

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 010 831 51

fax 010 831 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar

Institutstillsyn/Finanssektorn

Institutstillsyn/Försäkringssektorn

Marknadsuppförande/Finansiella tjänster



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	6
1.1	Tillämpningsområde	6
1.2	Definitioner	7
2	Regelverk och internationella rekommendationer	8
2.1	Lagstiftning	8
2.2	Europeiska unionens förordningar	9
2.3	Europeiska unionens direktiv	9
2.4	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	10
3	Syfte	12
4	Allmänna tillståndsvillkor och tillståndsansökan	13
4.1	Allmänna tillståndsvillkor	13
4.2	Tillståndsansökan	14
5	Verksamhetstillstånd för värdepappersföretag	16
5.1	Tillståndsansökan och upplysningar som ska bifogas till ansökan	16
5.2	Upplysningar om tillståndssökanden	16
5.3	Tilltänkt affärsverksamhet	16
5.3.1	<i>Beskrivning av de tilltänkta investeringstjänsterna</i>	17
5.3.2	<i>Beskrivning av de tilltänkta sidotjänsterna</i>	19
5.3.3	<i>Uppföranderegler för verksamheten</i>	20
5.4	Medlemskap i ersättningsfonden för investerare	23
5.5	Intern styrning	23
5.5.1	<i>Ledning och organisation av verksamheten</i>	23
5.5.2	<i>Värdepappersföretagets högsta ledning</i>	24
5.5.3	<i>Högsta ledningens lämplighet och kompetens</i>	24
5.5.4	<i>Personal och kompetens</i>	25
5.5.5	<i>Ersättningssystem</i>	25
5.5.6	<i>Revisorer</i>	26

5.5.7	Upplysningar om de viktigaste aktieägarna och aktieägarnas ägarandelar	26
5.6	Upplysningar om betydande bindningar	27
5.7	Finansiella verksamhetsförutsättningar, strategi och verksamhetsplan	27
5.7.1	Verksamhetsplan	28
5.7.2	Minimikapital	28
5.7.3	Lönsamhets- och kapitaltäckningsanalys	29
5.8	Intern kontroll och riskhantering	30
5.8.1	Inrättande av oberoende funktioner	30
5.8.2	Kreditrisker	31
5.8.3	Marknadsrisker	32
5.8.4	Likviditetsrisk	32
5.8.5	Operativa risker	33
5.8.6	System för kundidentifiering och kundkontroll	34
5.8.7	Datasystem, datasäkerhet och kontinuitetsplanering	35
5.8.8	Bokföringssystem	36
5.8.9	Utläggning av verksamhet	36
5.9	Ändring av värdepappersföretagets verksamhetstillstånd	37
5.10	Frivilligt avstående från verksamhetstillstånd	37
6	Verksamhetstillstånd för fondbolag och förvaringsinstitut	39
6.1	Tillståndsansökan och upplysningar som ska bifogas till ansökan	39
6.2	Upplysningar om fondbolag och förvaringsinstitut som ska bildas	39
6.3	Tilltänkt verksamhet	39
6.3.1	Beskrivning av den tilltänkta verksamheten	39
6.4	Uppföranderegler för affärsverksamheten	41
6.5	Medlemskap i ersättningsfonden för investerare	41
6.6	Intern styrning	41
6.6.1	Ledning och organisation av verksamheten	41
6.6.2	Högsta ledningen i fondbolag och förvaringsinstitut	42
6.6.3	Högsta ledningens lämplighet och kompetens	43
6.6.4	Personal och kompetens	43
6.6.5	Revisorer	44
6.6.6	Ägarnas lämplighet	44
6.7	Upplysningar om betydande bindningar	45
6.8	Finansiella verksamhetsförutsättningar, strategi och verksamhetsplan	45
6.8.1	Verksamhetsplan	46

	6.8.2	<i>Startkapital/minimikapital</i>	46
	6.8.3	<i>Lönsamhets- och kapitaltäckningsanalys</i>	47
	6.9	Organisation av verksamheten	47
	6.10	Riskhantering	47
	6.10.1	<i>System för kundidentifiering och kundkontroll</i>	48
	6.10.2	<i>Datasystem, datasäkerhet och kontinuitetsplanering</i>	49
	6.10.3	<i>Bokföringssystem</i>	50
	6.10.4	<i>Utläggning av verksamhet</i>	51
	6.11	Ändring av verksamhetstillstånd för fondbolag/förvaringsinstitut	51
	6.12	Frivilligt avstående från verksamhetstillstånd	51
7		Registreringar och anmälningar	53
	7.1	Registreringar	53
	7.1.1	<i>Försäkringsföreningar</i>	53
	7.1.2	<i>Pensionsstiftelser</i>	54
	7.1.3	<i>Försäkringskassor</i>	54
	7.1.4	<i>Arbetslöshetskassor</i>	54
	7.1.5	<i>Försäkringsförmedlare</i>	55
8		Upphävda föreskrifter och anvisningar	62
9		Ändringshistorik	63

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.

Auktoriserade tillsynsobjekt

- värdepappersföretag
- fondbolag
- förvaringsinstitut

Andra tillsynsobjekt och finansiella aktörer

- försäkringsföreningar
- pensionsstiftelser
- arbetslöshetskassor
- 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:

- lagen om investeringstjänster (747/2012, nedan även ITL)
- lagen om placeringsfonder (48/1999, nedan även PlacFL)
- 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 (1024/2012, nedan även VPFMF)
- finansministeriets förordning om de utredningar som ska fogas till ansökan om verksamhetstillstånd för fondbolag och förvaringsinstitut, till ansökan om verksamhetstillstånd för etablering av en filial till ett fondbolag från tredjeland i Finland samt till ansökan om tillstånd för etablering av en filial i utlandet (147/2012, nedan även FondFMF)
- statsrådets förordning om de anmälningar som gäller förvärv och överlåtelse av ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, förvaringsinstitut, försäkringsbolag och finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar (SRF 231/2009)
- finansministeriets förordning om kreditinstituts och värdepappersföretags ersättningssystem (1372/2010)
- lagen om försäkringsföreningar (1250/1987)
- lagen om pensionsstiftelser (1774/1995)
- lagen om arbetslöshetskassor (603/1984)
- Lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997)
- lagen om försäkringsförmedling (570/2005)
- lagen om Finansinspektionen (878/2008)
- straffregisterlagen (770/1993)
- lagen om näringsförbud (1059/1985)
- värdepappersmarknadslagen (746/2012, nedan även VPML)

- lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008, nedan även penningtvättslagen)
- statsrådets förordning om förhindrande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism (616/2008, nedan även penningtvättsförordningen).

2.2 Europeiska unionens förordningar

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande direkt tillämpliga EU-förordningar:

- 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
- Kommissionens förordning (EG) nr 1287/2006 om genomförande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG vad gäller dokumenteringsskyldigheter för värdepappersföretag, transaktionsrapportering, överblickbarhet på marknaden, upptagande av finansiella instrument till handel samt definitioner för tillämpning av det direktivet, EUT L 241, 2.9.2006, s. 1 [nedan kommissionens förordning (EG) nr 1287/2006].

2.3 Europeiska unionens direktiv

Dessa föreskrifter har nära samband med följande EU-direktiv:

Värdepappersföretag

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG (32004L0039), EUT L 145, 30.4.2004, s. 1
- Europaparlamentets och rådets direktiv 97/9/EG om system för ersättning till investerare (31997L0009), EGT L 84, 26.3.1997, s. 22
- Europaparlamentets och rådets direktiv 95/26/EG om ändring av direktiv 77/780/EEG och 89/646/EEG om kreditinstitut, direktiv 73/239/EEG och 92/49/EEG om andra direkta försäkringar än livförsäkringar, direktiv 79/267/EEG och 92/96/EEG om direkta livförsäkringar, direktiv 93/22/EEG om tjänster inom värdepappersområdet och direktiv 85/611/EEG om företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) i syfte att stärka tillsynen på dessa områden (s.k. BCCI-direktiv) (31995L0026), EGT L 168, 18.7.1995, s.7

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 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG (32004L0039), EUT L 145, 30.4.2004, s. 1
- Europaparlamentets och rådets direktiv 97/9/EG (31997L0009) om system för ersättning till investerare; EGT L 84, 26.3.1997, s. 22
- 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-, investerings- 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.

4 Allmänna tillståndsvillkor och tillståndsansökan

4.1 Allmänna tillståndsvillkor

- (1) Finansinspektionen beviljar på ansökan verksamhetstillstånd för kreditinstitut (22 § 1 mom. i KIL), hypoteksbanker (5 § i lagen om hypoteksbanksverksamhet), centralinstitut för en sammanslutning av inlåningsbanker (11 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker), värdepappersföretag (3 kap. 1 § 1 mom. i ITL), fondbolag (5 a § 1 mom. i PlacFL), förvaringsinstitut (9 § 1 mom. i PlacFL) och liv-, skade- och återförsäkringsbolag (2 kap. 3 § 1 mom. i FBL).
- (2) Med stöd av 24 § i KIL, 3 kap. 3 § 2 mom. i ITL, 5 b och 9 a § i PlacFL, 13 § 2 mom. i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och 2 kap. 2 § i FBL kan verksamhetstillstånd också beviljas för ett nytt företag innan det registreras.
- (3) Med stöd av 25 § i KIL, 3 kap. 5 § i ITL, 10 a § i PlacFL och 2 kap. 7 § i FBL kan verksamhetstillstånd också beviljas för sådana europabolag enligt förordningen om europabolag med motsvarande auktorisation i en EES-stat och sådana europeiska kooperativa föreningar, med undantag för försäkringsbolag och värdepappersföretag, 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.

ANVISNING (styckena 4–8)

- (4) Finansinspektionen beviljar företaget verksamhetstillstånd om åtminstone följande villkor uppfylls:
 - 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.

- Finansinspektionen kan försäkra sig om att i fråga om försäkringsbolag som hör till ett konglomerat vars moderföretag inte har sitt säte i Finland och som inte är ett konglomerat enligt 6 § 1 eller 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, den utländska myndigheten har tillräcklig behörighet att övervaka hela konglomeratet eller att stabiliteten i försäkringsbolagets verksamhet inte annars äventyras av att bolaget hör till ett sådant konglomerat.
 - 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 kreditinstitut, försäkringsbolag, värdepappersföretag, 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 eller social- och hälsovårdsministeriets förordning¹.

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 överenskommits med Finansinspektionen.

¹ KIFMF, VPFFMF, FondFMF och SHMF.



- (13) Ansökan med bilagor ska skickas till Finansinspektionen under adressen PB 103, 00101 Helsingfors (besöksadress: Snellmansgatan 6).
- (14) Tillståndsprocessen beskrivs på Finansinspektionens webbplats under fliken Tillstånd och registreringar.
<http://www.finanssivalvonta.fi/SE/TILLSTAND><http://www.finanssivalvonta.fi/SE/TILLSTAND/Pages/Default.aspx>. På webbplatsen finns också närmare vägledning om skyldigheterna för företagen under Finansinspektionens tillsyn, och om tillsynsavgifter och rapporteringsskyldigheter.
- (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.

5 Verksamhetstillstånd för värdepappersföretag

5.1 Tillståndsansökan och upplysningar som ska bifogas till ansökan

- (1) Bestämmelser om tillståndsansökan för värdepappersföretag finns i 3 kap. 1 § i ITL.
- (2) Finansministeriet föreskriver om vilka upplysningar som ska fogas till ansökan genom förordningen 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 (1024/2012, nedan VPFMF).

5.2 Upplysningar om tillståndssökanden

- (3) I 2 § i VPFMF föreskrivs det om den utredning som ska lämnas om företag som ansöker om tillstånd för värdepappersföretag.

5.3 Tilltänkt affärsverksamhet

- (4) Med stöd av 3 § i VPFMF ska i ansökan uppges och beskrivas de investeringstjänster enligt 1 kap. 11 § i ITL och de sidotjänster enligt 2 kap. 3 § 1 mom. i ITL som värdepappersföretaget ämnar tillhandahålla och den övriga verksamhet som det ämnar bedriva.
- (5) Tillståndet för värdepappersföretag bildas av kombinationer av nio olika investeringstjänster och åtta olika sidotjänster (1 kap. 11 § och 2 kap. 3 § i ITL). Verksamhetstillstånd kan beviljas för tillhandahållande av en eller flera olika investeringstjänster. Tillstånd kan däremot inte beviljas företag som avser att tillhandahålla enbart sidotjänster.
- (6) Värdepappersföretagen får tillhandahålla enbart sådana investeringstjänster och sidotjänster som de fått verksamhetstillstånd för.
- (7) Den tilltänkta verksamheten enligt 10 § 1 mom. 1 punkten i VPFMF ska beskrivas verksamhet för verksamhet i den verksamhetsplan som ska fogas till ansökan (se avsnitt 6.7.1 nedan).

ANVISNING (stycke 8)

- (8) Enligt Finansinspektionen tolkning är grundförutsättningarna för värdepappersföretagen desamma oavsett för vilka tjänster tillstånden beviljas. Innehållet och omfattningen av tillståndet varierar alltså beroende på vilka tjänster som företaget avser att tillhandahålla.

5.3.1 Beskrivning av de tilltänkta investeringstjänsterna

ANVISNING (styckena 9–19)

- (9) Enligt Finansinspektionens tolkning bör följande uppgifter framgå av beskrivningen av de tilltänkta investeringstjänsterna enligt 3 § 1 punkten i VPFMF:
- (10) Om *förmedling av order* (1 kap. 11 § 1 punkten i ITL) ska åtminstone följande upplysningar lämnas:
- vilka finansiella instrument som kommer att förmedlas
 - vem uppdragen förmedlas till för utförande
 - metoder och vägar för mottagning och vidarebefordran av order
 - kundmålgrupp
 - avtalsstrukturen mellan de olika parterna.
- (11) Om *utförande av order* (1 kap. 11 § 2 punkten i ITL) ska åtminstone följande upplysningar lämnas:
- vilka finansiella instrument uppdragen gäller
 - på vilka marknadsplatser uppdragen utförs
 - utförande av uppdrag utanför marknadsplatserna
 - hur uppdraget utförs i praktiken
 - om värdepappersföretaget självt är motpart i transaktionerna
 - avtalsstrukturen mellan de olika parterna.
- (12) Om *handel för egen räkning* (1 kap. 11 § 3 punkten i ITL) ska åtminstone följande upplysningar lämnas:
- mål och syfte med handeln
 - vilka finansiella instrument som handlas
 - verksamhetsmodellerna för handeln:
 - är värdepappersföretaget självt motpart
 - driver bolaget verksamhet som systematisk internhandlare (5 kap. i lagen om handel med finansiella instrument)
 - driver bolaget verksamhet som marknadsgarant (på vilken marknad och för vilka produkter)
 - handelns omfattning och handelsaktivitet (volym)
 - hur uppfylls informationsskyldigheterna i fråga om handeln i praktiken.

- (13) Om *kapitalförvaltning* (1 kap. 11 § 4 punkten i ITL) ska åtminstone följande upplysningar lämnas:
- typ av kapitalförvaltning (investeringsobjekt förvaltas enligt sådana med enskilda kunder ingångna avtal som innebär att uppdragstagaren helt eller delvis ges beslutanderätt)
 - kundmålgrupp och urvalskriterier (t.ex. minimiportföljstorlek)
 - beräknad summa förvaltade tillgångar
 - finansiella instrument och eventuella andra tillgångar som är föremål för kapitalförvaltning
 - grunderna för beräkning av avgifter och provisioner
 - rutinerna för inlämning av uppdrag och avveckling av avslut
 - kundrapportering
 - avtalsförslag.
- (14) Om *investeringsrådgivning* (1 kap. 11 § 5 punkten i ITL) ska åtminstone följande upplysningar lämnas:
- typ av investeringsrådgivning
 - kundmålgrupp
 - vilka finansiella instrument den individuella investeringsrådgivningen gäller
 - eventuella avtalsförslag.
- (15) Om *garantverksamhet för finansiella instrument* (1 kap. 11 § 6 punkten i ITL) ska åtminstone följande upplysningar lämnas:
- typ av och verksamhetsmodellerna för garantverksamhet för finansiella instrument (bl.a. bolagets roll som garant)
 - kundmålgrupp
 - verksamhetens omfattning
 - finansiella instrument som är föremål för garantverksamhet.
- (16) Om *placering av finansiella instrument* (1 kap. 11 § 7 punkten i ITL) ska åtminstone följande upplysningar lämnas:
- typ av och verksamhetsmodellerna för placering eller försäljning av finansiella instrument (bl.a. bolagets roll som emissionsinstitut eller rådgivare)
 - kundmålgrupp
 - verksamhetens omfattning
 - vilka finansiella instrument som är föremål för emission eller försäljning.
- (17) Om *ordnande av multilateral handel* (1 kap. 11 § 8 punkten i ITL) ska åtminstone följande upplysningar lämnas:
- verksamhetens art och verksamhetsmodell
 - verksamhetens omfattning

- kundmålgrupp
- förslag till regler för multilateral handel
- upplysningar om hur värdepappersföretaget följer reglerna om handelns offentlighet.

(18) Om *förvaring av finansiella instrument* (1 kap. 11 § 9 punkten i ITL) ska åtminstone följande upplysningar lämnas:

- förvaringsavtalsmall.

(19) Om ett värdepappersföretags verksamhetstillstånd ger företaget rätt att tillhandahålla förmedling eller utförande av order, kapitalförvaltning eller investeringsrådgivning, får företaget med stöd av 2 kap. 3 § 2 mom. i ITL också tillhandahålla sådana tjänster enligt tillståndet som avser andra investeringsobjekt än finansiella instrument samt investerings- och finansieringsrådgivning om sådana objekt. Om ett värdepappersföretags verksamhetstillstånd ger företaget rätt att tillhandahålla förvaring av finansiella instrument, får det också tillhandahålla sådana tjänster enligt tillståndet som avser andra investeringsobjekt än finansiella instrument. Ansökan bör då enligt Finansinspektionens tolkning innehålla upplysningar om de investeringstjänster som gäller andra investeringsobjekt än finansiella instrument eller investerings- eller finansieringsrådgivning om sådana objekt.

5.3.2 Beskrivning av de tilltänkta sidotjänsterna

ANVISNING (styckena 20–28)

(20) Enligt Finansinspektionens tolkning bör innehållet i den tilltänkta verksamheten enligt 3 § 2 punkten i VPFMF i fråga om sidotjänsterna beskrivas så detaljerat som möjligt. I beskrivningen bör följande uppgifter ingå:

(21) I fråga om *kredit och annan finansiering i samband med investeringstjänster som tillhandahålls kunden* (2 kap. 3 § 1 mom. 1 punkten i ITL) ska det till ansökan bifogas åtminstone:

- information om målen för kreditgivningen (kvalitets-, avkastnings- och tillväxtmålen för kreditportföljen vid olika kreditrisker)
- en beskrivning av kreditgivningsprocessen (bl.a. kreditgivningsbefogenheter och -kriterier, limitsättning och beslutsfattande)
- en beskrivning av metoderna för identifiering, mätning, uppföljning och kontroll av kreditriskerna
- en beskrivning av hur en fristående och oberoende bedömning av kreditriskhanteringen är organiserad.

(22) Beträffande *rådgivning om kapitalstruktur, företagsstrategi och andra frågor som har samband med dessa samt rådgivning och tjänster som gäller fusioner, företagsförvärv och andra omstruktureringar som tillhandahålls kunder* (2 kap. 3 § 1 mom. 2 punkten i ITL) ska det till ansökan bifogas åtminstone:

- en beskrivning av verksamhetens art och rådgivarens roll i projekten
- upplysningar om kundmålgruppen

- en uppskattning av uppdragens omfattning
 - upplysningar om grunderna för beräkning av avgifter och provisioner för uppdragen.
- (23) I fråga om *valutatjänster i samband med investeringstjänster som tillhandahålls kunderna* (2 kap. 3 § 1 mom. 3 punkten i ITL) ska det till ansökan bifogas åtminstone:
- en beskrivning av innehållet och arten av valutatjänsten.
- (24) I fråga om *investerings- och finansanalyser samt andra motsvarande former av allmänna rekommendationer om handel med finansiella instrument som tillhandahålls kunderna* (2 kap. 3 § 1 mom. 4 punkten i ITL) ska det till ansökan bifogas åtminstone
- en beskrivning av verksamhetens innehåll och art
 - upplysningar om kundmålgruppen
 - upplysningar om eventuella grunder för provisioner och arvoden.
- (25) I fråga om *tjänster som anknyter till garantigivning och emission av finansiella instrument som tillhandahålls kunderna* (2 kap. 3 § 1 mom. 5 punkten i ITL) ska det till ansökan bifogas åtminstone:
- upplysningar om åtgärder som värdepappersföretaget avser vidta i samband med emissioner.
- (26) I fråga om *investeringstjänster och tjänster motsvarande dem som avses i 2 kap. 3 § 1 mom. i ITL med sådana underliggande tillgångar till derivatinstrument som inte är finansiella instrument, när verksamheten har samband med verksamhet som bedrivs med derivatinstrument* (2 kap. 3 § 1 mom. 6 punkten i ITL) ska det till ansökan bifogas
- upplysningar om de underliggande variablerna och utfallet av dem.
- (27) I fråga om *annan förvaring av finansiella instrument än sådan som avses i 1 kap. 11 § 9 punkten i ITL* (2 kap. 3 § 1 mom. 7 punkten i ITL) ska det till ansökan bifogas åtminstone
- upplysningar om vilka investeringsobjekt tjänsten gäller
 - en förvaringsavtalsmall.
- (28) I fråga om *annan verksamhet som är jämförbar med eller har ett nära samband med verksamhet som avses i detta moment* (2 kap. 3 § 1 mom. 8 punkten i ITL) ska det till ansökan bifogas
- en detaljerad beskrivning av verksamheten (art och omfattning).

5.3.3 Uppföranderegler för verksamheten

- (29) Enligt 7 kap. 8 § i ITL ska ett värdepappersföretags verksamhet organiseras på ett tillförlitligt sätt med beaktande av dess art och omfattning. Om uppförandereglerna för verksamheten föreskrivs i 10 kap. i ITL.
- (30) Till ansökan om verksamhetstillstånd ska det med avseende på de investerings- och sidotjänster som ska tillhandahållas med stöd av 12 § 1 mom. i VPFMF fogas utredning om hur värdepappersföretaget ser till att bestämmelserna om organisation av

verksamheten i samband med investerings- och sidotjänster, om uppförandereglerna i kundrelationer och om förhindrande av marknadsmissbruk följs.

ANVISNING (styckena 31–47)

- (31) Beroende på den tilltänkta verksamheten bör följande upplysningar eller utkast till interna instruktioner enligt Finansinspektionens tolkning bifogas till ansökan:
- (32) Klassificering av kunder (10 kap. 1 § i ITL)
- interna instruktioner om klassificering av kunder
 - mall på beskedet om klassificering till kunden; av beskedet ska klassificeringens inverkan på kundens ställning framgå.
- (33) Avtal om investeringstjänster (10 kap. 3 § i ITL)
- kundavtalsmall.
- (34) Incitament (10 kap. 2 § i ITL)
- upplysningar om incitamentsystem som gäller investerings- och sidotjänster, inklusive avtal och arrangemang som gäller återbärningar av arvoden och provisioner och arvoden och provisioner för distributionskanaler
 - regler för bedömning/godkännande av incitament
 - information till kunden om incitament.
- (35) Informationsskyldighet (10 kap. 5 § i ITL)
- upplysningar om förfarandet vid fullgörande av informationsskyldigheten.
- (36) Lämplighetsbedömning (gäller kapitalförvaltning och investeringsrådgivning) (10 kap. 4 § 1 mom. i ITL)
- upplysningar om förfarandet vid lämplighetsbedömning
 - upplysningar om hur värdepappersföretaget försäkras sig om att den tjänst som tillhandahålls och informationen från kunden är rätt avvägd i förhållande till varandra.
- (37) Passandeprövning (gäller andra investeringstjänster än kapitalförvaltning och investeringsrådgivning, men inte förvaring av finansiella instrument) (10 kap. 4 § 2 mom. i ITL)
- upplysningar om förfarandet vid passandeprövning
 - upplysningar om hur värdepappersföretaget försäkras sig om att den tjänst som tillhandahålls kunden är rätt avvägd i förhållande till kundens investeringserfarenhet och investeringskunskap.
- (38) Förmedling utan passandeprövning (execution only) (förmedling av s.k. enkla finansiella instrument endast på kundens initiativ och under förutsättning att kunden har blivit informerad om att bolaget inte är skyldigt att bedöma tjänstens eller värdepapperets lämplighet för kunden) (10 kap. 4 § 3 mom. i ITL)
- interna instruktioner om uppföranderegler för tillhandahållande av tjänsten

- förteckning över finansiella instrument som värdepappersföretaget betraktar som enkla finansiella instrument
 - upplysningar om rutiner och kriterier som används för att definiera en produkt som enkel.
- (39) Rapportering till kunderna (10 kap. 5 § 6 mom. i ITL)
- upplysningar om efterlevnaden av skyldigheterna i fråga om rapportering till kunder, inkl. rapportmallar
 - upplysningar/interna instruktioner om handlingsdirektiv och arbetsbeskrivning, varav arbetsfördelningen och sådana avstämningar och andra kontroller som används för att säkerställa kundrapporteringens riktighet framgår.
- (40) Omsorgsfullt utförande av order (best execution) (10 kap. 6 § i ITL)
- riktlinjer
 - information om riktlinjerna till kunden
 - upplysningar om hur den som mottar eller förmedlar order, eller kapitalförvaltaren, försäkras sig om att best execution-reglerna tillämpas på order för kunders räkning och order på finansiella instrument.
- (41) Bevarande av uppgifter om transaktioner och tjänster (10 kap. 9 § i ITL)
- interna instruktioner om bevarande av uppgifter.
- (42) Inspelning av telefonsamtal (10 kap. 10 § i ITL)
- interna instruktioner om inspelning av telefonsamtal.
- (43) Behandling av kundklagomål (10 kap. 13 § i ITL)
- interna instruktioner om behandling av kundklagomål.
- (44) Hantering av order på finansiella instrument (10 kap. 7 § i ITL)
- processbeskrivningar av orderhanteringen fram till avveckling
 - upplysningar om hur kraven i artikel 7 och 8 i kommissionens förordning ((EG) nr 1287/2006) följs (Dokumentering av investeringsbeslut, order och avslut)
 - interna instruktioner om sammanslagning och uppdelning av transaktioner
 - upplysningar om hur värdepappersföretaget försäkras sig om att ovan nämnda instruktioner samt principerna för orderhantering följs.
- (45) Skyldighet att upprätthålla insiderregister (7 kap. 19 § i ITL)
- upplysningar om att insiderregistret upprätthålls tillförlitligt, relaterade interna riktlinjer och den registeransvarigas namn
 - upplysningar om var registret eller registren upprätthålls (i SIRE-systemet eller i värdepappersföretagets eget system)
 - upplysningar om var registret finns till påseende.
- (46) Skyldighet att anmäla marknadsmissbruk (14 kap. 5 § i VPML)

- upplysningar om hur sökanden uppfyller skyldigheten att anmäla marknadsmissbruk enligt 14 kap. 5 § i VPML (marknadsmanipulation och utnyttjande och röjande av insiderinformation).

(47) Närmare uppföranderegler för affärsverksamheten finns i föreskrifterna och anvisningarna 15/2013 *Marknadsföring av finansiella tjänster och produkter* och 16/2013 *Uppföranderegler för tillhandahållande av finansiella tjänster* och i standard 2.3 *Avtal om finansiella tjänster*.

5.4 Medlemskap i ersättningsfonden för investerare

(48) Värdepappersföretag ska med stöd av 11 kap. 1 § 1 mom. i ITL höra till ersättningsfonden för investerare. Kravet på medlemskap gäller inte värdepappersföretag vars investeringstjänster endast består av förmedling av order, investeringsrådgivning eller ordnande av multilateral handel och som inte innehar eller förvaltar kundmedel. Med stöd av 10 § 4 mom. i VPFMF ska en kopia av ansökan om medlemskap i ersättningsfonden för investerare fogas till ansökan om verksamhetstillstånd för värdepappersföretag.

5.5 Intern styrning

5.5.1 Ledning och organisation av verksamheten

(49) Enligt 7 kap. 16 § i ITL ska företaget ledas med yrkesskicklighet och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Enligt 7 kap. 8 § i ITL ska ett värdepappersföretags verksamhet organiseras på ett tillförlitligt sätt med beaktande av dess art och omfattning. Värdepappersföretaget ska genom ändamålsenliga åtgärder säkerställa sin riskhantering och internkontroll samt verksamhetens kontinuitet i alla situationer.

(50) Till ansökan ska med stöd av 11 § 1 mom. 1 punkten i VPFMF fogas en beskrivning av företagets organisation, uppgifts- och ansvarsfördelning och system för beslutsfattande. Till ansökan ska dessutom med stöd av 11 § 2 mom. i VPFMF fogas arbetsordningar för de beslutsfattande organen och interna verksamhetsregler.

ANVISNING (styckena 51–53)

(51) Av bestämmelserna i stycket ovan följer enligt Finansinspektionens tolkning att organisationen av den interna styrningen bör beakta komplexiteten i och omfattningen av (den tilltänkta) affärsverksamheten 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.

(52) Vid bedömningen av den interna styrningen av värdepappersföretaget beaktar Finansinspektionen särskilt att

- verksamheten är planerad, styrd, organiserad och övervakad på ett sådant sätt att värdepappersföretaget 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 värdepappersföretagets och framför allt verkställande direktörens och den övriga högsta ledningens verksamhet
- värdepappersföretaget har en verkställande direktör, som i regel bör vara heltidsanställd.
- internkontrollen och riskhanteringen är effektivt organiserade
- internrevisionen i värdepappersföretaget 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 värdepappersföretaget driver
- förvaltningen av kundmedel och förvaringen av uppgifter om transaktioner och tjänster har ordnats på ett tillförlitligt och säkert sätt
- värdepappersföretaget har effektiva rutiner för tillbörlig och snabb handläggning av kundklagomål.

(53) Närmare bestämmelser om uppläggningsen av den interna styrningen finns i Finansinspektionens standard *1.3 Intern styrning och organisation av verksamheten*.

5.5.2 Värdepappersföretagets högsta ledning

(54) Med stöd av 6 § 1 mom. i VPFMF ska ansökan åtföljas av utdrag ur eller kopior av behövliga protokoll från bolagsstämman och styrelsens sammanträden eller av andra motsvarande handlingar med uppgift om vilka som utsetts till ordinarie medlemmar och suppleanter i värdepappersföretagets styrelse, vem som utsetts till bolagets verkställande direktör och till ställföreträdare för verkställande direktören samt vem som i övrigt hör till den högsta ledningen.

(55) Med stöd av 6 § 2 mom. i VPFMF ska i ansökan dessutom uppges kontaktuppgifter till de ordinarie medlemmarna och suppleanterna i styrelsen, till verkställande direktören och verkställande direktörens eventuella ställföreträdare samt till övriga som hör till den högsta ledningen, om dessa uppgifter inte framgår av ovan avsedda protokoll eller handlingar. Till ansökan ska dessa personers ämbetsbetyg eller motsvarande handlingar fogas.

5.5.3 Högsta ledningens lämplighet och kompetens

(56) Enligt 7 kap. 16 § 1 mom. i ITL ska ett värdepappersföretags styrelse, verkställande direktör och övriga högsta ledning leda värdepappersföretaget med yrkesskicklighet och enligt sunda och försiktiga affärsp principer. Styrelsemedlemmarna och deras ersättare, verkställande direktören och dennes ställföreträdare samt övriga som hör till den högsta



ledningen ska vara tillförlitliga personer som inte är försatta i konkurs och vars handlingsbehörighet inte har begränsats. De ska dessutom ha sådan allmän kännedom om investeringstjänster som behövs med beaktande av arten och omfattningen av värdepappersföretagets verksamhet.

- (57) Till ansökan ska med stöd av 7 § i VPFMF fogas en utredning om vandel, erfarenhet och övrig lämplighet för alla personer i högsta ledningen (fit & proper-rapport).

ANVISNING (styckena 58–59)

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

5.5.4 Personal och kompetens

- (60) Enligt 11 § 1 mom. 1 punkten i VPFMF ska en utredning om antalet anställda och de krav på facklig kompetens som ställs på personalen fogas till ansökan.

ANVISNING (styckena 61–63)

- (61) Finansinspektionen rekommenderar att värdepappersföretagets 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.
- (62) Finansinspektionen rekommenderar att verkställande direktören är heltidsanställd. Verksamheten i värdepappersföretaget 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 värdepappersföretaget är en liten organisation och den tilltänkta affärsverksamheten är begränsad och klar och om företagsstyrningen är organiserad på ett sätt som är tillräckligt för att säkra en tillförlitlig verksamhet i värdepappersföretaget.
- (63) Närmare bestämmelser om personalen och dess kompetens finns i standard *4.4b Hantering av operativa risker*.

5.5.5 Ersättningssystem

- (64) Enligt 6 kap. 2 § 1 mom. 1 punkten i ITL ska på värdepappersföretaget tillämpas sådana principer och förfaringssätt för ersättning av ledningen och personalen som avses i 49 § 2 och 3 mom. i KIL.
- (65) Med stöd av 49 § 2 mom. i KIL ska värdepappersföretaget således utöver annat ha sådana principer och förfaringssätt för ersättning av ledningen och personalen som stöder effektiv riskhantering.

- (66) Enligt 49 § 3 mom. i KIL ska på principerna och förfaringssätten för ersättningar trots paragrafen tillämpas det som någon annanstans i lag föreskrivs om arbetsavtal och om kreditinstitutens styrnings- och tillsynsorgans ansvar. Närmare föreskrifter om principerna och förfaringssätten för ersättningar utfärdas genom förordning av finansministeriet.
- (67) Enligt 1 § 2 mom. i finansministeriets förordning om kreditinstituts och värdepappersföretags ersättningssystem ska bestämmelserna i förordningen tillämpas på ett sätt som beaktar värdepappersföretagets och dess finansiella företagsgrupps storlek, juridiska och administrativa struktur samt verksamhetens art, omfattning och komplexitet samt varje ersättningstagares uppgifter och ansvar (relativitetsprincipen).
- (68) Med stöd av 10 § 1 mom. 1 punkten i VPFMF ska till tillståndsansökan fogas en utredning om att det sökande värdepappersföretagets ersättningssystem uppfyller kraven i finansministeriets förordning om kreditinstituts och värdepappersföretags ersättningssystem.

5.5.6 Revisorer

- (69) Enligt 8 kap. 2 § i ITL ska minst en av ett värdepappersföretags revisorer vara en CGR-revisor eller CGR-sammanslutning som avses i 2 § 2 punkten i revisionslagen.
- (70) Enligt 9 § i VPFMF ska av ansökan framgå namnen på värdepappersföretagets revisorer och vilken revisor eller revisionssammanslutning som är en av Centralhandelskammaren godkänd revisor eller revisionssammanslutning. Till ansökan ska dessutom fogas ett utdrag ur eller en kopia av det protokoll från bolagsstämman eller den konstituerande stämman som gäller val av revisorer.

5.5.7 Upplysningar om de viktigaste aktieägarna och aktieägarnas ägarandelar

- (71) Enligt 3 kap. 4 § 1 mom. i ITL ska den som direkt eller indirekt äger minst tio procent av ett värdepappersföretags aktiekapital eller en andel som medför minst tio procent av den rösträtt som samtliga aktier i företaget medför vara tillförlitliga.
- (72) Till ansökan ska fogas upplysningar om sådana ägare vars ägarandel i värdepappersföretaget direkt eller indirekt uppgår till minst en tiondel eller medför minst tio procent (10 %) av rösträtten i bolaget. De rapporter om lämplighetsprövning och upplysningar om finansiell ställning för ägarna som ska fogas till ansökan listas i 7 § i VPFMF.
- (73) Om bilagorna till rapporten föreskrivs i statsrådets förordning om de anmälningar som gäller förvärv och överlåtelse av ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, förvaringsinstitut, försäkringsbolag och finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutningar.

ANVISNING (styckena 74–75)

- (74) Vid lämplighetsprövningen av ägarna beaktar Finansinspektionen särskilt att
- det utifrån upplysningarna om ägarnas vandell, erfarenhet och övriga lämplighet står klart att värdepappersföretaget kommer att ledas professionellt och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper

- komplexa ägarstrukturer inte hindrar att värdepappersföretaget leds enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

(75) Finansinspektionen rekommenderar att upplysningarna rapporteras på de blanketter som finns i rapporteringsdelen av Finansinspektionens webbtjänst.

5.6 Upplysningar om betydande bindningar

(76) Betydande bindningar mellan värdepappersföretaget och andra juridiska eller fysiska personer får enligt 7 kap. 2 § 1 mom. i ITL inte hindra en effektiv tillsyn av företaget.

(77) Bestämmelser om den utredning som ska lämnas om betydande bindningar finns i 8 § i VPFMF. Till ansökan ska dessutom fogas en utredning om sådana avtal eller andra arrangemang som leder till eller kan leda till att en betydande bindning uppstår.

ANVISNING (styckena 78–80)

(78) Enligt Finansinspektionens tolkning kan avtalet enligt stycket ovan vara till exempel ett delägaravtal eller ett avtal om försäljningsbegränsning eller förköpsrätt för aktierna.

(79) Enligt Finansinspektionens tolkning bör det av utredningen enligt 8 § i VPFMF 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 värdepappersföretagets koncernstruktur och andra nära förbindelser.

(80) 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

(81) Ett värdepappersföretag ska uppfylla förutsättningarna enligt 6 kap. i ITL i fråga om verksamhet och finansiell ställning.

(82) Om värdepappersföretaget sedan tidigare bedriver affärsverksamhet, ska följande handlingar med stöd av 10 § 3 mom. i VPFMF fogas till ansökan:

- bokslutsuppgifterna och om värdepappersföretaget 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 värdepappersföretagets styrelse daterad och undertecknad redogörelse för händelser som inträffat efter att bokslutet upprättades och som väsentligen inverkat på värdepappersföretagets ekonomiska ställning samt för värdepappersföretagets ekonomiska situation och resultat vid tidpunkten för ansökan.

ANVISNING (stycke 83)

- (83) 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
 - företaget har en strategi och verksamhetsplan för minst tre år
 - företaget har en tillräcklig kapitalbas i förhållande till risktagandet och riskhanteringssystemen och en kapitaltäckningsplan har upprättats.

5.7.1 Verksamhetsplan

- (84) Med stöd av 10 § 1 mom. 1 punkten i VPFMF ska det för bedömning av de finansiella verksamhetsförutsättningarna till ansökan om verksamhetstillstånd fogas en verksamhetsplan som ska innehålla en detaljerad utredning om den tilltänkta verksamhetens art och omfattning samt om verksamhetens fördelning på tillhandahållande av investeringstjänster, tillhandahållande av sidotjänster och bedrivande av annan affärsverksamhet, och utredning om kundkretsen, personalen och ersättningsystemen.
- (85) Enligt 10 § 2 mom. i VPFMF ska verksamhetsplanen vidare innehålla utredning om de funktioner som är tänkta att bedrivas genom ombud eller anknutet ombud eller som ska läggas ut på entreprenad. Av ansökan ska framgå namnen på och kontaktuppgifterna till ombuden och de anknutna ombuden och till dem som sköter de funktioner som ska läggas ut på entreprenad.

ANVISNING (styckena 86–87)

- (86) Enligt Finansinspektionens tolkning bör den tilltänkta verksamheten för de tre följande åren, produkterna, den uppskattade marknadsandelen, kundkretsen, risktagandenivåerna för olika riskkategorier, personalen och ersättningsystemen samt samarbetspartners framgå av verksamhetsplanen.
- (87) Kraven på kapital och kapitaltäckning medför för sin del begränsningar för värdepappersföretagets verksamhet. Enligt Finansinspektionens tolkning bör utredningarna om risktagandenivåerna för olika riskkategorier därför också beakta värdepappersföretagets riskhanteringsförmåga.

5.7.2 Minimikapital

- (88) I 6 kap. 1 § i ITL föreskrivs om minimikapitalet för värdepappersföretag.
- (89) Enligt 6 kap. 1 § 4 mom. i ITL ska ett värdepappersföretag som endast tillhandahåller investeringsrådgivning eller förmedling av order och som inte innehar kundmedel ha
- 1) ett aktiekapital på minst 50 000 euro
 - 2) en ansvarsförsäkring som gäller i alla EES-stater och ersätter skador som värdepappersföretaget ansvarar för enligt denna lag med ett försäkringsbelopp på minst 1 000 000 euro per skada och sammanlagt 1 500 000 euro för samtliga skador per år, eller

3) en sådan kombination av aktiekapital enligt 1 punkten och ansvarsförsäkring enligt 2 punkten som täcker ansvarsnivån enligt 1 eller 2 punkten.

(90) I de situationer som avses i 6 kap. 1 § 4 mom. 3 punkten i ITL ska dock värdepappersföretaget alltid ha ett minimiaktiekapital på 2 500 euro (minimikapitalkrav enligt 1 kap. 3 § 1 mom. i aktiebolagslagen).

(91) Med stöd av 6 kap. 1 § 6 mom. i ITL ska aktiekapitalet vara tecknat i sin helhet när verksamhetstillståndet beviljas.

ANVISNING (stycke 92)

(92) Om värdepappersföretagets aktiekapital understiger 50 000 euro och företaget har en kombination av aktiekapital och ansvarsförsäkring enligt 6 kap. 1 § 4 mom. 3 punkten i ITL, täcker kombinationen enligt Finansinspektionens tolkning ansvarsnivån när ansvarsförsäkringen är minst 20 gånger så stor som det aktiekapital som den täcker (aktiekapital som ska täckas = 50 000 euro – värdepappersföretagets aktiekapital) per skada och sammanlagt minst 30 gånger så stor som samtliga skador per år.

5.7.3 Lönsamhets- och kapitaltäckningsanalys

(93) Enligt 10 § 1 mom. 2–4 punkten i VPFMF ska till tillståndsansökan fogas följande utredningar för att värdepappersföretagets finansiella verksamhetsförutsättningar ska kunna bedömas:

- lönsamhetsbedömningar och lönsamhetsmål samt prognoser för resultat och balansräkning, inklusive motivering till prognoserna, för de tre följande åren
- en uppskattning av kapitaltäckningen för de tre följande åren och en plan för tryggnad av tillräcklig kapitaltäckning och likviditet
- en utredning om tillgången på kapital (kapitalplan), kalkyler över hur kapitalkraven uppfylls enligt riskområde och en beskrivning av hur den interna kapitalutvärderingen ordnas.

ANVISNING (styckena 94–95)

(94) Enligt Finansinspektionens tolkning bör det i lönsamhets- och kapitaltäckningsanalysen enligt 10 § 2 mom. 2–4 punkten i VPFMF 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.

(95) Finansinspektionen rekommenderar att uppskattningar av uppfyllda kapitalkrav och kapitaltäckningen samt en beskrivning av den interna kapitalutvärderingsprocessen upprättas enligt Finansinspektionens standarder om kapitalkrav. De centrala principerna för den interna kapitalutvärderingen framgår av Finansinspektionens standard 4.2 *Företagens interna kapitalutvärdering*.

5.8 Intern kontroll och riskhantering

(96) Enligt 7 kap. 8 § i ITL ska ett värdepappersföretag ha en tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med hänsyn till verksamheten.

ANVISNING (styckena 97–98)

(97) Vid bedömningen av internkontrollen och riskhanteringen beaktar Finansinspektionen särskilt att

- styrelsen har antagit allmänna principer för intern kontroll och riskhantering
- värdepappersföretaget och företagen i dess finansiella företagsgrupp har en intern kontroll som är tillfredsställande med hänsyn till verksamhetens art och omfattning
- internkontrollen är effektiv och tillförlitlig
- internkontrollen och riskhanteringen täcker värdepappersföretagets alla verksamheter, även utlagda verksamheter och verksamheter som drivs genom ombud eller anknutna ombud
- riskhanteringen säkerställer att värdepappersföretaget och företagen i dess finansiella företagsgrupp inte tar så stora risker i sin verksamhet att kapitaltäckningen eller den gruppbaseade tillsynen väsentligt äventyras
- värdepappersföretaget har interna kontrollrutiner för identifiering, analys och begränsning av riskerna i verksamheten
- värdepappersföretaget har rapporterings- och redovisningssystem som organisatoriskt är oberoende av den operativa verksamheten.

(98) Närmare bestämmelser om riskhantering och intern kontroll finns i Finansinspektionens standard 4.1 *Organisation av intern kontroll*.

5.8.1 Inrättande av oberoende funktioner

(99) Med stöd av 11 § 1 mom. 2–6 punkten i VPFMF ska till ett värdepappersföretags tillståndsansökan fogas en beskrivning av eller utredning om:

- hur bedömningen av den interna kontrollen, riskhanteringen och den riskhantering som är oberoende av affärsverksamheten ordnas,
- hur den interna revisionen ordnas
- hur tillsynen (compliance) över lagligheten i funktionerna och tillsynen över iakttagandet av de interna förfaringssätten ordnas
- de system och metoder med hjälp av vilka värdepappersföretaget ämnar följa upp och hantera de risker som avses i 6 kap. 2 § i ITL,
- tryggheten av ett tillräckligt informationsutbyte, riskhanteringen och den interna kontrollen i fråga om funktioner som bedrivs genom ombud eller anknutet ombud eller som ska läggas ut på entreprenad.

ANVISNING (styckena 100–102)

- (100) Finansinspektionen rekommenderar att värdepappersföretaget upprättar följande oberoende funktioner för sina samtliga verksamhetsområden för att säkerställa en effektiv och heltäckande intern kontroll:
- riskkontrollfunktion (risk control function)
 - funktion för regelefterlevnad (compliance function)
 - internrevisionsfunktion (internal audit function).
- (101) Finansinspektionen rekommenderar att det till ansökan bifogas upplysningar om internrevisions- och compliance-ansvariga enligt blankett S3 till rapporteringsstandard *RA1.4 Rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning*.
- (102) Bestämmelser om inrättandet av en funktion för regelefterlevnad (compliance function) och en internrevisionsfunktion (internal audit function) finns i Finansinspektionens standard 1.3 *Intern styrning och organisation av verksamheten*.

5.8.2 Kreditrisker

- (103) Med stöd av 11 § 1 mom. 7 punkten i VPFMF ska till ansökan fogas en beskrivning av eller utredning om:
- målen för kreditgivningen och principerna för risktagandet och kreditgivningsprocessen
 - systemen för identifiering, mätning, uppföljning och kontroll av kreditriskerna samt
 - en bedömning av hur kreditriskerna hanteras.

ANVISNING (styckena 104–105)

- (104) Vid bedömningen av kreditriskhanteringen beaktar Finansinspektionen särskilt att
- värdepappersföretaget har en av styrelsen antagen kreditriskstrategi och med hänsyn till verksamhetens art och omfattning tillräckliga och effektiva system för identifiering, mätning, begränsning, uppföljning och kontroll av kreditriskerna som ett led i den samlade hanteringen av riskerna i verksamheten
 - värdepappersföretaget enligt sin kreditriskstrategi inte i utlåningen eller investeringsverksamheten tar sådana kreditrisker som äventyrar kapitaltäckningen i värdepappersföretaget eller dess finansiella företagsgrupp eller värdepappersföretagets likviditet
 - det finns tillräckliga resurser för kreditriskhanteringen
 - ansvarsfördelningen mellan personerna inom kreditriskhanteringen är definierad
 - organisationen har en fristående enhet för kreditriskkontroll som rapporterar till högsta ledningen och är oberoende av den operativa verksamheten.
- (105) Närmare bestämmelser om kreditrisker finns i Finansinspektionens standard *4.4a Hantering av kreditrisker*.

5.8.3 Marknadsrisker

- (106) Detta avsnitt gäller enbart sådana värdepappersföretag som exponeras för marknadsrisk i sin verksamhet.
- (107) Till tillståndsansökan ska med stöd av 11 § 1 mom. 2 punkten i VPFMF fogas en beskrivning av hur bedömningen av den interna kontrollen, riskhanteringen och den riskhantering som är oberoende av affärsverksamheten ordnas,

ANVISNING (styckena 108–110)

- (108) Av bestämmelsen i stycket ovan följer enligt Finansinspektionens tolkning att följande utredningar om hanteringen av marknadsrisker ska bifogas till ansökan:
- beskrivning av principerna för hantering av ränte-, valuta-, aktie- och råvarurisker (beskrivningen bör innehålla principerna för riskidentifiering, riskmätning och risklimitsättning)
 - en utredning om hur ett handelslager definieras och om principerna för investeringsverksamheten.
- (109) Vid bedömningen av hanteringen av marknadsrisker beaktar Finansinspektionen särskilt att
- marknadsriskhanteringen i värdepappersföretaget och företagen i dess finansiella företagsgrupp är på en tillfredsställande nivå med hänsyn till verksamhetens art och omfattning
 - styrelsen har fastställt interna kontrollrutiner som möjliggör identifiering, analys och begränsning av marknadsriskerna i verksamheten
 - styrelsen har antagit en marknadsriskstrategi som garanterar att värdepappersföretaget och företagen i dess finansiella företagsgrupp inte i sin verksamhet tar så stora marknadsrisker att företagets kapitaltäckning eller den konsoliderade kapitaltäckningen väsentligt äventyras
 - det finns tillräckliga resurser för marknadsriskhanteringen
 - ansvarsfördelningen mellan organisationen för marknadsriskhanteringen och relaterade enheter, organ och personer inom marknadsriskhanteringen är definierad
 - värdepappersföretaget har en fristående funktion för granskning av riskhanteringen som rapporterar till högsta ledningen och är oberoende av den risktagande verksamheten.
- (110) Närmare bestämmelser om hantering av marknadsrisker och kapitalkravet för marknadsrisker finns i Finansinspektionens standard *4.4 c Hantering av marknadsrisk* och i föreskrifter och anvisningar *25/2013 Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar*.

5.8.4 Likviditetsrisk

- (111) Till tillståndsansökan ska med stöd av 11 § 1 mom. 2 punkten i VPFMF fogas en beskrivning av hur bedömningen av den interna kontrollen, riskhanteringen och den riskhantering som är oberoende av affärsverksamheten ordnas.

ANVISNING (styckena 112–114)

- (112) Av bestämmelsen i stycket ovan följer enligt Finansinspektionens tolkning att följande utredningar om hanteringen av likviditetsrisker ska bifogas till ansökan:
- en likviditetsstrategi antagen av styrelsen och principerna för likviditetsriskhantering
 - en beskrivning av likviditetsrisken i företagets verksamhet, principerna för mätning av likviditetsrisk och en beskrivning av mätningmetoder och antaganden.
 - principerna för likviditetslimitsättning, en beskrivning av alternativa scenarier för uppföljning av likviditetsrisker och en kontinuitetsplan.
- (113) Vid bedömningen av hanteringen av likviditetsrisker beaktar Finansinspektionen särskilt att
- värdepappersföretaget och företagen i dess finansiella företagsgrupp har tillfredsställande system för likviditetshantering med hänsyn till verksamhetens art och omfattning
 - likviditetsstrategin och principerna för likviditetsriskhantering som antagits av högsta ledningen garanterar att värdepappersföretagets likviditet i förhållande till verksamheten har säkrats på ett tillfredsställande sätt
 - uppgifterna och ansvarsfördelningen för hantering och kontroll av likviditeten har definierats
 - hänsyn även tas till olika alternativa framtidsscenarier vid uppföljningen av likviditetsrisker
 - värdepappersföretaget har en kontinuitetsplan för finansieringen i händelse av en likviditetskris.
- (114) Närmare bestämmelser om likviditetsrisker finns i Finansinspektionens standard *4.4d Hantering av likviditetsrisker*.

5.8.5 Operativa risker

- (115) Till tillståndsansökan ska med stöd av 11 § 1 mom. 2 punkten i VPFMF fogas en beskrivning av hur bedömningen av den interna kontrollen, riskhanteringen och den riskhantering som är oberoende av affärsverksamheten ordnas.

ANVISNING (styckena 116–118)

- (116) Av bestämmelsen i stycket ovan följer enligt Finansinspektionens tolkning att följande utredningar om hanteringen av operativa risker bör bifogas till ansökan:
- en beskrivning och bedömning av de operativa riskerna i samband med alla betydande produkter, funktioner, processer och system
 - en beskrivning av förfarandet vid godkännande av nya produkter eller tjänster
 - upplysningar om det planerade försäkringsskyddet.
- (117) Vid bedömningen av hanteringen av operativa risker beaktar Finansinspektionen särskilt att
- operativa risker hanteras och bedöms som en egen riskkategori

- värdepappersföretaget identifierar de viktigaste operativa riskerna i verksamheten
- värdepappersföretagets högsta ledning har antagit principer för hantering av operativa risker med definitioner av de viktigaste processerna för hantering av operativa risker
- för kontrollen av risktagandet svarar en riskkontrollfunktion som är oberoende av den risktagande verksamheten och riskhanteringen
- hanteringen av operativa risker är organiserad så att den motsvarar kraven med hänsyn till verksamhetens art och omfattning.

(118) Närmare bestämmelser om operativa risker finns i Finansinspektionens standard *4.4b Hantering av operativa risker*.

5.8.6 System för kundidentifiering och kundkontroll

(119) Enligt 3 § 2 mom. 5 punkten i lagen om Finansinspektionen ska Finansinspektionen övervaka att värdepappersföretaget följer bestämmelserna och föreskrifterna om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

(120) Med kundidentifiering och kundkontroll avses rutiner som värdepappersföretaget tillämpar för att försäkra sig om kundens identitet och att det känner till kundens verksamhet och bakgrund i den omfattning som kundförhållandet kräver.

(121) Enligt 12 kap. 3 § i ITL och enligt penningtvättslagen ska ett värdepappersföretag lägga upp tillförlitliga system för kundidentifiering och kundkontroll. Enligt penningtvättslagen ska vidare omfattningen av systemen ligga i proportion till resultatet av riskbedömningen

(122) Till tillståndsansökan ska enligt 13 § i VPFMF fogas utredning och av ledningen godkända interna anvisningar om systemet för kundidentifiering och kundkontroll och om hur de anställda kan försäkra sig om att iakttä utrednings- och rapporteringskyldigheterna enligt bestämmelserna om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Till ansökan ska dessutom enligt VPFMF fogas utredning om förvaringen av identifieringshandlingar, uppgifter om de ansvariga personerna och en beskrivning av utbildningsprogrammet för personalen.

ANVISNING (styckena 123–124)

(123) Vid bedömningen av systemen för kundidentifiering och kundkontroll beaktar Finansinspektionen särskilt att:

- värdepappersföretaget har tillfredsställande riskhanteringsmetoder för att förhindra såväl missbruk som penningtvätt och finansiering av terrorism; värdepappersföretaget bör göra en kartläggning av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som hänger samman med verksamhetsområdet, produkterna, tjänsterna, den tekniska utvecklingen och kundernas och deras verksamhet och transaktioner
- värdepappersföretaget har metoder för kundidentifiering och kundkontroll och för fortlöpande övervakning som är tillfredsställande med hänsyn till verksamhetens art och omfattning
- värdepappersföretaget har lagt upp en funktion för kundkontroll på ett tillförlitligt sätt inom sin organisation

- värdepappersföretaget 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.

(124) Förutom i penningtvättslagen och -förordningen 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*.

5.8.7 Datasystem, datasäkerhet och kontinuitetsplanering

- (125) Med stöd av 11 § 1 mom. 9 punkten i VPFMF ska till ansökan fogas en beskrivning av datasystemen, dataadministrationsstrategin och organisationen för dataadministration samt de datatekniska tjänster som ska läggas ut på entreprenad.
- (126) Med stöd av 11 § 1 mom. 10 punkten i VPFMF ska till ansökan fogas en beskrivning av organisationen av och ansvaret och principerna för datasäkerheten samt hanteringen av de risker som har samband med datasäkerheten. Med stöd av 11 § 1 mom. 11 punkten i VPFMF ska till ansökan fogas de centrala anvisningarna som hänför sig till datasäkerheten.
- (127) Med stöd av 11 § 1 mom. 12 och 13 punkten i VPFMF ska till ansökan fogas en utredning om hur värdepappersföretaget har förberett sig för att kunna fortsätta verksamheten vid störningar och kontinuitetsplaner för värdepappersföretagets centrala funktioner. Kontinuitetsplanerna ska också täcka eventuella utlagda verksamheter.

ANVISNING (styckena 128–129)

- (128) Finansinspektionen rekommenderar att det till ansökan dessutom bifogas riskanalyser av datasäkerheten och en redogörelse för interna och externa utvärderingar av företagets egen datasäkerhet.
- (129) Vid bedömningen av datasystemen, datasäkerheten och kontinuitetsplaneringen beaktar Finansinspektionen särskilt att
- värdepappersföretaget har tillräckliga och lämpliga datasystem i förhållande till verksamhetens art och omfattning
 - värdepappersföretaget 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

- värdepappersföretaget 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
- värdepappersföretagets allmänna datasäkerhet och de olika datasystemens säkerhetsnivå är tillfredsställande i förhållande till verksamhetens art och omfattning, hoten mot systemen och den allmänna tekniska utvecklingsnivån
- värdepappersföretaget har de resurser och delegerat det ansvar som behövs för att upprätthålla en tillfredsställande nivå på datasäkerheten
- datasäkerhetsriskerna analyseras regelbundet
- värdepappersföretaget har uppdaterade datasäkerhetsprinciper och -regler
- värdepappersföretaget har upprättat kontinuitetsplaner för de centrala funktionerna i händelse av störningar i verksamheten.

(130) Närmare bestämmelser om datasystem och datasäkerhet finns i Finansinspektionens standard *4.4b Hantering av operativa risker*.

5.8.8 Bokföringssystem

(131) Med stöd av 11 § 1 mom. 8 punkten i VPFMF ska till ansökan fogas en utredning om bokföringssystemet och bokföringsmetoderna.

ANVISNING (styckena 132–133)

(132) Enligt Finansinspektionens tolkning bör utredningen enligt 11 § 1 mom. 8 punkten i VPFMF innehålla bland annat en allmän beskrivning av bokföringssystemet, gränssnitten mellan delbokföringssystemen, den manuella avstämningen och avstämningen i datasystemen.

(133) Vid bedömningen av bokföringssystemet beaktar Finansinspektionen särskilt att

- bokföringssystemet är tillförlitligt och funktionssäkrat genom kontinuitetsplaner
- bokföringssystemet kan generera tillräckligt detaljerade uppgifter för lednings- och myndighetsrapporteringen
- värdepappersföretagets system uppfyller kriterierna i handels- och industriministeriets beslut om de metoder som skall användas vid bokföring (47/1998) och bokföringsnämndens allmänna anvisning om metoder som skall användas vid maskinläsbar bokföring (utfärdad 22.5.2000).

5.8.9 Utläggning av verksamhet

(134) Enligt 7 kap. 4 § 1 mom. i ITL kan ett värdepappersföretag lägga ut tillhandahållandet av investeringstjänster eller andra för dess verksamhet viktiga funktioner på entreprenad, om detta inte medför olägenhet för värdepappersföretagets riskhantering eller internkontroll

eller för värdepappersföretagets affärsverksamhet eller någon annan funktion som är viktig för verksamheten. Trots utläggningen ansvarar värdepappersföretaget för sina åtaganden enligt lagen om investeringstjänster.

- (135) Enligt 7 kap. 7 § 1 mom. i ITL får ett värdepappersföretag tillhandahålla vissa i lagen föreskrivna tjänster genom förmedling av anknutet ombud. Anknutna ombud handlar på företagets vägnar och under dess ansvar. Ett anknutet ombud kan handla för endast ett värdepappersföretags räkning.
- (136) Med stöd av 10 § 2 mom. i VPFMF ska tillståndsansökan innehålla en utredning om funktioner som är tänkta att bedrivas genom ombud eller anknutet ombud eller som ska läggas ut på entreprenad. Av ansökan ska dessutom framgå namnen på och kontaktuppgifterna till ombuden och till dem som sköter funktioner som ska läggas ut på entreprenad.

ANVISNING (stycke 137)

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

5.9 Ändring av värdepappersföretagets verksamhetstillstånd

- (138) Enligt 3 kap. 2 § 2 mom. i ITL kan värdepappersföretaget hos Finansinspektionen ansöka om ändring av sitt verksamhetstillstånd.

ANVISNING (stycke 139)

- (139) Värdepappersföretaget bör enligt Finansinspektionens tolkning till ändringsansökan bifoga de utredningar som är relevanta för ändringen av verksamhetstillståndet. Likaså bör utredningar lämnas om företagets finansiella förutsättningar att inleda den nya verksamheten.

5.10 Frivilligt avstående från verksamhetstillstånd

- (140) Med stöd av 26 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen kan ett värdepappersföretag ansöka om återkallelse av sitt verksamhetstillstånd. Värdepappersföretag som ansöker om återkallelse av verksamhetstillstånd ska ha upphört med den tillståndspliktiga verksamheten. Beslut om avslutande av verksamheten ska fattas i behörig ordning.

ANVISNING (stycke 141)

- (141) Enligt Finansinspektionens tolkning bör åtminstone följande utredningar bifogas till ansökan om återkallelse av verksamhetstillstånd :
- 1) en kopia av styrelsens/bolagsstämans beslut om att värdepappersföretaget har beslutat avstå från sitt verksamhetstillstånd
 - 2) styrelsens redogörelse och skriftliga försäkran om att företaget har upphört att tillhandahålla tillståndspliktiga investeringstjänster och att företaget inte innehar några

kundmedel, oavvecklade värdepapperstransaktioner eller andra öppna exponeringar eller uppdrag gentemot kunderna

- 3) ett revisorsyttrande om den redogörelse som avses ovan i 2 punkten.

6 Verksamhetstillstånd för fondbolag och förvaringsinstitut

6.1 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, till ansökan om verksamhetstillstånd för etablering av en filial till ett fondbolag från tredjeland i Finland samt till ansökan om tillstånd för etablering av en filial i utlandet (FondFMF).

6.2 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.

6.3 Tilltänkt verksamhet

6.3.1 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. 11 § 4, 5 och 9 punkten i ITL. Fondbolag och förvaringsinstitut får bedriva enbart sådan verksamhet och tillhandahålla sådana andra tjänster som de har tillstånd till.
- (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 9 § 1 mom. 1 och 2 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.

ANVISNING (styckena 9–10)

- (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.
- (10) Om fondbolaget ämnar bedriva kapitalförvaltning, investeringsrådgivning eller tjänster för förvaring av andelar i placeringsfonder eller fondföretag enligt 5 § 2 mom. i PlacFL, bör det enligt Finansinspektionens tolkning lämna åtminstone följande upplysningar om dessa verksamheter:
- kapitalförvaltning
 - typ av kapitalförvaltning (investeringsobjekt förvaltas enligt sådana med enskilda kunder ingångna avtal som innebär att uppdragstagaren helt eller delvis ges beslutanderätt)
 - kundmålgrupp och urvalskriterier (t.ex. minimiportföljstorlek)
 - beräknad summa förvaltade tillgångar
 - finansiella instrument och eventuella andra tillgångar som är föremål för kapitalförvaltning
 - grunderna för beräkning av avgifter och provisioner
 - rutinerna för inlämning av uppdrag och avveckling av avslut
 - kundrapportering
 - avtalsförslag.
 - investeringsrådgivning
 - typ av investeringsrådgivning
 - kundmålgrupp
 - vilka finansiella instrument den individuella investeringsrådgivningen gäller
 - eventuella avtalsförslag.
 - förvaringstjänster

- vilka förvaringstjänster som tillhandahålls (t.ex. förvaring av utländska fondandelar)
- hur de andra uppförandereglerna för tillhandahållande av investeringstjänster i ITL och i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar uppfylls.

6.4 Uppföranderegler för affärsverksamheten

- (11) Bestämmelser om fondbolagets verksamhet och uppgifter ingår i 4 kap. i PlacFL och bestämmelser om marknadsföring av fondandelar och fondbolagets informationskyldighet ingår i 13 kap. i PlacFL.
- (12) I fråga om de investerings- och sidotjänster som ska tillhandahållas ska till ansökan om verksamhetstillstånd med stöd av 11 § i FondFMF fogas en utredning om hur fondbolaget ser till att bestämmelserna om organisation av verksamheten i samband med investerings- och sidotjänster, om uppförandereglerna i kundrelationer och om förhindrande av marknadsmissbruk följs.

ANVISNING (stycke 13)

- (13) Närmare bestämmelser om uppförandereglerna för tillhandahållande av investeringstjänster ingår i avsnitt 6.3.3 nedan och i kap. 4 och 9 i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar *3/2011 Organisatoriska krav och uppföranderegler för placeringsfondsverksamhet*.

6.5 Medlemskap i ersättningsfonden för investerare

- (14) Fondbolag som ämnar bedriva verksamhet enligt 5 § 2 mom. i lagen om placeringsfonder ska enligt 11 kap. 1 § 1 mom. i ITL höra till ersättningsfonden för investerare.
- (15) Till tillståndsansökan ska med stöd av 9 § 5 mom. 1 punkten i FondFMF fogas en kopia av ansökan om medlemskap i ersättningsfonden för investerare.

6.6 Intern styrning

6.6.1 Ledning och organisation av verksamheten

- (16) 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.
- (17) Till ansökan ska med stöd av 10 § 1 mom. 1 punkten i FondFMF fogas en beskrivning av bolagets organisation, uppgifts- och ansvarsfördelning och system för beslutsfattande. Till ansökan ska vidare med stöd av 10 § 2 och 3 mom. i FondFMF fogas arbetsordningar för de beslutsfattande organen samt interna verksamhetsregler.

ANVISNING (styckena 18–20)

- (18) 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.
- (19) 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 högstående 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.
- (20) Närmare bestämmelser om uppläggningsen av den interna styrningen finns också i Finansinspektionens standard *1.3 Intern styrning och organisation av verksamheten*.

6.6.2 Högsta ledningen i fondbolag och förvaringsinstitut

- (21) 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.

- (22) 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.

6.6.3 Högsta ledningens lämplighet och kompetens

- (23) 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.
- (24) 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.
- (25) 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.
- (26) Till ansökan ska med stöd av 14 § i FondFMF fogas en utredning om vandel, erfarenhet och övrig lämplighet (fit & proper-rapport) om alla personer i den högsta ledningen.

ANVISNING (styckena 27–28)

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

6.6.4 Personal och kompetens

- (29) Enligt 10 § 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.

ANVISNING (styckena 30–32)

- (30) 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.
- (31) 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.
- (32) Närmare bestämmelser om personalen och dess kompetens finns i Finansinspektionens standard *4.4b Hantering av operativa risker*.

6.6.5 Revisorer

- (33) Enligt 36 § 2 mom. i PlacFL ska minst en av bolagets revisorer vara en CGR-revisor eller CGR-sammanslutning som avses i 2 § 2 punkten i revisionslagen.
- (34) Enligt 36 § 1 mom. i PlacFL ska ett fondbolags bolagsstämma 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.
- (35) Enligt 8 § i FondFMF ska av ansökan framgå namnen på fondbolagets revisorer samt vilken revisor eller revisionsammanslutning som är en av Centralhandelskammaren godkänd revisor eller revisionsammanslutning.
- (36) Med stöd av 8 § i FondFMF ska namnet på förvaringsinstitutets revisor och eventuella revisorssuppleant framgå av ansökan.
- (37) Till ansökan ska dessutom med stöd av 8 § i FondFMF fogas ett utdrag ur eller en kopia av det protokoll från bolagsstämman eller den konstituerande stämman som gäller val av revisorer.

6.6.6 Ägarnas lämplighet

- (38) Enligt 5 f § 1 mom. och 9 e § 1 mom. i PlacFL ska ägarna i fondbolag och förvaringsinstitut vara tillförlitliga.
- (39) 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.

ANVISNING (styckena 40–41)

- (40) 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.

(41) Finansinspektionen rekommenderar att rapporterna upprättas på de rapportblanketter som finns i rapporteringsdelen av Finansinspektionens webbtjänst.

6.7 Upplýsingar om betydande bindningar

(42) 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.

(43) Bestämmelser om den utredning som ska lämnas om betydande bindningar finns i 7 § 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.

ANVISNING (styckena 44–46)

(44) Enligt Finansinspektionens tolkning kan avtalet enligt stycket ovan vara till exempel ett delägaravtal eller ett avtal om försäljningsbegränsningar eller förköpsrätt för aktierna.

(45) Enligt Finansinspektionens tolkning bör det av utredningen enligt 7 § 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.

(46) 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.

6.8 Finansiella verksamhetsförutsättningar, strategi och verksamhetsplan

(47) Ett fondbolag och ett förvaringsinstitut ska uppfylla förutsättningarna enligt PlacFL i fråga om verksamhet och finansiell ställning.

(48) Om fondbolaget/förvaringsinstitutet sedan tidigare bedriver affärsverksamhet, ska följande handlingar med stöd av 9 § 3 mom. i FondFMF fogas till ansökan:

- 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 49)

- (49) 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.

6.8.1 Verksamhetsplan

- (50) Enligt 9 § 1 mom. 1 punkten i FondFMF ska den tilltänkta verksamheten beskrivas funktion för funktion i en verksamhetsplan som bifogas ansökan. Motsvarande bestämmelser om förvaringsinstitut finns i 9 § 2 mom. 1 punkten i FondFMF.
- (51) Fondbolaget ska dessutom med stöd av 9 § 1 mom. 2 punkten i FondFMF lämna beskrivningar av fondandelsregistret, teckningar och inlösningar av fondandelar och av beräkningen av fondandelsvärdet.
- (52) Med stöd av 9 § 1 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.

ANVISNING (styckena 53–54)

- (53) Enligt Finansinspektionens tolkning bör den tilltänkta verksamheten för de tre kommande åren, produkterna, den uppskattade marknadsandelen, kundkretsen, risktagandenivåerna för olika riskkategorier, personalen och ersättningsystemen samt samarbetspartners framgå av verksamhetsplanen.
- (54) 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.

6.8.2 Startkapital/minimikapital

- (55) 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.

6.8.3 Lönsamhets- och kapitaltäckningsanalys

(56) Med stöd av 9 § 1 mom. 3 och 4 punkten, 9 § 2 mom. 2 punkten och 9 § 5 mom. 2 punkten i FondFMF ska till ansökan fogas följande utredningar för att de finansiella verksamhetsförutsättningarna ska kunna bedömas:

- 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)
- om fondbolaget ämnar bedriva sådan verksamhet som avses i 5 § 2 mom. i PlacFL, ska till ansökan fogas en utredning om tillgången på kapital (kapitalplan), kalkyler över hur kapitalkraven uppfylls enligt riskområde och en beskrivning av hur den interna kapitalutvärderingen ordnas.

ANVISNING (styckena 57–58)

(57) 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.

(58) Finansinspektionen rekommenderar att uppskattningar av uppfyllda kapitalkrav och kapitaltäckningen samt en beskrivning av den interna kapitalutvärderingsprocessen upprättas enligt Finansinspektionens standarder om kapitalkrav. De centrala principerna för den interna kapitalutvärderingen framgår av Finansinspektionens standard 4.2 *Företagens interna kapitalutvärdering*.

6.9 Organisation av verksamheten

- (59) Enligt 8 a § i PlacFL ska ett fondbolags verksamhet organiseras på ett tillförlitligt sätt med beaktande av arten av bolagets fondverksamhet.
- (60) Enligt 8 a § 2 mom. i PlacFL meddelar Finansinspektionen närmare föreskrifter om organiseringen av fondbolags verksamhet som behövs för genomförandet av kommissionens riskhanteringsdirektiv.
- (61) Till tillståndsansökan ska fogas de utredningar om organisering av verksamheten som anges i 10 § i FondFMF.

ANVISNING (stycke 62)

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

6.10 Riskhantering

(63) Enligt 30 a § i PlacFL ska ett fondbolag ha en tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem med hänsyn till verksamheten.

- (64) Enligt 30 a § 3 mom. i PlacFL meddelar Finansinspektionen närmare föreskrifter om kraven för riskhanteringssystem, övrig intern kontroll och intern styrning.
- (65) 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 riskexponeringen för placeringsfondens investeringar.
- (66) 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.
- (67) Till tillståndsansökan ska de upplysningar om internkontrollen och riskhanteringen som anges i 10 § i FondFMF fogas.

ANVISNING (stycke 68)

- (68) 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.).

6.10.1 System för kundidentifiering och kundkontroll

- (69) 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.
- (70) 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.
- (71) 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 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 72–73)

- (72) Vid bedömningen av systemen för kundidentifiering och kundkontroll beaktar Finansinspektionen särskilt att:
- 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.

(73) Förutom i penningtvättslagen och -förordningen 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*.

6.10.2 Datasystem, datasäkerhet och kontinuitetsplanering

(74) Med stöd av 10 § 1 mom. 15 punkten och 10 § 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.

(75) Enligt 10 § 1 mom. 16 punkten och 10 § 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 10 § 1 mom. 17 punkten och 10 § 3 mom. i FondFMF ska fondbolag och förvaringsinstitut till tillståndsansökan foga de centrala anvisningar som gäller datasäkerheten.

(76) Med stöd av 10 § 1 mom. 18 och 19 punkten i VPFMF 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.

ANVISNING (styckena 77–79)

- (77) Finansinspektionen rekommenderar att det till ansökan dessutom bifogas riskanalyser av datasäkerheten och en redogörelse för interna och externa utvärderingar av fondbolagets egen datasäkerhet.
- (78) 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.
- (79) Närmare bestämmelser om datasystem och datasäkerhet finns i Finansinspektionens standard *4.4b Hantering av operativa risker*.

6.10.3 Bokföringssystem

- (80) Med stöd av 10 § 1 mom. 14 punkten och 10 § 3 mom. i FondFMF ska fondbolag och förvaringsinstitut tillståndsansökan foga en utredning om bokföringssystemet och bokföringsmetoderna.

ANVISNING (styckena 81–82)

- (81) 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.
- (82) Vid bedömningen av bokföringssystemet beaktar Finansinspektionen särskilt att

- bokföringssystemet är tillförlitligt och funktionssäkrat genom kontinuitetsplaner
- bokföringssystemet kan generera tillräckligt detaljerade uppgifter för lednings- och myndighetsrapporteringen
- fondbolagets/förvaringsinstitutets system uppfyller kriterierna i handels- och industriministeriets beslut om de metoder som skall användas vid bokföring (47/1998) och bokföringsnämndens allmänna anvisning om metoder som skall användas vid maskinläsbar bokföring (utfärdad 22.5.2000).

6.10.4 Utläggning av verksamhet

- (83) 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.
- (84) Med stöd av 9 § 1 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.

ANVISNING (stycke 85)

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

6.11 Ändring av verksamhetstillstånd för fondbolag/förvaringsinstitut

- (86) 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 87)

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

6.12 Frivilligt avstående från verksamhetstillstånd

- (88) 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.
- (89) Till ansökan om återkallelse av tillstånd ska med stöd av 116 § i PlacFL fogas:
- 1) en kopia av bolagsstämmebeslut 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.

- (90) 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.
- (91) 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 förvarin

7 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.

7.1 Registreringar

7.1.1 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.

7.1.2 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.

7.1.3 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.

7.1.4 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.

7.1.5 Försäkringsförmedlare

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

7.1.5.1 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 förmyndarskapsärenden 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.

7.1.5.2 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 aktiebolag (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.aspxhttp://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.

8

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.

9

Ändringshistorik

Föreskrifterna och anvisningarna har ändrats på följande sätt efter ikraftträdandet:

Utfärdat 7.12.2015, gäller från 1.1.2016

- Avsnittet 9 har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 6/2015 av verksamhet och företagsstyrningssystem i liv- och skadeförsäkringsbolag som gäller fr.o.m 1.1.2016. Numering i kapitel 10 och 11 har ändras samtidigt.

Utfärdat 28.4.2016, gäller från 1.7.2016

- *Avsnittet 5 (Koncession för kreditinstitut) har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 3/2016 av koncessioner för kreditinstitut samt anmälningar om finländska kreditinstituts verksamhet utomlands och utländska kreditinstituts verksamhet i Finland som gäller fr.om 1.7.2016. Numering i kapitel 6-11 har ändras samtidigt.*

Utfärdat 22.11..2016, gäller från 1.1.2017

- *Avsnittet 7 (Auktorisation för betalningsinstitut) och 8.2 (Anmälningsskyldighet när betaltjänster tillhandahålls utan auktorisation) har upphävts med Föreskrifter och anvisningar 8/2016 av Betalningsinstitut och personer som utan auktorisation tillhandahåller betaltjänster som gäller fr.om 1.1.2017. Numering i kapitel 7-10 har ändras samtidigt.*