**Anmälan till registret över kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån[[1]](#footnote-1)**

|  |
| --- |
| Ansöker om att registreras som [ ]  Kreditgivare, som[ ]  beviljar konsumentkrediter [ ]  beviljar konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom[ ]  beviljar krediter till bostadssammanslutningar[ ]  förmedlar person-till-person-lån[ ]  Förmedlare av person-till-person-lån |

|  |
| --- |
| 1. UPPGIFTER OM DEN SOM GÖR REGISTERANMÄLAN |
| **1.1. Samfundets namn/Den privata näringsidkarens namn och eventuell firma**Svara här |
| **1.2 Samfundets FO-nummer och eventuellt LEI-nummer/Den privata näringsidkarens personbeteckning (om sådan saknas, födelsetid) och eventuellt FO-nummer**Svara här |
| **1.3 Eventuella bifirmor som används i kreditgivningsverksamheten**Svara här |
| **1.4 Besöksadress till det huvudverksamhetsställe där verksamhet bedrivs (gatuadress)**Svara här |
| **1.5 Besöksadress till varje filial där verksamhet bedrivs**Svara här |
| **1.6 Postadress, om annan än huvudverksamhetsställets besöksadress (punkt 1.4)**Svara här |
| **1.7 Faktureringsadress, om annan än postadressen (punkt 1.6)**Svara här |
| **1.8 Telefonnummer**Svara här |
| **1.9 Webbplatsens adress**Svara här |
| **1.10 Kontaktpersonens namn, e-postadress och telefonnummer under ansökningsfasen**Svara här |
| **1.11 Kontaktpersonens namn, e-postadress och telefonnummer efter registrerings-beslutet, om kontaktpersonen är någon annan än vid ansökningsfasen (punkt 1.10)**Svara här |
| Bilagor till punkterna 1.1–1.11 om anmälaren är privat näringsidkare:* LV-blankett

Bilagor till punkterna 1.1–1.11 om anmälaren är en sammanslutning:* Utdrag ur handelsregistret
* Utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret
 |

|  |
| --- |
| 2. DÅ ANMÄLAREN ÄR EN SAMMANSLUTNING: ANSVARSPERSONER OCH AKTÖRER SOM ÄGER MINST 10 % AV ANMÄLAREN |
| **2.1** **Uppgifter om verkställande direktör, ställföreträdare för verkställande direktören, medlemmar och ersättare i styrelsen, förvaltningsrådet och därmed jämförbara organ, ansvariga bolagsmän eller annan person som hör till den högsta ledningen[[2]](#footnote-2).**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Namn | Personbeteckning/födelsetid | Ställning |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |

 |
| **2.2 Uppgifter om de ägare hos anmälaren som direkt eller indirekt äger minst en tiondel av aktiebolagets aktier eller det röstetal som aktierna medför eller motsvarande ägande- eller bestämmanderätt i en annan sammanslutning (möjligt att använda en separat bilaga).**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Namn | Personbeteckning/födelsetid/FO-nummer | Ägarandel |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |

 |
| **2.3 Uppgifter om verkställande direktören, ställföreträdaren för verkställande direktören, medlemmar och ersättare i styrelsen, förvaltningsrådet och därmed jämförbara organ, ansvariga bolagsmän eller annan person som hör till högsta ledningen i en sammanslutning som äger minst en tiondel av anmälaren[[3]](#footnote-3) (möjligt att använda en separat bilaga).**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Namn | Personbeteckning/födelsetid | Ställning (inkl. uppgift om i vilken sammanslutning, om det i punkt 2.2 uppgetts flera sammanslutningar) |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |

 |
| Bilagor till punkterna 2.1–2.3:* LV-blanketterna
 |

|  |
| --- |
| 3. KÄNNEDOM OM KREDITVERKSAMHET |
| **3.1 Personer som hör till högsta ledningen[[4]](#footnote-4) och vilkas kännedom om kreditverksamhet ska beaktas vid registrering.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Namn | Personbeteckning/födelsetid | Ställning |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |
| Svara här | Svara här | Svara här |

 |
| Bilagor till punkt 3.1:* LV-blanketterna
 |

|  |
| --- |
| 4. FÖRVARING OCH HANTERING AV KUNDMEDEL |
| **4.1 I verksamheten**[ ]  ämnar man inte motta kundmedel[ ]  ämnar man motta kundmedel |
| Bilagor om avsikten är att motta kundmedel i verksamheten:* utredning om förvaringen och hanteringen av kundmedel, vilken innehåller åtminstone en beskrivning av processen för hur medlen hanteras[[5]](#footnote-5)
* kundmedelskontoavtal (eller utkast till sådant), av vilket kontots avtalsvillkor och att kontot är ett kundmedelskonto framgår
* Bilaga A – Anmälarens lämplighet att ta emot kundmedel
 |

|  |
| --- |
| UnderskriftOrt och datum:Svara här Anmälarens underskrift (privat näringsidkare eller sammanslutningens lagenliga representant):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Namnförtydligande:Svara här |

|  |
| --- |
| **FÖRHINDRANDE AV PENNINGTVÄTT OCH AV FINANSIERING AV TERRORISM** |
| De lagstadgade kraven enligt lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) är också tillämpliga på kreditgivare och förmedlare av person till person-lån.  I samband med handläggningen av registeranmälan undersöker Finansinspektionens också uppfyllelsen av dessa krav, och därför ska följande utredningar bifogas anmälan:* interna anvisningar om kundidentifiering och kundkännedom
* den rapporteringsskyldigas riskbedömning enligt 2 kap. 3 § i lagen
 |

1. Lag om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023) [↑](#footnote-ref-1)
2. Se Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2023, stycke 18 [↑](#footnote-ref-2)
3. Se Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2023, stycke 18 [↑](#footnote-ref-3)
4. Verkställande direktören, ställföreträdaren för verkställande direktören, ledamot och ersättare i styrelsen, ledamot och ersättare i förvaltningsrådet och jämförbara organ, ansvarig bolagsman eller annan person som hör till högsta ledningen; ”annan person i högsta ledningen”, se Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2023, stycke 18. [↑](#footnote-ref-4)
5. Se kraven i 12 § 1 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023) och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2023, styckena 36–42. [↑](#footnote-ref-5)