorna i nummerordning)**