Joukkorahoituspalvelun tarjoajan toimilupahakemus

Tämä lomake perustuu EU:n joukkorahoitusasetukseen (2020/1503) ja komission delegoituun asetukseen liittyen toimilupahakemukseen (2022/2112).

Hakijan tulee täyttää hakemus suomeksi tai ruotsiksi. Mahdollisesta englannin kielen käytöstä pitää sopia erikseen Finanssivalvonnan kanssa.

Lomakkeen jokaiseen kohtaan on lähtökohtaisesti vastattava. Jos joku kohta ei sovellu hakijaan, kohtaan merkitään "ei sovellu". Kohtiin täytetään lyhyt kuvaus otsikon asiasta ja sitä kuvataan tarpeen mukaan tarkemmin liitteessä. Hakemuksen liitteet luetellaan tässä lomakkeessa.

Täytetty lomake liitteineen toimitetaan Finanssivalvonnan kirjaamoon sähköisesti kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Sähköpostiviestin aihekenttään tulee kirjoittaa ”Toimilupahakemus joukkorahoituspalvelun tarjoaja – [Yhtiön nimi]".

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hakemus on  julkinen  salainen** | | |
| **Hakemuksen tarkoitus** | | |
| **uusi toimilupa** | **toimiluvan muuttaminen** | **toimiluvan peruuttaminen** |

|  |
| --- |
| 1. **Hakija** |
| Hakijan täydellinen virallinen nimi  Click or tap here to enter text. |
| Joukkorahoituspalvelujen tarjoamiseen käytettävä(t) toiminimi(-nimet)  Click or tap here to enter text. |
| Hakijan ylläpitämän verkkosivuston internetosoite  Click or tap here to enter text. |
| Hakijan virallinen osoite  Click or tap here to enter text. |
| Y-tunnus  Click or tap here to enter text. |
| Hakijan LEI-tunnus, jos olemassa (Legal Entity Identifier)  Click or tap here to enter text. |
| 1. **Hakemuksesta vastaavan henkilön nimi ja yhteystiedot** |
| Yhteyshenkilön täydelliset etu- ja sukunimet  Click or tap here to enter text. |
| Hakijan palveluksessa olevan yhteyshenkilön tehtävä tai ulkopuolisen henkilön asema sekä liite, että kyseisellä henkilöllä on valtuudet jättää hakemus  Click or tap here to enter text. |
| Postiosoite (jos eri osoite kuin hakijan virallinen osoite)  Click or tap here to enter text. |
| Puhelinnumero  Click or tap here to enter text. |
| Sähköpostiosoite  Click or tap here to enter text. |
| 1. **Oikeudellinen yhtiömuoto kansallisen lainsäädännön mukaisesti** |
| Click or tap here to enter text. |
| Kohdan 3 liitteet (esim. kaupparekisteriote):    Click or tap here to enter text. |
| 1. **Yhtiöjärjestys ja perustamisasiakirja, mikäli kyse perustettavasta yhtiöstä** |
| Kohdan 4 liitteet (yhtiöjärjestys):  Click or tap here to enter text. |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Toimintaohjelma, jossa esitetään joukkorahoituspalvelujen tyypit, joita hakija aikoo tarjota, ja joukkorahoitusalusta, jota se aikoo ylläpitää, mukaan lukien tiedot siitä, missä ja miten joukkorahoitustarjouksia aiotaan markkinoida** | |
| **5.1 Tiedot joukkorahoituspalvelujen tyypeistä** | |
| 1. joukkorahoituspalvelut, joita hakija aikoo tarjota (rastitaan oikeat vaihtoehdot):   Lainojen myöntämisen helpottaminen, mukaan lukien merkityksellisten tietojen (kuten lainojen maksukyvyttömyysasteiden) antaminen (lainamuotoinen joukkorahoitus)  Siirtokelpoisten arvopapereiden tai joukkorahoitustarkoituksessa sallittujen välineiden liikkeeseenlaskun järjestäminen ilman merkintätakausta sekä kyseisiä siirtokelpoisia arvopapereita ja joukkorahoitustarkoituksessa sallittuja välineitä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen (sijoitusmuotoinen joukkorahoitus);  Muu lainamuotoinen joukkorahoitus (Laki joukkorahoituspalvelun tarjoamisesta (203/2022) 1 § 2 kohta)   1. Jos hakija tarjoaa tai aikoo tarjota lainojen myöntämisen helpottamista (lainamuotoista joukkorahoitusta), niin aikooko hakija tarjota yksilöllistä lainasalkunhoitoa, mukaan lukien kuvaus kyseisen toiminnan harjoittamiseen liittyvistä sisäisistä järjestelyistä ja kuvaus sopimusjärjestelyistä, joita hakija aikoo tehdä hankkeiden toteuttajien ja sijoittajien kanssa (erityisesti valtuutukset, joita sijoittajat antavat hakijalle).   Click or tap here to enter text.   1. muut palvelut tai toiminnot, joita mahdollinen joukkorahoituspalvelun tarjoaja aikoo tarjota (rastitaan oikeat vaihtoehdot):   Varojen säilytys  Maksupalvelut  Erillisyhtiöiden käyttö joukkorahoituspalvelujen tarjoamiseen  Luottopisteytyksien soveltaminen joukkorahoitushankkeisiin  Joukkorahoitustarjousten hinnan ja/tai koron ehdottaminen  Ilmoitustaulun ylläpitäminen  Vararahastojen perustaminen ja ylläpitäminen   1. Hakijan tarjottaviksi suunniteltujen tarjousten tyypit (esimerkiksi lainapohjaiset hankkeet, pääomapohjaiset hankkeet, toimialan tai liiketoiminnan tyyppi, joukkorahoitusalustalla tarjottavat sijoitustyypit ja kohteena olevat sijoittajatyypit).   Click or tap here to enter text.   1. Valintaprosessi ja yksityiskohtaiset tiedot menettelyistä, joilla joukkorahoitusalustalle tulevat tarjoukset valitaan, mukaan lukien asianmukaista huolellisuutta koskevan menettelyn luonne ja laajuus hankkeen toteuttajien suhteen.   Click or tap here to enter text.   1. Järjestelyt joukkorahoitusalustalla esitettävien tarjousten julkistamiseksi ja miten joukkorahoitushankkeeseen liittyvistä sijoittajien eduista tiedotetaan asianomaiselle hankkeen toteuttajalle.   Click or tap here to enter text.   1. Kaikki muut palvelut/toiminnot, joita hakija tarjoaa (tai aikoo tarjota) ja jotka eivät kuulu asetuksen (EU) 2020/1503 soveltamisalaan ja joita voidaan tarjota unionin tai kansallisen lainsäädännön mukaisesti, mukaan lukien viittaukset asiaankuuluviin valtuutuksiin ja jäljennös niistä (soveltuvin osin).   Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 5.1 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **5.2 Tiedot joukkorahoitusalustasta**  Kuvaus seuraavista:   1. järjestelyt, joilla asetuksen (EU) 2020/1503 19 artiklassa tarkoitetut tiedot asetetaan saataville hakijan joukkorahoitusalustan verkkosivustolla, mukaan lukien asiaankuuluvat tietotekniset järjestelyt;   Click or tap here to enter text.   1. järjestelyt, joilla joukkorahoitusalustasta tehdään internetpohjainen tietojärjestelmä, joka on julkisesti saatavilla ja johon on syrjimätön pääsy;   Click or tap here to enter text.   1. menettelyt ja järjestelyt joukkorahoituspalvelujen täsmällistä, tasapuolista ja nopeaa tarjoamista varten, mukaan lukien kuvaukset    1. menettelyistä asiakastoimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä varten;    2. kyseisten toimeksiantojen käsittelyjärjestelmistä;    3. siitä, miten nämä menettelyt ja järjestelyt mahdollistavat asiakkaiden toimeksiantojen vastaanottamisen, välittämisen ja toteuttamisen tasapuolisesti;   Click or tap here to enter text.   1. mekanismit, jotka hakija aikoo ottaa käyttöön helpottaakseen tiedonkulkua hankkeen toteuttajan ja sijoittajien välillä tai tapauksen mukaan sijoittajien välillä   Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 5.2 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **5.3 Markkinointistrategia**  Kuvaus markkinointistrategiasta, jota mahdollinen joukkorahoituspalvelun tarjoaja aikoo käyttää unionissa, mukaan lukien markkinointiviestinnässä käytetyt kielet sekä jäsenvaltiot, joiden tiedotusvälineissä mainostetaan näkyvimmin, ja todennäköisesti käytettävät viestintävälineet  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 5.3 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Kuvaus hallintojärjestelyistä ja sisäisen valvonnan mekanismeista, joilla varmistetaan asetuksen (EU) 2020/1503 noudattaminen, mukaan lukien riskinhallinta- ja kirjanpitomenetelmät** | |
| **6.1 Hallintojärjestelyt**  Kuvaus seuraavista:   1. hakijan sisäinen rakenne (organisaatiokaavio jne.), joka sisältää tehtävien ja valtuuksien jakautumisen ja asiaankuuluvat raportointisuhteet, toteutetut valvontajärjestelyt ja muut hyödylliset lisätiedot hakijan operatiivisista tekijöistä, toimintatavoista ja menettelyistä, joilla varmistetaan tehokas ja vakaa hallinto; 2. mahdollinen henkilöstön rekrytointisuunnitelma seuraaville kolmelle vuodelle ja sen suhteellinen toteutumisvaihe tai tiedot palvelujen tarjoamisesta vastaavasta palveluksessa olevasta henkilöstöstä.   Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 6.1 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **6.2 Sisäisen valvonnan mekanismit**  Kuvaus sisäisen valvonnan mekanismeista (esim. säännösten noudattamista valvova toiminto ja riskinhallintatoiminto, jos käytössä), jotka hakija on ottanut käyttöön seuratakseen ja varmistaakseen, että sen menettelyt ovat asetuksen (EU) 2020/1503 mukaisia, mukaan lukien tiedot raportoinnista ylimmälle hallintoelimelle  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 6.2 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **6.3 Riskinhallinta**  Hakijan tunnistamien riskien kartoitus ja kuvaus riskinhallintaperiaatteista ja -menettelyistä, joilla tunnistetaan, hallitaan ja seurataan hakijan toimintaan, prosesseihin ja järjestelmiin liittyviä riskejä, mukaan lukien:   1. kuvaus asetuksen (EU) 2020/1503 6 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista sisäisistä prosesseista ja menetelmistä (tapauksen mukaan) 2. kuvaus asetuksen (EU) 2020/1503 6 artiklan 5 kohdan b alakohdassa tarkoitetuista vararahaston toimintaperiaatteista (tapauksen mukaan)   Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 6.3 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **6.4 Kirjanpitomenetelmät**  Kuvaus kirjanpitomenetelmistä, joita hakija käyttää taloudellisten tietojen kirjaamiseen ja raportointiin  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 6.4 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Kuvaus järjestelmistä, resursseista ja menettelyistä tiedonkäsittelyjärjestelmän valvontaa ja suojaamista varten** | |
| Kuvaus seuraavista:   1. sisäiset järjestelyt, joilla varmistetaan sijoittajilta saatujen henkilötietojen ja muiden tietojen asianmukainen käsittely, mukaan lukien pilvipalvelujen käyttö 2. petostentorjuntaa ja yksityisyyden suojaa tai tietosuojaa koskevat toimintaperiaatteet 3. asiakirjojen arkistointipaikat, -menetelmät ja -periaatteet, mukaan lukien pilvipalvelujen käyttö   Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 7 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Kuvaus operatiivisista riskeistä** | |
| **8.1 IT-infrastruktuuriin ja -toimintoihin liittyvät riskit**  Kuvaus tunnistetuista operatiivisten riskien lähteistä sekä menettelyistä, järjestelmistä ja tarkastuksista, joita hakijalla on käytössä kyseisten operatiivisten riskien hallitsemiseksi (järjestelmän luotettavuus, suojaus, eheys, yksityisyys jne.), mukaan lukien  a) menettelyt, joilla vältetään toimintakatkoksia;  b) käytössä olevat varalaitteet;  c) suojatoimet hakkereiden hyökkäyksiä vastaan  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 8.1 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **8.2 Tarjouksen määrittämiseen liittyvät riskit**  Kuvaus teknisistä välineistä ja henkilöresursseista, joita käytetään tarjouksen ja erityisesti asetuksen (EU) 2020/1503 4 artiklan 4 kohdan d alakohdan mukaisen hinnoittelun määrittämiseen  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 8.2 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **8.3 Varojen säilytyspalveluihin ja maksupalveluihin liittyvät riskit (tapauksen mukaan)**  Jos hakija aikoo tarjota varojen säilytyspalveluja ja maksupalveluja, kuvaus tunnistetuista operatiivisten riskien lähteistä sekä kuvaus menettelyistä, järjestelmistä ja tarkastuksista, jotka hakijalla on käytössä kyseisiin palveluihin liittyvien riskien hallitsemiseksi, myös silloin, kun kyseisiä palveluja tarjoaa kolmas osapuoli  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 8.3. liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **8.4 Operatiivisten toimintojen ulkoistamiseen liittyvät riskit**  Jos hakija aikoo antaa operatiivisia toimintoja kolmannen osapuolen suoritettavaksi, kuvaus tunnistetuista operatiivisten riskien lähteistä sekä kuvaus menettelyistä, järjestelmistä ja tarkastuksista, jotka hakijalla on käytössä kyseisten operatiivisten riskien hallitsemiseksi  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 8.4 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **8.5. Muut operatiiviset riskit (tapauksen mukaan)**  Kuvaus muista tunnistetuista operatiivisten riskien lähteistä sekä kuvaus menettelyistä, järjestelmistä ja tarkastuksista, jotka hakijalla on käytössä kyseisten operatiivisten riskien hallitsemiseksi  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 8.5. liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Kuvaus hakijan asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan mukaisista vakavaraisuustakeista** | |
| **9.1 Vakavaraisuustakeet**  Hakijan toimilupahakemuksen tekohetkellä käytössä olevien vakavaraisuustakeiden määrä ja kuvaus niiden määrittämisessä käytetyistä oletuksista  Click or tap here to enter text. | |
| **9.2 Omat varat (tapauksen mukaan)**  Asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen omilla varoilla katettujen vakavaraisuustakeiden määrä  Click or tap here to enter text. | |
| **9.3 Vakuutus (tapauksen mukaan)**  Hakijan asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen vakuutuksella katettujen vakavaraisuustakeiden määrä  Click or tap here to enter text. | |
| * 1. **Ennakkolaskelmat ja suunnitelmat**  1. Hakijan vakavaraisuustakeiden ennakkolaskelma kolmelle ensimmäiselle tilikaudelle 2. Kolmeksi ensimmäiseksi toimintavuodeksi ennakoidut tilinpäätössuunnitelmat, mukaan lukien    1. tase-ennusteet;    2. tuloslaskelmaennusteet; 3. Ennakkolaskelman suunnitteluolettamat ja lukujen selitykset   Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 9.4. liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **9.5 Vakavaraisuustakeiden suunnittelu**  Kuvaus hakijan vakavaraisuustakeiden suunnittelu- ja seurantamenettelyistä  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 9.5. liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Näyttö siitä, että hakija täyttää asetuksen (EU) 2020/ 1503 11 artiklan mukaiset vakavaraisuustakeet** | |
| **10.1 Omat varat**   1. Dokumentaatio siitä, miten hakija on laskenut asetuksen (EU) 2020/ 1503 11 artiklan mukaisen määrän; 2. Olemassa olevien yritysten osalta tarkastettu tilinpäätös tai julkinen rekisteri, jossa vahvistetaan hakijan omien varojen määrä; 3. Perustamisvaiheessa olevien yritysten osalta pankin antama tiliote, jossa vahvistetaan, että varat on talletettu hakijan pankkitilille   Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 10.1 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| **10.2 Vakuutus**   1. Jäljennös voimassa olevasta vakuutuksesta, johon sisältyy kaikki asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan 6 ja 7 kohdassa edellytetyt ominaisuudet, jos saatavilla, tai 2. Jäljennös alustavasta vakuutussopimuksesta, johon sisältyy kaikki asetuksen (EU) 2020/1503 11 artiklan 6 ja 7 kohdassa edellytetyt ominaisuudet ja jonka on allekirjoittanut yritys, jolla on lupa tarjota vakuutusta unionin lainsäädännön tai kansallisen lainsäädännön mukaisesti     Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 10.2 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Liiketoiminnan jatkuvuussuunnitelman kuvaus** | |
| Kuvaus toimenpiteistä ja menettelyistä, joilla varmistetaan mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan kaatuessa olemassa oleviin sijoituksiin liittyvien kriittisten palvelujen jatkuva tarjoaminen sekä mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan ja sen asiakkaiden välisten sopimusten moitteeton hallinnointi, mukaan lukien tapauksen mukaan määräykset jäljellä olevien lainojen hoidon jatkamisesta, asiakasilmoituksista ja varojen säilytysjärjestelyjen siirtämisestä.  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 11 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Näyttö sellaisten osakkeenomistajien hyvästä maineesta, joilla on suoraan tai välillisesti hallussaan vähintään 20 prosenttia osakepääomasta tai äänioikeuksista** | |
| Kohdan 12 liitteet (tiedot ilmoitetaan erillisillä Omistajavalvonta joukkorahoituspalvelun tarjoajassa -lomakkeilla):  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Hakijan johtamisesta vastaavien luonnollisten henkilöiden henkilöllisyys ja näyttö siitä, että hakijan johtamiseen osallistuvat luonnolliset henkilöt ovat hyvämaineisia ja että heillä on riittävä osaaminen, taidot ja kokemus mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan johtotehtävien hoitamiseksi ja että he käyttävät riittävästi aikaa tehtäviensä hoitamiseen** | |
| Kohdan 13 liitteet (tiedot ilmoitetaan erillisellä Fit & Proper-lomakkeella):  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Kuvaus sisäisistä säännöistä, joilla estetään asetuksen (EU) 2020/ 1503 8 artiklan 2 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja henkilöitä toimimasta hankkeiden toteuttajina mahdollisen joukkorahoituspalvelun tarjoajan tarjoamissa joukkorahoituspalveluissa** | |
| Hankkeiden toteuttajien eturistiriitoja koskevat sisäiset menettelyt: Kuvaus asiaa koskevista sisäisistä säännöistä, jotka hakijalla on käytössä | |
| Kohdan 14 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Kuvaus ulkoistamisjärjestelyistä** | |
| Kuvaus seuraavista:   1. operatiiviset toiminnot, jotka hakija aikoo ulkoistaa, mukaan lukien pilvipalvelut; 2. kolmannet osapuolet, joille operatiiviset toiminnot ulkoistetaan (soveltuvin osin), mukaan lukien niiden sijainti ja yhteenveto ulkoistamisjärjestelyistä, jos kolmas osapuoli sijaitsee kolmannessa maassa (soveltuvin osin); 3. ulkoistettujen toimintojen valvontaan tarkoitetut sisäiset järjestelyt ja resurssit; 4. palveluntarjoajien kanssa tehdyt palvelutasosopimukset   Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 15 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Tiedot valitusten käsittelystä** | |
| Kuvaus hakijan käytössä olevista menettelyistä, joilla käsitellään asiakkailta saatuja valituksia, mukaan lukien määräaika, jonka kuluessa valitusta koskevasta päätöksestä ilmoitetaan valituksen tekijälle, kuten komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/2117(1) säädetään.  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 16 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Tiedot maksupalveluista:** **Vahvistus siitä, aikooko hakija tarjota maksupalveluja itse vai kolmannen osapuolen välityksellä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366(2) mukaisesti tai käyttämällä asetuksen (EU) 2020/ 1503 10 artiklan 5 kohdan mukaista järjestelyä** | |
| 1. Hakijan on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle maksupalveluja tarjoava taho (rastitaan oikea vaihtoehto):   Hakija itse. Tässä tapauksessa hakijan on annettava tiedot asiaankuuluvasta maksupalveluntarjoajan toimiluvasta direktiivin (EU) 2015/2366 mukaisesti.  Toimiluvan saanut kolmas osapuoli. Tässä tapauksessa hakijan on ilmoitettava kolmannen osapuolen nimi ja hakijan on toimitettava jäljennös voimassa olevasta kolmannen osapuolen kanssa tehdystä sopimuksesta, joka sisältää kaikki asetuksessa (EU) 2020/1503 edellytetyt tiedot, jos saatavilla, tai jäljennös kolmannen osapuolen kanssa tehdystä alustavasta sopimuksesta, joka sisältää kaikki asetuksessa (EU) 2020/1503 edellytetyt tiedot ja jonka on allekirjoittanut kolmas osapuoli, jolla on unionin oikeuden tai kansallisen lainsäädännön mukainen toimilupa maksupalvelujen tarjoamiseen.  Maksupalvelut tarjotaan asetuksen (EU) 2020/1503 10 artiklan 5 kohdan mukaisilla järjestelyillä, joilla varmistetaan, että hankkeen toteuttajat hyväksyvät joukkorahoitushankkeiden rahoituksen tai minkä tahansa muun maksun ainoastaan direktiivin (EU) 2015/2366 mukaisen maksupalveluntarjoajan välityksellä. Tässä tapauksessa hakijan on annettava kuvaus kyseisistä järjestelyistä.  Click or tap here to enter text.   1. Hakijan on liitettävä mukaan kuvaus käytössä olevista menettelyistä ja järjestelmistä, joilla sijoittajien varat lähetetään hankkeen toteuttajalle ja joilla sijoittajat saavat sijoitetusta pääomasta korvauksen   Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 17 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Sijoitusta koskevaan avaintietoasiakirjaan liittyvät menettelyt** | |
| Menettelyt, joilla tarkastetaan sijoitusta koskevaan avaintietoasiakirjaan sisältyvien tietojen täydellisyys, oikeellisuus ja selkeys.Kuvaus asiaa koskevista sisäisistä menettelytavoista, jotka hakijalla on käytössä.  Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 18 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Ei-valveutuneisiin sijoittajiin sovellettavia sijoitusrajoituksia koskevat menettelyt** | |
| Asetuksen (EU) 2020/ 1503 21 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuihin ei-valveutuneisiin sijoittajiin sovellettavia sijoitusrajoituksia koskevat menettelyt   1. Hakijan on esitettävä kuvaus käytössä olevista menettelyistä, joita käytetään    1. tehtäessä asetuksen (EU) 2020/1503 21 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettu arviointi siitä, ovatko tarjotut joukkorahoituspalvelut tai mitkä tarjotuista joukkorahoituspalveluista ovat soveltuvia ei-valveutuneille sijoittajille, mukaan lukien näiltä pyydetyt tiedot heidän kokemuksestaan, sijoitustavoitteistaan, taloudellisesta tilanteestaan ja siitä, ymmärtävätkö he yleisesti sijoittamiseen ja joukkorahoitusalustan tarjoamiin sijoitustyyppeihin sijoittamiseen liittyvät riskit    2. tehtäessä asetuksen (EU) 2020/1503 21 artiklan 5 kohdassa tarkoitettu mahdollisilta ei-valveutuneilta sijoittajilta vaadittava simulaatio heidän tappionsietokyvystään    3. ilmoitettaessa asetuksen (EU) 2020/1503 21 artiklan 4 kohdassa tarkoitetut tiedot. 2. Hakijan on esitettävä kuvaus käytössään olevista menettelyistä, jotka koskevat ei-valveutuneisiin sijoittajiin sovellettavia sijoitusrajoituksia, mukaan lukien kuvaus erityisen riskivaroituksen sisällöstä ja järjestelyistä, joilla sijoittajalta saadaan nimenomainen suostumus   Click or tap here to enter text. | |
| Kohdan 19 liitteet:  Click or tap here to enter text. | |
| 1. **Hakijan allekirjoitus** | |
| Paikka ja päivämäärä | Click or tap here to enter text. |
| Allekirjoitus ja nimenselvennys |  |
| Click or tap here to enter text. |