**Sijoituspalveluyrityksen toimilupahakemus**

Tämä lomake on tarkoitettu sijoituspalveluyrityksen toimilupaa hakeville tai muuttaville yhtiöille. Lomakkeen jokaiseen kohtaan on vastattava. Mikäli jokin kohta ei sovellu yhtiöön, niin merkitse kohtaan ”Ei sovellu” ja tarvittaessa lisää selitys. Kohtiin täytetään joko vastaus kokonaisuudessaan tai sen tiivistelmä sekä viittaus liitteeseen, josta asiaa koskeva tarkempi selvitys löytyy. Hakemuksen liitteet tulee numeroida kohdan mukaan.

Lomake perustuu pääasiassa seuraaviin sääntelyihin:

- Sijoituspalvelulaki (2012/747, SipaL);

- Valtiovarainministeriön asetus sijoituspalveluyrityksen toimilupahakemukseen, kolmannen maan sijoituspalveluyrityksen sivuliikkeen toimilupahakemukseen sekä sijoituspalveluyrityksen sivuliikkeen perustamista kolmanteen maahan koskevaan lupahakemukseen liitettävistä selvityksistä (234/2014, VMA);

- Komission delegoitu asetus (EU 2017/565) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU täydentämisestä sijoituspalveluyritysten toiminnan järjestämistä koskevien vaatimusten, toiminnan harjoittamisen edellytysten ja kyseisessä direktiivissä määriteltyjen käsitteiden osalta;

- Komission delegoitu asetus (EU 2017/1943) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU täydentämisestä sijoituspalveluyritysten toimiluvan yhteydessä annettavia tietoja ja sovellettavia vaatimuksia koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla;

- Sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 575/2013, (EU) N:o 600/2014 ja (EU) N:o 806/2014 muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/2033 (vakavaraisuusasetus);

- Rahanpesulaki (444/2017)

Lomake ei kuvaa tyhjentävästi tarvittavia selvityksiä. Ennen lomakkeen täyttämistä yhtiön tulee tutustua lomakkeessa viitattuun sääntelyyn, Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin (MOK) sekä Euroopan valvontaviranomaisten ohjeisiin koskien sijoituspalvelun tarjoajia. Ohjeet löytyvät Finanssivalvonnan verkkosivuilta Sääntely-osiosta.

Täytetty lomake liitteineen sekä liiteluettelo toimitetaan Finanssivalvonnan kirjaamoon joko sähköisesti osoitteeseen kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi tai paperimuotoisena postitse osoitteeseen Finanssivalvonta, kirjaamo, PL 103, 00101 Helsinki.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Hakemuksen tarkoitus | uusi toimilupa | toimiluvan muuttaminen |

|  |
| --- |
| 1. Toimilupaa hakevan yhtiön perustiedot (VMA 2 §) |
| **Yhtiön toiminimi**  Vastaa tähän |
| **Mahdolliset aputoiminimet**  Vastaa tähän |
| **Y-tunnus**  Vastaa tähän |
| **Postiosoite ja käyntiosoite, jos eri**  Vastaa tähän |
| **Kotipaikka**  Vastaa tähän |
| **Yhtiön toimipaikat Suomessa ja ulkomailla sekä pääkonttori Suomessa**  Vastaa tähän |
| **Hakemusvaiheen yhteyshenkilöiden nimet, sähköpostiosoitteet ja puhelinnumerot**  Vastaa tähän |
| **Laskutusosoite ja mahdollinen laskutusta koskeva sähköpostiosoite**  Vastaa tähän |
| **Liitteet: kaupparekisteriote, yhtiöjärjestys ja yhtiökokouksen päätös toimiluvan hakemisesta ja yhtiöjärjestyksen muuttamisesta sekä tarvittaessa valtuutus hakijan hakemusvaiheen yhteyshenkilölle. Toimilupamuutoksen osalta hallituksen päätös. Listaa toimitetut liitteet.**  Vastaa tähän |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2. Harjoitettava toiminta (SipaL 1 luku 15 § ja 25 §, 2 luku 3 §, VMA 3 § ja 10 §) | | |
| 1. Sijoituspalvelulain mukaiset sijoituspalvelut (SipaL 1 luku 15 §) ja oheispalvelut (SipaL 2 luku 3 §), joita yhtiö aikoo tarjota, sekä kuvaus muusta toiminnasta, jota yhtiö aikoo harjoittaa. | | |
| Sijoituspalvelut |  | 1. Toimeksiantojen välittäminen | |
|  | 2) Toimeksiantojen toteuttaminen | |
|  | 3) Kaupankäynti omaan lukuun | |
|  | 4) Omaisuudenhoito | |
|  | 5) Sijoitusneuvonta | |
|  | 6) Liikkeeseenlaskun takaaminen | |
|  | 7) Liikkeeseenlaskun järjestäminen | |
|  | 8) Monenkeskisen kaupankäynnin järjestäminen | |
|  | 9) Organisoidun kaupankäynnin järjestäminen | |
| Oheispalvelut |  | 1. Sijoituspalveluun liittyvien luoton ja muun rahoituksen myöntäminen | |
|  | 1. Yrityksille pääomarakenteita ja yritysjärjestelyitä koskevan neuvonnan tarjoaminen | |
|  | 1. Sijoituspalveluun liittyvän valuuttapalvelun tarjoaminen | |
|  | 4) Sijoitustutkimuksen tuottaminen ja levittäminen | |
|  | 5) Liikkeeseenlaskun takaamiseen liittyvien palvelujen tarjoaminen | |
|  | 6) Sijoituspalvelun tarjoaminen johdannaissopimusten kohde-etuuksilla, jotka eivät rahoitusvälineitä silloin, kun toiminta liittyy johdannaissopimuksilla harjoitettavaan toimintaan. | |
|  | 7) Rahoitusvälineiden säilyttäminen | |
|  | 8) Muun yllä mainittuun toimintaan verrattavan tai siihen läheisesti liittyvän toiminnan tarjoaminen. Lisää alle kuvaus toiminnasta.  Vastaa tähän | |
| Tarjottavat rahoitusvälineet |  | Julkisen kaupankäynnin kohteena olevat osakkeet | |
|  | Listaamattomat osakkeet | |
|  | Rahastot | |
|  | Joukkovelkakirjalainat | |
|  | Strukturoidut tuotteet | |
|  | Hyödykejohdannaiset | |
|  | Muut johdannaiset kuin hyödykejohdannaiset | |
|  | CFD:t (hinnanerosopimukset) | |
|  | Strukturoidut talletukset | |
| Algoritminen kaupankäynti ja suora sähköinen markkinoillepääsy |  | Yhtiö aikoo harjoittaa algoritmista kaupankäyntiä | |
|  | Yhtiö aikoo tarjota suoraa sähköistä markkinoillepääsyä | |
| Muu toiminta, jota yhtiö aikoo harjoittaa  Vastaa tähän | | | |
| 1. Lyhyt kuvaus pääasiallisesta liiketoiminnasta. Toimiluvan muutoshakemuksen osalta kuvaus suunnitelluista muutoksista liiketoimintaan sekä nykyisistä sijoituspalveluista ja oheispalveluista.   Vastaa tähän | | | |
| Liitteet:   * Liiketoimintasuunnitelma, jossa yksityiskohtainen selvitys harjoitettavaksi aiotun toiminnan laadusta ja laajuudesta, toiminnan jakautumisesta sijoituspalvelujen tarjoamiseen, oheispalvelujen tarjoamiseen ja muun liiketoiminnan harjoittamiseen palvelukohtaisesti sekä selvitys tarjottavista sijoitustuotteista (rahoitusvälineistä), asiakaskunnasta ja henkilöstöstä. Suunnitelman tulee lisäksi sisältää selvitys asiamiehen ja sidonnaisasiamiehen välityksellä harjoitettaviksi aiotuista sekä ulkoistettavista toiminnoista sekä mahdollisesta rajat ylittävästä toiminnasta.   Vastaa tähän | | | |

|  |
| --- |
| 3. Perustamispääoma (SipaL 6 luku 1 §, VMA 4 §, vakavaraisuusasetus 9 art) |
| Selvitys sijoituspalveluyrityksen perustamispääoman täyttymisestä ja kuvaus siihen liittyvistä pääomaeristä ja osakepääoman rekisteröinnistä. Mikäli pääomaa ei ole kokonaan maksettu, liitä selvitys pääoman maksamista koskevista sitoumuksista. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 4. Selvitys merkittävistä osakkeenomistajista ja näiden omistusosuuksista ja luotettavuudesta (SipaL 3 luku 4 §, VMA 5 §, Finanssivalvonnan omistajavalvontalomakkeet ja kohdeyritystä koskeva ilmoituslomake) |
| 1. Kuvaus yhtiön omistusrakenteesta 2. Listaa alle yhtiön osakkeenomistajista ne, jotka omistavat vähintään 10 % (suoraan tai välillisesti) yhtiöstä   Liitä hakemukseen omistajavalvontalomakkeet. Lomakkeet tulee toimittaa sekä oikeushenkilöistä (esim. yhtiö, joka omistaa sijoituspalveluyritystä) että luonnollisista henkilöistä (jos henkilö omistaa suoraan tai välillisesti vähintään 10 % omistamansa yhtiön kautta sijoituspalveluyritystä), koko omistusketjun loppuun asti kaikista vähintään 10 %:n omistajista.  Omistajavalvontailmoitukseen on aina liitettävä kohdeyritystä (= yhtiö, jota omistetaan) koskeva lomake kunkin omistajan osalta  Lomakkeet löytyvät <https://www.finanssivalvonta.fi/finanssisektorin-toimijalle/paaomamarkkinat/toimiluvat-ja-rekisterointi/sijoituspalvelun-tarjoajat/> |
| Vastaa tähän |
| Liitteet:   * Kuvaus yhtiön omistusrakenteesta * Omistajavalvontalomakkeet jokaisesta b-kohdan mukaisesta omistajasta * Kohdeyritystä koskeva lomake täytettynä kunkin omistajan osalta |

|  |
| --- |
| 5. Selvitys yhtiön johtoon kuuluvista henkilöistä ja näiden luotettavuus- ja pätevyysvaatimuksista (SipaL 6 b luku 4 §, Finanssivalvonnan Fit & proper -ilmoituslomake) |
| Listaa alle henkilöiden nimet, joista toimitetaan a) ja b)-kohtien selvitykset.   1. Selvitys (Fit & proper -ilmoitus liitteineen) yhtiön johtoon kuuluvista henkilöistä (hallitus, toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen sekä välittömästi toimitusjohtajan alaisuudessa toimivat henkilöt tai henkilöt, jotka tosiasiallisesti johtavat yhtiön toimintaa.) 2. Selvitys (Fit & proper -ilmoitus liitteineen) keskeisistä toiminnoista vastaavista henkilöstä, kuten compliance officer, sisäinen tarkastaja, riskienhallinnasta vastaava ja salkunhoidosta vastaava.   Lomakkeet löytyvät <https://www.finanssivalvonta.fi/finanssisektorin-toimijalle/paaomamarkkinat/toimiluvat-ja-rekisterointi/sijoituspalvelun-tarjoajat/> |
| Vastaa tähän |
| Liitteet:   * Organisaatiokaavio * Henkilöiden Fit & Proper -ilmoitukset liitteineen |

|  |
| --- |
| 6. Selvitys sijoituspalveluyrityksen sidonnaisuudesta (SipaL 7 luku 4 §, VMA 8 §) |
| Selvitys yhtiön merkittävästä sidonnaisuudesta sekä selvitys sopimuksista tai muista järjestelyistä, jotka johtavat tai saattavat johtaa sijoituspalveluyrityksen sidonnaisuuden syntymiseen. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 7. Sijoituspalveluyrityksen tilintarkastajat (SipaL 8 luku 2 §, VMA 9 §) |
| Ilmoita yhtiön tilintarkistajien nimet. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet:   * ote tai jäljennös yhtiön tilintarkastajien valitsemista koskevasta yhtiökokouksen tai perustamiskokouksen pöytäkirjasta, jos tilintarkastaja ei käy ilmi kaupparekisteristä. |

|  |
| --- |
| 8. Taloudelliset toimintaedellytykset (SipaL 6 luku, VMA 10 §, vakavaraisuusasetus 9 ja 12 art.) |
| Sijoituspalveluyrityksen taloudellisten toimintaedellytysten arvioimiseksi toimilupahakemukseen on liitettävä seuraavat tiedot. Liitteiden 8b. ja 8c. mallipohjat saa pyydettäessä Finanssivalvonnasta. |
| a) Kannattavuusarviot ja -tavoitteet (liiketoimintaennusteet) sekä tulos- ja tase-ennusteet ja niiden taustalla olevat oletukset seuraavalle kolmelle vuodelle |
| Vastaa tähän |
| b) Arvio omien varojen riittävyydestä seuraavalle kolmelle vuodelle toimittamalla liite 8 b täytettynä. |
| Vastaa tähän |
| c) Arvio vakavaraisuusasetuksen 12 artiklan edellytysten täyttymisestä liiketoiminnan ensimmäisenä vuotena toimittamalla liite 8c täytettynä. |
| Vastaa tähän |
| d) Selvitys pääoman saatavuudesta, laskelmat riskialueittaisesta pääomavaatimusten täyttymisestä ja kuvaus vakavaraisuuden hallinnan järjestämisestä |
| Vastaa tähän |
| e) Jos hakijalla on aiempaa liiketoimintaa, hakemukseen on liitettävä tilinpäätöstiedot. Jos hakija on konsernin osa, konsernitilinpäätöstiedot liitteineen kolmelta viimeiseltä tilikaudelta. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet:   * Yllä olevien kohtien laskelmat ja tilinpäätöstiedot * 8b. Arvio omien varojen riittävyydestä (mallipohja saatavilla Finanssivalvonnasta) * 8c. IFR 12 artikla kynnysarvot (mallipohja saatavilla Finanssivalvonnasta) |

|  |
| --- |
| 9. Sisäinen valvonta ja riskienhallinta (SipaL 6 b luku ja 7 luku 2 §, VMA 11 §, Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa MOK 8/2014) |
| Sijoituspalveluyrityksen sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan osalta hakemukseen on liitettävä seuraavat kuvaukset. Mikäli jokin kohdista ei sovellu yhtiöön, ilmoita vastauksessa syy siihen. Vastaa alla oleviin kohtiin sekä liitä sovellettavat yhtiön sisäiset toimintaohjeet. Mikäli jotakin toimintoa on ulkoistettu, niin liitä ao. ulkoitussopimus liitteeksi. |
| 1) Kuvaus sijoituspalveluyrityksen organisaatiosta, tehtävien ja vastuiden jaosta, päätöksentekojärjestelmästä, palkattavan henkilöstön määrästä (täysipäiväisten ja osa-aikaisten määrä), palkitsemisjärjestelmistä sekä henkilöstölle asetettavista ammatillisista vaatimuksista. |
| Vastaa tähän |
| 2) Yhtiön päätöksentekoelinten työjärjestykset |
| Vastaa tähän |
| 3) Kuvaus sisäisen valvonnan, riskienhallinnan ja liiketoiminnasta riippumattoman riskienhallinnan arvioinnin järjestämisestä |
| Vastaa tähän |
| 4) Kuvaus sisäisen tarkastuksen järjestämisestä |
| Vastaa tähän |
| 5) Kuvaus toimintojen laillisuuden ja sisäisten menettelytapojen noudattamisen valvonnan järjestämisestä (compliance) |
| Vastaa tähän |
| 6) Kuvaus niistä järjestelmistä ja menetelmistä, joilla sijoituspalveluyrityksen on tarkoitus seurata ja hallita sääntelyn mukaista yhtiön vakavaraisuutta ja maksuvalmiutta huomioiden liiketoiminnan riskit |
| Vastaa tähän |
| 7) Kuvaus riittävän tiedonkulun sekä riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan turvaamisesta asiamiehen ja sidonnaisasiamiehen välityksellä harjoitettavien sekä ulkoistettavien toimintojen osalta |
| Vastaa tähän |
| 8) Kuvaus luotonmyönnön tavoitteista ja riskinoton periaatteista, luoton myöntöprosessista, luottoriskien tunnistamis-, mittaamis-, seuranta- ja valvontajärjestelmistä sekä luottoriskien hallinnan arvioinnista |
| Vastaa tähän |
| 9) Kuvaus sijoituspalveluyrityksen varautumisesta toiminnan jatkumiseen häiriötilanteissa |
| Vastaa tähän |
| 10) Kuvaus sijoituspalveluyrityksen keskeisten toimintojen jatkuvuussuunnitelmista |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 10. Tietojärjestelmät ja tietoturvallisuus (SipaL 7 luku 2 §, VMA 11 §, MOK 8/2014) |
| Kuvaus sijoituspalveluyrityksen seuraavista asioista:   1. tietojärjestelmistä, tietohallintostrategiasta ja tietohallinto-organisaatiosta sekä ulkoistettavista tietotekniikkapalveluista; 2. tietoturvallisuusorganisaatiosta ja – vastuista, tietoturvallisuusperiaatteista ja tietoturvallisuuteen liittyvien riskien hallinnasta; 3. tietoturvallisuuteen liittyvistä keskeisistä ohjeista;   Hakemuksessa tulee kuvata myös ulkoistettavien tietotekniikkapalvelujen sijaintimaa. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 11. Toiminnan järjestämiseen ja menettelytapoihin liittyvät vaatimukset (SipaL 7 luku, 10 luku, VMA 12 §, komission delegoitu asetus (2017/565) ja ESMAn ohjeet) |
| Hakemukseen on liitettävä kuvaus, selvitys tai sisäinen toimintaohje alla luetelluista asioista. Toimintaperiaatteiden ja menettelyjen hyväksymisessä yhtiössä on huomioitava sijoituspalveluyrityksen hallituksen tehtävät SipaL 6 b luvun 2 §:n mukaisesti. Mikäli joku kohdista ei sovellu yhtiöön, niin ilmoita vastauksessa syy siihen. |
| 1. Eturistiriitojen hallinta |
| Vastaa tähän |
| 1. Toiminnan ulkoistamista koskevat periaatteet |
| Vastaa tähän |
| 1. Tuotehallintaa koskevat menettelyt |
| Vastaa tähän |
| 1. Menettelytavat koskien sijoitusneuvontaa ja rahoitusvälineistä tietoa antavien henkilöiden tarvittavasta tietämyksestä ja pätevyydestä |
| Vastaa tähän |
| 1. Sijoituspalveluyrityksen sisäpiirirekisteriä koskeva ohjeistus |
| Vastaa tähän |
| 1. Henkilökohtaisia liiketoimia koskevat säännöt |
| Vastaa tähän |
| 1. Asiakasluokittelu |
| Vastaa tähän |
| 1. Asiakassopimus tarjottavista palveluista |
| Vastaa tähän |
| 1. Markkinointia koskevat menettelytavat |
| Vastaa tähän |
| 1. Soveltuvuuden ja/tai asianmukaisuuden arviointia koskevat menettelytavat (ml. sisäiset periaatteet sekä soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviontilomake sekä soveltuvuuslausuntomalli) |
| Vastaa tähän |
| 1. Sijoituspalveluyrityksen tiedonantovelvollisuus |
| Vastaa tähän |
| 1. Kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen |
| Vastaa tähän |
| 1. Kannustimet |
| Vastaa tähän |
| 1. Toimeksiantojen huolellinen toteuttaminen (best execution) |
| Vastaa tähän |
| 1. Toimeksiantojen käsittely |
| Vastaa tähän |
| 1. Asiakasraportointi |
| Vastaa tähän |
| 1. Liiketoimista ja palveluista säilytettävät tiedot |
| Vastaa tähän |
| 1. Puhelujen ja sähköisten viestien tallennusvelvoitteiden toteuttaminen |
| Vastaa tähän |
| 1. Asiakasvalitusten käsittely ja ratkaisusuosituksia antavan toimielimen tiedot (FINE) (ml. hallituksen hyväksymät asiakasvalitusten hallintaperiaatteet) |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 12. Asiakasvarojen säilyttäminen ja käsittely (SipaL 9 luku) |
| Selvitys siitä, aikooko yhtiö hallita asiakasvaroja (rahoitusvälineet ja rahavarat) ja pitää asiakasvaroja hallussaan ja säilytyksessä. Selvityksen tulee sisältää kuvaus seuraavista asioista: |
| 1. asiakasvarojen säilyttämisessä käytettävistä järjestelyistä ja järjestelmistä; 2. resursseista ml. työnkulkukuvaukset sekä tehtävien ja vastuiden jako 3. kauppapaikkakohtainen selvitys rahavarojen, rahoitusvälineiden ja mahdollisten vakuuksien käsittelystä, selvityksestä ja säilyttämisestä 4. tiedot mahdollisesta ulkopuolisesta palveluntarjoajasta, jonka hallussa asiakkaan varoja säilytetään, palveluntarjoajien valintaa ja seurantaa koskeva menettely ja vastuut 5. selvitys mahdollisesta fyysisestä säilyttämisestä 6. selvitys nimetystä asiakasvaravastaavasta ja hänen tehtävistään. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet:   * Yhtiön sisäiset ohjeet |

|  |
| --- |
| 13. Kaupparaportointi (Euroopan rahoitusvälineiden markkinat -asetus (EU) 600/2014 (MiFIR) 26 art. ja komission delegoitu asetus (EU) 2017/590) |
| Selvitys kaupparaportoinnin järjestämisestä. Mikäli kaupparaportointivelvollisuus ei sovellu yhtiön suunniteltuun liiketoimintaan, niin ilmoita vastauksessa syy siihen. |
| 1. Yleinen kuvaus kaupparaportoinnin järjestelyistä. Aikooko yhtiö lähettää kaupparaportit Finanssivalvonnalle itse vai hyväksyttyä ilmoitusjärjestelmää (”ARM”) käyttäen vai hyödyntäen komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/590 4 artiklan mukaista toimeksiantojen välitystä? |
| Vastaa tähän |
| 1. Mikäli yhtiö lähettää kaupparaportit Finanssivalvonnalle itse tai hyväksyttyä ilmoitusjärjestelmää (”ARM”) käyttäen, lyhyt kuvaus komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/590 15 artiklan mukaisista raportoinnin menettelyistä ja järjestelyistä. |
| Vastaa tähän |
| 1. Mikäli yhtiö aikoo hyödyntää komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/590 4 artiklan mukaista toimeksiantojen välitystä, onko sillä sopimus raportoinnista välittäjän/välittäjien kanssa? |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 14. OTC-kaupankäynnin avoimuusvaatimukset (Euroopan rahoitusvälineiden markkinat -asetus (EU) 600/2014 (MiFIR) III Osasto, komission delegoitu asetus (EU) 2017/587 (RTS 1) ja komission delegoitu asetus (EU) 2017/583 (RTS 2) |
| 1. Aikaako yhtiö toimia kauppojen sisäisenä toteuttajana joillakin rahoitusvälineillä ja, jos kyllä, millä rahoitusvälineillä ja kuinka yhtiö järjestää hintatarjoustensa julkistamisen? |
| Vastaa tähän |
| 1. aikooko yhtiö toteuttaa omaan tai asiakkaidensa lukuun kauppaa rahoitusvälineillä kauppapaikkojen ulkopuolella ja, jos kyllä, millä rahoitusvälineillä ja kuinka yhtiö järjestää kauppojen tietojen julkistamisen? |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 15. Markkinoiden väärinkäyttö (Markkinoiden väärinkäyttöasetus (EU) 596/2014 16 (2) art. ja komission delegoitu asetus (EU) 2016/957) |
| Selvitys markkinoiden väärinkäytön estämistä koskevien säännösten noudattamisesta. |
| 1. Yleinen kuvaus käytössä olevista järjestelyistä, järjestelmistä ja menettelyistä, joiden avulla sijoituspalveluyritys pystyy arvioimaan epäilyttävää liiketointa tai toimeksiantoa koskevan ilmoituksen antamista varten, onko toimeksiannossa tai liiketoimessa mahdollisesti kyse sisäpiirikaupoista tai markkinoiden manipuloinnista taikka niiden yrityksestä. |
| Vastaa tähän |
| 1. Kuvaus siitä, minkälaisia väärinkäytösepäilyjä käytössä oleva automaattinen kaupankäynnin valvontajärjestelmä pystyy havaitsemaan. |
| Vastaa tähän |
| 1. Minkälaisia mahdollisia muita järjestelyitä yhtiö aikoo käyttää automaattisen valvontajärjestelmän lisäksi epäilyttävien toimeksiantojen ja liiketoimien havaitsemiseksi? |
| Vastaa tähän |
| 1. Mikäli käytössä ei ole automaattista kaupankäynnin valvontajärjestelmää, miten yhtiö varmistaa kaupankäynnin riittävän kattavan ja tehokkaan valvonnan MAR:n edellyttämällä tavalla ottaen huomioon yhtiön liiketoiminnan mittakaavan, kokoluokan ja luonteen. |
| Vastaa tähän |
| 1. Kuvaus epäilyttäviin liiketoimiin ja toimeksiantoihin liittyvästä koulutuksesta, jota sijoituspalveluyritys järjestää henkilökunnalleen, joka osallistuu epäilyttävien toimeksiantojen ja liiketoimien seurantaan, havaitsemiseen ja tunnistamiseen. |
| Vastaa tähän |
| 1. Sisäinen ohjeistus koskien epäilyttävien liiketoimien ja toimeksiantojen seurantaa, valvontaa sekä niistä ilmoittamista toimivaltaiselle viranomaiselle. |
| Vastaa tähän |
| 1. Kuvaus epäilyttävien liiketoimien ja toimeksiantojen käsittelyyn osallistuvien compliance-henkilöiden koulutuksesta ja työkokemuksesta, ellei jo sisältynyt muuhun toimitettuun selvitykseen. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet:   * Yhtiön sisäiset ohjeet |

|  |
| --- |
| 16. Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmä sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskienhallinta (VMA 13 §, Rahanpesulaki (444/2017) 2 luvun 3 §, 3 -4 luvut ja 9 luvun 1 §, MOK 2/2023 ja MOK 4/2023) |
| 1. Arvio yhtiön toimintaan liittyvästä rahapesun riskistä |
| Vastaa tähän |
| 1. Arvio yhtiön toimintaan liittyvästä terrorismin rahoittamisen riskistä |
| Vastaa tähän |
| Liitteet: Yhtiön johdon hyväksymä rahanpesulain 2 luvun 3 §:ssä tarkoitettu riskiarvio |
| 1. Kuvaus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvien toimintojen organisoinnista, vastuuhenkilöistä, tehtävien ja vastuiden jaosta mukaan lukien sisäinen valvonta ja mahdollinen sisäinen tarkastus. |
| Vastaa tähän |
| 1. Asiakkaan tuntemiseen liittyvät toimintaohjeet |
| Vastaa tähän |
| Liitteet:   * Rahanpesulain 9 luvun 1 §:n 3 momentissa tarkoitetut yhtiön omaan toimintaan soveltuvat käytännön toimintaohjeet asiakkaiden tuntemista koskevista menettelyistä sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvästä asiakasta koskevien tietojen hankkimisesta, jatkuvasta seurannasta ja selonottovelvollisuudesta sekä ilmoitusvelvollisuuden noudattamisesta |
| 1. Kuvaus asiakkaan tuntemistietojen sekä epäilyttäviä liiketoimia koskevien tietojen säilyttämistä koskevista menettelytavoista mukaan lukien toimenpiteet tietojen ajantasaisuuden ja olennaisuuden varmistamiseksi. |
| Vastaa tähän |
| 1. Kuvaus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevasta henkilöstön koulutuksesta (ml. koulutuksen seuranta ja vastuuhenkilö) |
| Vastaa tähän |
| 1. Kuvaus rahanpesulain 9 luvun 1 §:n 2 momentissa tarkoitetuista toimenpiteistä työntekijöiden suojelemiseksi. |
| Vastaa tähän |
| 1. Kuvaus riittävän tiedonkulun sekä riskienhallinnan ja muun sisäisen valvonnan turvaamisesta ulkoistettavien ja asiamiehen välityksellä harjoitettavien toimintojen sekä rahanpesulain 3 luvun 7 §:ssä tarkoitetun kolmannen osapuolen käytön osalta. |
| Vastaa tähän |
| 1. Kuvaus menettelytavoista, jotka on laadittu sen varmistamiseksi, että yhtiö noudattaa asiakkaan tuntemisessa eräiden Suomelle Yhdistyneiden Kansakuntien ja Euroopan unionin jäsenenä kuuluvien velvoitusten täyttämisestä annetun lain (659/1967) 1§:n ja 2 a §:n 1 momentissa tarkoitettuja asetuksia sekä päätöksiä, jotka on annettu varojen jäädyttämisestä terrorismin torjumiseksi annetun lain (325/2013) nojalla. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 17. Kirjanpito- ja tilinpäätösjärjestelmä (SipaL 7 luku 2 §, VMA 11 §, Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016) |
| Selvitys kirjanpitojärjestelmästä ja -menetelmistä sekä käytettävästä kirjanpitostandardista. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 18. Sijoittajien korvausrahaston jäsenyys (SipaL 11 luku, VMA 10 §) |
| Mikäli yhtiön tulee olla sijoittajankorvausrahaston jäsen, niin hakemukseen on liitettävä jäljennös hakemuksesta, jolla yhtiö on hakenut sijoituspalvelulain 11 luvussa tarkoitetun sijoittajien korvausrahaston jäsenyyttä. |
| Vastaa tähän |

|  |  |
| --- | --- |
| Paikka ja päivämäärä | Vastaa tähän |
| **Allekirjoitus** |  |
| **Nimenselvennys** | Vastaa tähän |

**LISÄÄ HAKEMUKSEN LIITTEEKSI LIITELUETTELO (liitteet numerojärjestyksessä listattuna)**