**Ansökan om auktorisation för betalningsinstitut**

Blanketten är avsedd för betalningsinstitut som ansöker om auktorisation (inkl. institut för elektroniska pengar) och i tillämpliga delar för dem som ansöker om registrering som tillhandahållare av kontoinformationstjänster enligt 7 b § i lagen om betalningsinstitut. Varje punkt på blanketten ska besvaras. I varje punkt ifylls en sammanfattning av det ärende som anges i rubriken samt ges en hänvisning till den bilaga som närmare redogör för ärendet.

Blanketten bygger på lagen om betalningsinstitut (297/2010, BIL), finansministeriets förordning om utredningar som ska fogas till ansökan om auktorisation för betalningsinstitut (1040/2017, BIFMF) och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2016. Blanketten beskriver inte uttömmande alla nödvändiga utredningar, och således ska den som fyller i blanketten först ta del av ovan nämnda reglering samt av den reglering och de anvisningar som i övrigt nämns på blanketten.

Den ifyllda blanketten med bilagor ska skickas till Finansinspektionens registratorskontor antingen per e-post till kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi eller per post till Finansinspektionen, Registratorskontoret, PB 103, 00101 Helsingfors.

|  |
| --- |
| 1. Basuppgifter om det betalningsinstitut som ansöker om auktorisation (2 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.2) |
| **Bolagets firma**Svara här |
| **Eventuella bifirmor**Svara här |
| **FO-nummer**Svara här |
| **Postadress**Svara här |
| **Besöksadress**Svara här |
| **Hemort**Svara här |
| **Kontaktpersonens namn, e-postadress och telefonnummer under ansökningsfasen**Svara här |
| **Kontaktpersonens namn, e-postadress och telefonnummer efter beslutet om auktorisation**Svara här |
| **Faktureringsuppgifter/faktureringsadress**Svara här |
| **Bilagor: handelsregisterutdrag, bolagsordning och vid behov bolagsstämmans beslut om att ansöka om auktorisation och om ändring av bolagsordningen.** |

|  |
| --- |
| 2. Affärsverksamhet (1 och 9 § 1 och 2 mom. i BIL, 3 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.3) |
| En förteckning över de betaltjänster som tillhandahålls enligt 1 § 2 mom. i BIL samt information om huruvida bolaget avser att emittera elektroniska pengar. Beskrivning av de betaltjänster som tillhandahålls, övriga tjänster och annan affärsverksamhet. Finansinspektionen begär även att ett processchema som åskådliggör överföringen av medel bifogas. |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 3. Minimikapital (27 § i BIL, 4 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.6.1) |
| Utredning av beloppet av betalningsinstitutets minimikapital/förbindelser som gäller betalningen av minimikapital. |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 4. Utredning om grundarna och om de viktigaste aktieägarna och aktieägarnas ägarandelar (5 § i BIL, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.4.6) |
| Vilka är betalningsinstitutets grundare (om bolaget grundas i ansökningsfasen)? Om bolaget redan har grundats, vilka är de viktigaste aktieägarna? |
| Svara här |
| Bilagor: schema som visar bolagets delägare; utredning över de viktigaste delägarnas (minst en 10 % direkt eller indirekt ägarandel i bolaget) ekonomiska ställning[[1]](#footnote-1); handelsregisterutdrag för juridiska delägare. |

|  |
| --- |
| 5. Betalningsinstitutets ledning (6 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.4.2) |
| Vilka personer hör till betalningsinstitutets högsta ledning och vilka är dessa personers befattningsbeskrivningar? |
| Svara här |
| Bilagor: utdrag ur eller kopior av nödvändiga handlingar, av vilka de ordinarie medlemmarna och suppleanterna i betalningsinstitutets styrelse, bolagets verkställande direktör och ställföreträdaren för verkställande direktören samt övriga som hör till den högsta ledningen framgår. Vid behov även information om de personer som ansvarar för tillhandahållandet av betaltjänster. |

|  |
| --- |
| 6. Utredning om lämplighet och tillförlitlighet hos betalningsinstitutets betydande ägare och grundare samt högsta ledning (13 a och 25 § i BIL, 5 och 7 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.4.3 och 5.4.6) |
| Utredning av lämplighet och tillförlitlighet hos betalningsinstitutets betydande ägare Om ägaren är en juridisk person, gäller utredningsskyldigheten endast högsta ledningen. |
| Svara här |
| Utredning av lämplighet, tillförlitlighet och yrkesskicklighet hos betalningsinstitutets högsta ledning. |
| Svara här |
| Bilagor: [Blankett M](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/sv/regelverk/foreskriftssamling/2016/08_2016/2016_08_fp_blankett.pdf), utdrag ur utsökningsregistret, utdrag ur registret över förmynderskapsärenden och utdrag ur näringsförbudsregistret |

|  |
| --- |
| 7. Betalningsinstitutets bindningar (21 § i BIL, 8 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.5) |
| Utredning över betalningsinstitutets betydande bindningar samt över sådana avtal eller andra arrangemang som resulterar i eller kan resultera i att det uppstår en bindning för betalningsinstitutet. |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 8. Betalningsinstitutets revisorer (17 § i BIL, 9 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.4.5) |
| Namnet på betalningsinstitutets revisorer. |
| Svara här |
| Bilagor: utdrag ur eller kopia av det protokoll från bolagsstämman eller den konstituerande stämman som gäller val av bolagets revisorer, såvida revisorn inte framgår av handelsregistret. |

|  |
| --- |
| 9. Finansiella verksamhetsförutsättningar (5 kap. i BIL, 10 § i BIFMF) |
| För bedömning av betalningsinstitutets ekonomiska verksamhetsförutsättningar ska till ansökan om auktorisation fogas en verksamhetsplan som innehåller följande ärenden: |
| 9.1. Affärsverksamhetsplan (Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.7.1) |
| Svara här |
| 9.2. Lönsamhetsanalyser och -mål samt resultat- och balansprognoser jämte motiveringar till dessa för de tre följande åren (Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.7.2). |
| Svara här |
| 9.3. En uppskattning av om kapitalbasen är tillräcklig för de tre kommande åren samt en plan för säkrandet av tillräcklig kapitaltäckning och likviditet.[[2]](#footnote-2) (Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.7.2, Föreskrifter och anvisningar 25/2013) |
| Svara här |
| 9.4. Utredning om tillgången till kapital (kapitalplan), beräkningar om uppfyllandet av kapitalkraven och beskrivning av den interna kapitalutvärderingen (Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.7.3) |
| Svara här |
| 9.5. Om sökanden har tidigare affärsverksamhet ska bokslutsuppgifterna fogas till ansökan. |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 10. Mottagande av medel från allmänheten och betalningsförmedling (11 och 12 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.7.1) |
| Utredningar om mottagande av medel, om bolaget tillhandahåller betalkonton för sina kunder samt en utredning om betalningsförmedlingen. |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 11. Skydd av kundmedel (26 § i BIL, 13 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.8.6) |
| Utredning om de metoder som används för skyddandet av kundmedel. |
| Svara här |
| Bilagor: om bolaget förvarar kundmedel på ett konto i ett kreditinstitut eller en inlåningsbank, kundmedelskontoavtalet av vilket det framgår att det är fråga om ett kundmedelskonto. |

|  |
| --- |
| 12. Intern kontroll och riskhantering (19–19 b § i BIL, 14 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.8 och Föreskrifter och anvisningar 8/2014 Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn, Föreskrifter och anvisningar 4/2018 Hantering av kreditrisker och kreditprövning i företag under tillsyn inom finanssektorn) |
| En beskrivning av:1) betalningsinstitutets organisation[[3]](#footnote-3), uppgifts- och ansvarsfördelning och system för beslutsfattande samt en utredning om antalet anställda och de krav på facklig kompetens som ställs på dem,2) ordnandet av bedömningen av den interna kontrollen, riskhanteringen och den riskhantering som är oberoende av affärsverksamheten,3) ordnandet av den interna revisionen,4) ordnandet av tillsynen över funktionernas laglighet och över iakttagandet av de interna förfaringssätten,5) tryggandet av ett tillräckligt informationsutbyte, riskhanteringen och övrig intern kontroll i fråga om funktioner som ska läggas ut på entreprenad eller bedrivas genom ombud,6) rapporteringen av riskerna och resultatet till ledningen samt av övrig rapportering till ledningen,7) förvaringen av handlingar,8) systemen för övervakning, hantering och uppföljning av operativa incidenter och säkerhetsincidenter och av kundklagomål i anslutning till dem samt av systemen för rapportering om dessa,9) processen för att registrera, övervaka och spåra känsliga betalningsuppgifter och begränsa åtkomsten till dem,10) de principer och definitioner som tillämpas på statistiska uppgifter om resultat, betalningstransaktioner och bedrägerier. |
| Svara här |
| Bilagor* de interna verksamhetsreglerna som tillämpas i betalningsinstitutet
* en utredning över hur betalningsinstitutet har berett sig på fortsatt verksamhet vid störningar och därtill kontinuitetsplaner över betalningsinstitutets centrala funktioner och en beskrivning av regelbundna kontroller och uppdateringar av kontinuitetsplanerna
* ett säkerhetspolicydokument som inbegriper en detaljerad riskbedömning av betaltjänsterna och en beskrivning av de säkerhetskontroll- och begränsningsåtgärder som är avsedda att skydda betaltjänstanvändarna
 |

|  |
| --- |
| 13. Datasystem och datasäkerhet (19 § i BIL, 15 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.10 och Föreskrifter och anvisningar 8/2014)  |
| Beskrivning av betalningsinstitutets datasystem och deras placering, dataadministrations­strategi och -organisation. I ansökan ska även sådana datatekniska tjänster beskrivas som kommer att läggas ut på entreprenad. |
| Svara här |
| Till ansökan ska fogas en beskrivning av betalningsinstitutets organisation för datasäkerhet och av de olika enheternas ansvar i fråga om datasäkerheten, principerna för datasäkerheten och hanteringen av de risker som hänför sig till den samt av hur betalningsinstitutets egen datasäkerhet bedöms. Till ansökan ska dessutom fogas de centrala anvisningar som gäller betalningsinstitutets datasäkerhet. |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 14. Systemet för kundidentifiering och kundkontroll samt hanteringen av risker för penningtvätt och av finansiering av terrorism (39 § i BIL, 16 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.9)  |
| Bedömning av risken för penningtvätt kopplad till bolagets verksamhet |
| Svara här |
| Bedömning av risken för finansiering av terrorism kopplad till bolagets verksamhet |
| Svara här |
| Bilagor: En av bolagets ledning godkänd riskbedömning som avses i 2 kap. 3 § i lagen om förhindrande av penningtvätt |
| En beskrivning av hur funktionerna i anslutning till förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism har organiserats, av ansvariga personer, fördelningen av uppgifter och ansvar inklusive intern kontroll och eventuell intern revision. |
| Svara här |
| Förfaranden för kundkontroll |
| Bilagor: De interna förfarandena för kundkontroll som avses i 9 kap. 1 § 3 mom. i lagen om förhindrande av penningtvätt som är tillämpliga på bolagets verksamhet samt i anslutning till förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, för inhämtande av uppgifter om kunderna, fortlöpande övervakning och utredningsskyldighet samt för fullgörande av rapporteringsskyldigheten (se närmare om innehållet under [Q&A](https://www.finanssivalvonta.fi/sv/banker/Tillstand-registreringar-och-anmalningar/betalningsleverantorer/)). |
| Utredning om förfarandena för bevarande av uppgifter om kundkontroll och tvivelaktiga transaktioner inklusive metoderna för att säkerställa att uppgifterna är aktuella och väsentliga. |
| Svara här |
| En utredning om utbildningen för personalen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (inkl. uppföljning av utbildningen och ansvarsperson)  |
| Svara här |
| På vilket sätt avser bolaget att ordna förfarandet för rapportering av misstänkta överträdelser som avses i 7 kap. 8 § i lagen om förhindrande av penningtvätt?

|  |  |
| --- | --- |
| Finansinspektionens rapporteringskanal |[ ]  Bifoga ansökan om användning av Finansinspektionens rapporteringskanal |
| Egen rapporterings­kanal |[ ]  Beskrivning av förfarandena för den interna rapporteringen av misstänkta överträdelser hos den anmälningsskyldiga |
|  |  |  |
|  |  | Svara här |

 |
| Beskrivning av åtgärderna för skydd av anställda som avses i 9 kap. 1 § 2 mom. i lagen om förhindrande av penningtvätt. |
| Svara här |
| En beskrivning av tryggandet av ett tillräckligt informationsutbyte, av riskhanteringen och den övriga interna kontrollen av funktioner som bedrivs genom ombud och som ska läggas ut på entreprenad samt vad gäller användningen av en sådan tredje part som avses i 3 kap. 7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt. |
| Svara här |
| Beskrivning av de förfaranden som upprättats för att säkerställa att bolaget vid kundkontroll uppfyller de förordningar som avses i 1 och 2 a § 1 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967) samt de beslut som meddelats med stöd av lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013). |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 15. Bokförings- och bokslutssystemet (28 a § i BIL, 17 § i BIFMF, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 5.11)  |
| Utredning om bokföringssystemet |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 16. Ansvarsförsäkring som tecknats av tillhandahållare av betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster (26 a och 26 b § i BIL, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 9)  |
| Utredning om den ansvarsförsäkring eller annan motsvarande säkerhet som tecknats av tillhandahållare av betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster |
| Svara här |

|  |  |
| --- | --- |
| Ort och datum | Svara här |
| **Underskrift** (en ansökan som inlämnas elektroniskt behöver inte undertecknas) |  |
| **Namnförtydligande** | Svara här |

1. för anmälan av en fysisk delägares ekonomiska situation kan följande blankett användas: <https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/sv/rapportering/anmalningar/agartillsynsblankett_fysisk-person.docx>. [↑](#footnote-ref-1)
2. Om sökanden tillhandahåller betaltjänster enligt 1 § 2 mom. 1–5 punkten i lagen om betalningsinstitut, ska till ansökan bifogas kalkyler om huruvida bolagets kapitalbas är tillräcklig räknat enligt alla de beräkningsmetoder som avses i 29 § i BIL. [↑](#footnote-ref-2)
3. Finansinspektionen rekommenderar att bolaget lämnar in ett organisationsschema som redogör för bolagets personal och rapporteringsförhållanden. [↑](#footnote-ref-3)