

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2004:9

Utkom från trycket
den 29 juni 2004

Finansinspektionens allmänna råd om ansökan om tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse eller att ge ut elektroniska pengar;

beslutade den 18 juni 2004.

Finansinspektionen lämnar följande allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

1 § Dessa allmänna råd avser förfarandet vid

1. ansökan om tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse,
2. ansökan om tillstånd att ge ut elektroniska pengar,
3. ansökan om tillstånd för utländska kreditinstitut och utländska institut för elektroniska pengar att inrätta filial i Sverige,
4. ansökan om tillstånd respektive anmälan för svenska kreditinstitut och institut för elektroniska pengar att inrätta filial i utlandet samt
5. anmälan om gränsöverskridande verksamhet och representationskontor.

Regler om detta finns bland annat i

- sparbankslagen (1987:619),
- lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag,
- lagen (1995:1570) om medlemsbanker,
- lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar,
- förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse samt
- lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

2 § I dessa allmänna råd betyder

1. *EES*: europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
2. *finansiell företagsgrupp*: vad som anges i 6 kap. 1 § och 2 § första stycket 1 lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag,
3. *institut*: bank, kreditmarknadsföretag och institut för elektroniska pengar,
4. *kreditinstitut*: bank och kreditmarknadsföretag,
5. *kvalificerad ägare*: fysisk eller juridisk person som har ett kvalificerat innehav,
6. *kvalificerat innehav*: ett direkt eller indirekt ägande i ett företag, om innehavet representerar tio procent eller mer av kapitalet eller av samtliga röster eller annars möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av företaget.

2 kap. Ansökan om tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse eller att ge ut elektroniska pengar

Ansökans utformning

1 § Av 2 kap. 1 § tredje stycket förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse framgår vem som ska underteckna en ansökan om att driva bank- eller finansieringsrörelse. Ansökan om tillstånd att ge ut elektroniska pengar undertecknas av en behörig företrädare för det sökande företaget.

I 1 kap. 4-6 §§ förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse finns vissa bestämmelser om formalia för ansökningshandlingar. Dessa bör i tillämpliga delar beaktas även vid ansökan om tillstånd att ge ut elektroniska pengar.

Institutets ansökan bör sändas in i original och kopia. Ytterligare en kopia bör lämnas till institutets revisor. I ansökan kan anges vilka handlingar som institutet anser ska omfattas av sekretess enligt 8 kap. 5 § sekretesslagen (1980:100).

2 § För kreditinstitut framgår det av 2 kap. 1 och 2 §§ förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse att ansökan ska innehålla

1. vissa namn och adressuppgifter,
2. en försäkran av stiftare eller styrelseledamöter att de inte är försatta i konkurs m.m.,
3. en verksamhetsplan och
4. ett förslag till bolagsordning, reglemente eller stadgar eller till ändring av denna.

En ansökan om tillstånd att ge ut elektroniska pengar bör innehålla motsvarande uppgifter.

Av institutets förslag till bolagsordning, reglemente eller stadgar bör det framgå vilken verksamhet institutet avser att driva. Kreditinstitut bör utgå från exemplifieringen i 7 kap. 1 § andra stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Verksamhetsplan

3 § Ett kreditinstituts verksamhetsplan bör innehålla de uppgifter som framgår av 4–20 §§. Till planen bör bifogas

1. en organisationsplan, enligt 4 §,
2. eventuella uppdragsavtal, enligt 5 och 20 §§,
3. en koncern- eller ägarskiss, enligt 6 §,
4. underlag för ägar- och ledningsprövning, enligt 7 och 8 §§,
5. årsredovisningar, delårsrapporter, prognoser och instruktion för upplåning enligt 11 § samt
6. riktlinjer och instruktioner enligt 15–20 §§.

Första stycket gäller även för institut för elektroniska pengar, om inte annat framgår av 4–20 §§.

Beskrivning av verksamheten

4 § En utförlig beskrivning av den verksamhet som ska bedrivas i institutet bör

lämnas. Beskrivningen bör bland annat innehålla:

- en schematisk översikt (organisationsplan) över hur verksamheten är organiserad,
- en övergripande redogörelse av verksamhetsområden och funktioner,
- uppgift om antalet anställda fördelade på olika verksamhetsområden och funktioner, och
- ansvars- och befattningsbeskrivning för anställda med särskilt ansvar för en viss funktion eller ett verksamhetsområde.

Kreditinstitut bör särskilt beskriva de delar av verksamheten som är tillståndspliktiga enligt 1 kap. 3 respektive 4 §§ i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Institut för elektroniska pengar bör särskilt beskriva systemen för utgivning och hantering av elektroniska pengar. I Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2002:14) om utgivning av elektroniska pengar finns närmare upplysningar om vilka krav som ställs på sådana system.

Institutet bör lämna uppgifter om hur IT-verksamheten kommer att organiseras, vilka system som kommer att användas och vilken strategi som kan bli aktuell. Uppgifter bör även lämnas om hur ansvaret för IT-stödet och informations-säkerheten avses organiseras och struktureras.

Den verkställande direktören och andra som är verksamma i institutet bör vara anställda där. Av ansökan bör det framgå om någon person kommer att vara anställd även i något annat företag och, om så är fallet, bör det redogöras för vilken bedömning som har gjorts avseende bland annat risken för eventuella intressekonflikter.

Uppdragsavtal

5 § Om institutet avser att lägga ut delar av verksamheten till en annan juridisk person eller oberoende fysisk person bör verksamhetsplanen innehålla en redogörelse för uppdraget. När uppdragsavtalet upprättas bör institutet följa Finansinspektionens promemoria om outsourcing, 1998-12-18 (se www.fi.se).

Kreditinstitut bör inge sådana uppdragsavtal som avses i 6 kap. 7 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Även institut för elektroniska pengar bör ge in eventuella uppdragsavtal avseende finansiella tjänster till Finansinspektionen.

Ägarförhållanden

6 § Institutet bör i verksamhetsplanen lämna uppgifter om ägare till kvalificerade innehav av aktier eller andelar i institutet. Om institutet ingår i en koncern eller finansiell företagsgrupp bör uppgifter om ägarandel eller motsvarande, firma och typ av verksamhet lämnas om övriga företag i densamma.

Ägarförhållandena bör illustreras genom en koncern- eller ägarskiss som bifogas verksamhetsplanen, där varje ägares andel av kapitalet och röstetalet preciseras särskilt.

Ägares lämplighet

7 § Institutets kvalificerade ägare och ledande befattningshavare i juridiska personer som har ett kvalificerat innehav bör lämna de uppgifter som framgår av Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:14) om ägar- och ledningsprövning.

Ledande befattningshavares lämplighet

8 § Institutets styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör och dennes ställföreträdare bör lämna de uppgifter som framgår av Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:14) om ägar- och ledningsprövning.

Externa styrelseledamöter

9 § Institutet bör i verksamhetsplanen ange vilka av styrelsens ledamöter som är externa, dvs. vilka ledamöter som står utanför kretsen av ägare och andra personer som, t.ex. i egenskap av anställda, uppdragstagare eller anhöriga, är knutna till institutet.

Finansinspektionen anser att externa styrelseledamöter kan förstärka styrelsens kontrollfunktion. I den mån externa ledamöter inte ingår i institutets styrelse bör skälen för detta redovisas.

Startkapital

10 § Av 2 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2002:14) om utgivning av elektroniska pengar framgår vad som ska ingå i startkapitalet för ett institut för elektroniska pengar. Denna bestämmelse bör tillämpas även av kreditinstitut.

Soliditet och likviditet

11 § Ett institut som vid tidpunkten för ansökan driver verksamhet bör bifoga en reviderad och av stämman godkänd årsredovisning. Ingår institutet i en koncern bör det även bifogas en årsredovisning för moderföretaget samt för den koncern institutet ingår i. Årsredovisningarna bör avse det närmast föregående räkenskapsåret. Vidare bör, i förekommande fall, närmast föregående delårsrapport bifogas.

Till institutets verksamhetsplan bör även bifogas en prognos för de närmast kommande tre verksamhetsåren.

Prognosen bör omfatta följande uppgifter:

- Balans- och resultaträkning för såväl institutet som för den finansiella företagsgrupp som institutet kan komma att leda eller ingå i. Prognosen bör vara uppställd enligt bilaga 1-3 till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2003:11) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.
- Analys av kapitalbas, kapitaltäckningsgrad och exponeringar för såväl institutet som för den finansiella företagsgrupp som institutet kan komma att leda eller ingå i. Analysen bör vara uppställd enligt rapportbilagan till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:8) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

De antaganden som prognoser och analyser bygger på bör anges. Dessa bör redovisas för respektive verksamhetsområde. En känslighetsanalys bör lämnas om vilken påverkan som ändrade antaganden kring till exempel volymer, räntenivåer och räntemarginaler får på angivna analyser och prognoser.

Institutet bör i verksamhetsplanen redogöra för hur det avser att lösa frågan om finansiering av verksamheten. Redogörelsen bör innehålla uppgifter om vilka

marknader som institutet avser att refinansiera sig via samt om innehållet i avtal om refinansiering med annat kreditinstitut eller kreditgivare. Särskilda uppgifter bör lämnas om förhållandet mellan kort- respektive långfristig upplåning, ställt i relation till löptiden på utestående krediter eller annan finansieringsverksamhet såsom leasing.

Till redogörelsen bör institutet bifoga en instruktion för den funktion som ska ha rätt att för institutets räkning besluta om upplåning och vilka begränsningar som ska gälla.

Institutet bör också lämna de övriga uppgifter som kan vara av betydelse för en bedömning av de ekonomiska förhållandena.

Revisorer

12 § I verksamhetsplanen bör uppgift lämnas om institutets externa revisorer.

Redovisning

13 § För ekonomi- och redovisningsfunktionen bör verksamhetsplanen innehålla en redogörelse för organisation, ansvarsfördelning och attestinstruktion. I en beskrivning av redovisningssystemet bör sambandet mellan den sidoordnade redovisningen och grund- och huvudbokföringen framgå. Det bör även uppges vilka åtgärder som vidtagits eller kommer att vidtas för att säkerställa en tillfredsställande kontroll avseende bokföring och medelsförvaltning.

Styrning, intern information och intern kontroll

14 § Till verksamhetsplanen bör institutet bifoga förslag till riktlinjer och instruktioner när det gäller de områden som anges i 14–20 §§. Ledning kan hämtas i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1999:12) om styrning, intern information och intern kontroll inom kredit- och värdepappersinstitut samt i fondbolag.

Riskhantering

15 § Verksamhetsplanen bör innehålla en redogörelse för hur institutet kommer att hantera de risker som dess rörelse är förknippad med. Exempel på väsentliga risker är:

- kreditrisker,
- marknads- och likviditetsrisker samt
- operativa risker.

Förslag till riktlinjer och instruktioner bör bifogas. Ledning kan hämtas i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2004:6) om kreditriskhantering i kreditinstitut och värdepappersbolag och Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2000:10) om hantering av marknads- och likviditetsrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Kundskydd

16 § Institutet bör i verksamhetsplanen redogöra för vilka åtgärder som planeras för att det i sin verksamhet ska kunna beakta konsumenträttslig lagstiftning. Institutet bör lämna uppgifter om rutiner för hanteringen av klagomål. Uppgift bör

lämnas om namn på den eller de befattningshavare som ska ha ansvar för klagomål från allmänheten. Ledning kan hämtas i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2000:2) om krediter i konsumentförhållanden och Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2002:23) om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter.

Etiska regler

17 § Till verksamhetsplanen bör institutet bifoga de riktlinjer för hantering av etiska frågor som ska tillämpas. I ansökan bör det anges hur kännedom om branschgemensamma etiska regler ska spridas inom institutet och vem eller vilken funktion som ska ansvara för att detta sker. Vidare bör det anges hur uppföljning, kontroll och rapportering samt intern information och utbildning som rör etiska frågor ska ske. Ledning kan hämtas i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:22) om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under Finansinspektionens tillsyn.

Händelser av väsentlig betydelse

18 § Till verksamhetsplanen bör institutet bifoga de riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse som det ska tillämpa. Av redovisningen bör bl.a. besluts- och rapporteringsordning i sådana ärenden framgå. Ledning kan hämtas i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1999:7) om rapportering av händelser av väsentlig betydelse.

Om brott, försök eller förberedelse till brott mot företaget har uppdragats under de två senaste åren bör institutet lämna uppgifter om detta i verksamhetsplanen. Institut som vid ansökningstillfället bedriver verksamhet bör vidare ange om det är part i domstolsprocesser eller skiljeförfaranden som, var för sig eller sammantaget, rör mer betydande belopp, ställt i relation till företagets storlek.

Åtgärder mot penningtvätt och särskilt allvarlig brottslighet

19 § Till verksamhetsplanen bör institutet bifoga en redovisning av vilka åtgärder som vidtagits eller avses vidtas för att hindra penningtvätt och för att motverka transaktioner som avser finansiering av särskilt allvarlig brottslighet. Förslag till instruktioner bör bifogas. Se vidare Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1999:8) om åtgärder mot penningtvätt och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2002:19) om åtgärder mot finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall.

Granskningsfunktion (internrevision)

20 § Institutet bör i verksamhetsplanen redogöra för hur den oberoende interna granskningsfunktionen ska vara utformad och hur den ska arbeta.

Av redogörelsen bör det framgå

1. hur granskningsfunktionen ska vara organiserad,
2. instruktioner för funktionen,
3. om det ska finnas en oberoende granskning av IT- och informationssäkerheten,
4. om en granskningsplan ska tas fram och vem som ska fastställa den samt
5. hur ofta och till vem granskningsfunktionen ska rapportera.

Om granskningsfunktionen ska utföras av externa revisorer eller konsulter bör en motsvarande redogörelse lämnas för deras uppdrag. Uppdraget bör regleras i ett skriftligt avtal som bifogas verksamhetsplanen.

Ledning kan hämtas i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1999:12) om styrning, intern information och intern kontroll inom kredit- och värdepappersinstitut samt i fondbolag.

3 kap. Tillstånd att etablera filial i Sverige och anmälan av representationskontor

Filialetablering

Allmänt

1 § Ett utländskt kreditinstitut och ett utländskt institut för elektroniska pengar som inte hör hemma inom EES får efter tillstånd etablera en filial i Sverige. Avser det utländska kreditinstitutet att driva värdepappersrörelse i filialen krävs särskilt tillstånd för detta enligt lagen (1991:981) om värdepappersrörelse.

Ansökans innehåll

- 2 §** Till en ansökan bör det bifogas
1. en bolagsordning eller motsvarande,
 2. en verksamhetsplan, upprättad enligt 2 kap. 4–5, 11, 13–20 §§ och
 3. en fullmakt enligt 10 § lagen (1992:160) om utländska filialer.

Ansökan bör vidare innehålla uppgifter om

1. filialens firma och adress,
2. externa revisorer i filialen,
3. det utländska institutets styrelses säte och adress,
4. kvalificerade ägare i det utländska institutet,
5. styrelseledamöter och ledande befattningshavare i det utländska institutet,
6. årsredovisning för det senaste verksamhetsåret samt koncernredovisning för den koncern det utländska institutet ingår i eller är moderbolag för,
7. kapitaltäckningen för såväl det utländska institutet som den finansiella företagsgrupp eller koncern som institutet ingår i eller leder, beräknad enligt Baselkommitténs regler samt
8. eventuellt samarbete med institut eller värdepappersbolag i Sverige.

Representationskontor

3 § Ett utländskt kreditinstitut får öppna representationskontor i Sverige efter anmälan till Finansinspektionen. Kreditinstitutet får inte tillhandahålla bank- eller finansieringstjänster från representationskontoret.

Till anmälan bör det utländska kreditinstitutets årsredovisning bifogas samt uppgifter om

1. representationskontorets firma samt fullständiga adress,
2. namn och fullständiga personuppgifter på den som ska ansvara för representationskontoret,
3. planerad verksamhet och
4. det utländska kreditinstitutets verksamhetsgrenar.

Ändringar av ovanstående uppgifter anmäls till Finansinspektionen. Dessutom bör det utländska kreditinstitutets årsredovisning årligen lämnas till Finansinspektionen.

4 kap. Verksamhet i utlandet

Filialetablering

Allmänt

1 § Ett institut får efter tillstånd av Finansinspektionen inrätta filial i ett land utanför EES. Om etableringen görs i ett land inom EES ska institutet underrätta Finansinspektionen. Vilken information som underrättelsen ska innehålla framgår av 5 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse respektive av 5 kap. 2 § lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar.

Ansökans innehåll

2 § Till en ansökan om tillstånd eller underrättelse om filialetablering bifogas en plan för filialverksamheten. När det gäller filialetablering i ett annat EES-land bör institutet besvara ett frågeformulär som bifogas underrättelsen, se *bilaga 1* som gäller kreditinstitut och *bilaga 2* som gäller institut för elektroniska pengar. Kreditinstitut bör vidare i *bilaga 3* fylla i vilka tjänster som kreditinstitutet avser att tillhandahålla i filialen. En översättning av de besvarade formulären – till ett officiellt språk i det land etableringen avser – alternativt till engelska, bör också lämnas.

Utöver verksamhetsplanen bör institutet lämna en prognos över det förväntade ekonomiska utfallet i filialen under de tre kommande verksamhetsåren. De antaganden som prognosen bygger på bör anges. Dessa bör redovisas för respektive verksamhetsområde. En känslighetsanalys bör lämnas om vilken påverkan som ändrade antaganden kring till exempel volymer, räntenivåer och räntemarginaler får på angivna analyser och prognoser.

Filialen bör ha en person som ansvarar för verksamheten. Denne bör vara bosatt i det land där filialen är etablerad. En meritförteckning för den ansvarige bör bifogas.

Om filialen ska ha en egen styrelse bör uppgifter lämnas om dess sammansättning inklusive eventuella suppleanter samt uppgifter om vem som ska vara styrelsens ordförande och vice ordförande.

Ändring av filialens verksamhet

3 § Ett institut som, efter det att en filial inrättats i ett annat EES-land, avser att vidta ändring av filialens verksamhet, adress eller ansvariga personer i ledningen ska enligt 5 kap. 3 § första stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse respektive 5 kap. 4 § lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar skriftligen underrätta Finansinspektionen om detta minst en månad innan ändringen genomförs. Institutet bör även underrätta tillsynsmyndigheten i det land filialen finns.

Motsvarande underrättelseförfarande som avses i första stycket bör även användas när det gäller en filial i ett land utanför EES.

Annan gränsöverskridande verksamhet

4 § Ett institut som avser att bedriva verksamhet i ett annat EES-land, genom att erbjuda och tillhandahålla tjänster utan att inrätta filial där, ska enligt 5 kap. 4 § första stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse respektive 5 kap. 5 § lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar underrätta Finansinspektionen om sin avsikt, innan verksamheten påbörjas. Institutet bör använda sig av frågeformuläret i *bilaga 1* respektive *bilaga 2*. Kreditinstitut bör vidare i *bilaga 3* fylla i vilka tjänster som kreditinstitutet avser att tillhandahålla. En översättning av frågeformuläret – till ett officiellt språk i det land etableringen avser – alternativt till engelska, bör också lämnas.

Om ett institut avser att etablera ett representationskontor eller motsvarande i ett land utanför EES bör institutet skriftligen anmäla detta till Finansinspektionen.

Dessa allmänna råd träder i kraft den 1 juli 2004, då Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1999:13) om ansökan om tillstånd att driva bank- eller finansieringsverksamhet och Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2002:15) om ansökan om tillstånd att ge ut elektroniska pengar ska upphöra att gälla.

INGRID BONDE

Marcus Hjorth

Etablering av filial eller erbjudande av tjänster genom gränsöverskridande verksamhet i annat EES-land

Bank- eller kreditmarknadsföretag som avser att etablera filial inom EES bör besvara samtliga nedanstående frågor. Om en bank eller ett kreditmarknadsföretag avser att erbjuda och tillhandahålla tjänster utan att etablera filial, så kallad gränsöverskridande verksamhet, bör frågorna 1, 2, 6 och i förekommande fall 7 och 10 besvaras. Denna underrättelse kommer Finansinspektionen att sända till berörd tillsynsmyndighet i verksamhetslandet.

1. Ange fullständigt firmanamn och adress till huvudkontoret i Sverige.
2. Ange det land etableringen avser.
3. Ange under vilken firma verksamheten ska drivas i verksamhetslandet, fullständig adress samt telefon- och telefaxnummer till verksamhetsorten i filiallandet.
4. Ange namn och personnummer på den person som ska vara ansvarig för filialverksamheten. Meritförteckning bör bifogas.
5. Ange om styrelse kommer att utses i filialen och, i förekommande fall, dess sammansättning och befogenheter.
6. Ange de verksamheter som avses bedrivas enligt bilaga 3. (Beskrivningen bör vara så utförlig som möjligt).
7. Ange om någon verksamhet kommer att bedrivas som inte anges i bilaga 3.
8. Beskriv riktlinjerna för hur kreditinstitutet avser att garantera att en erforderlig likviditet kommer att upprätthållas i filialen.
9. Beskriv filialens organisation (bifoga gärna ett organisationsschema).
10. Namn på och adressuppgift till person som kan kontaktas med anledning av denna underrättelse.

Undertecknade bekräftar att ovan lämnade uppgifter är riktiga och åtar sig att snarast meddela Finansinspektionen samt tillsynsmyndigheten i verksamhetslandet om något av ovannämnda förhållanden ändras.

Ort, Datum

Ort, Datum

Underskrift

Underskrift

Namnförtydligande och befattning

Namnförtydligande och befattning

*Bilaga 2***Etablering av filial eller erbjudande av tjänster genom gränsöverskridande verksamhet i annat EES-land**

Institut för elektroniska pengar som avser att etablera filial inom EES bör besvara samtliga nedanstående frågor. Om ett institut för elektroniska pengar avser att erbjuda och tillhandahålla tjänster utan att etablera filial, s.k. gränsöverskridande verksamhet, bör frågorna 1, 2, 3 och i förekommande fall 6 och 9, besvaras. Denna underrättelse kommer Finansinspektionen att sända till berörd tillsynsmyndighet i verksamhetslandet.

1. Ange fullständigt firmanamn och adress till huvudkontoret i Sverige.
2. Ange det land etableringen avser.
3. Ange under vilken firma verksamheten ska drivas i verksamhetslandet,
4. fullständig adress samt telefon- och telefaxnummer till verksamhetsorten i filiallandet.
5. Ange namn och personnummer på den person som ska vara ansvarig för filialverksamheten. Meritförteckning bör bifogas.
6. Ange om styrelse kommer att utses i filialen och, i förekommande fall, dess sammansättning och befogenheter.
7. Ange de verksamheter som avses bedrivas. Beskrivningen bör vara så utförlig som möjligt.
8. Beskriv riktlinjerna för hur institutet avser att garantera att en erforderlig likviditet kommer att upprätthållas i filialen.
9. Beskriv filialens organisation (bifoga gärna ett organisationsschema).
10. Ange namn på och adressuppgift till person som kan kontaktas med anledning av denna underrättelse.

Undertecknade bekräftar att ovan lämnade uppgifter är riktiga och åtar sig att snarast meddela Finansinspektionen samt tillsynsmyndigheten i verksamhetslandet om något av ovannämnda förhållanden ändras.

Ort, Datum

Ort, Datum

Underskrift

Underskrift

Namnförtydligande och befattning

Namnförtydligande och befattning

Förteckning över tjänster

1. Mottagande av insättningar och andra återbetalningspliktiga medel från allmänheten.
2. Utlåning¹
3. Finansiell leasing
4. Betalningsförmedling
5. Utställande och administration av betalningsmedel (t.ex. kreditkort, resecheckar och bankväxlar)
6. Garantiförbindelser och ställande av säkerhet
7. Handel för egen eller kunders räkning med
 - a) penningmarknadsinstrument (checkar, växlar, depåbevis m.m.)
 - b) utländsk valuta
 - c) finansiella terminer och optioner
 - d) valuta- och ränteinstrument
 - e) överlåtbara värdepapper
8. Medverkan i värdepappersemissioner och tillhandahållande av tjänster i samband därmed
9. Rådgivning till företag angående kapitalstruktur, industriell strategi och liknande angelägenheter samt tjänster knutna till fusioner och företagsförvärv
10. Penningmarknadsmäkling
11. Portföljförvaltning och -rådgivning
12. Förvaring och förvaltning av värdepapper
13. Kreditupplysningstjänster
14. Bankfackstjänster

¹ Omfattar bland annat konsumentkrediter, hypotekskrediter, factoring med eller utan regress och finansiering av handelskrediter (inklusive ”forfaiting”).