LUOTONHALLINNOIJAN TOIMILUPAHAKEMUSLOMAKE

Lomake on tarkoitettu luotonostajista ja luotonhallinnoijista annetun lain mukaisen luotonhallinnoijan toimilupaa hakeville. Lomakkeen jokaiseen kohtaan on vastattava. Mikäli kohta ei sovellu, merkitään N/A tai muu vastaava.

Lomakkeella pyydettävät tiedot perustuvat luotonostajista ja luotonhallinnoijista annetun lain toimiluvan myöntämisedellytyksiä koskevaan 12 §:ään.

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

|  |
| --- |
| 1. TOIMILUPAA HAKEVAN LUOTONHALLINNOIJAN PERUSTIEDOT |
| **1.1. Yhteisön toiminimi**  Vastaa tähän |
| **1.2. Yhteisön y-tunnus ja mahdollinen LEI-tunnus**  Vastaa tähän |
| **1.3. Mahdolliset aputoiminimet**  Vastaa tähän |
| **1.4. Kotipaikka**  Vastaa tähän |
| **1.5. Päätoimipaikan käyntiosoite, jossa toimintaa harjoitetaan (katuosoite)**  Vastaa tähän |
| **1.6. Postiosoite, jos eri kuin päätoimipaikan käyntiosoite**  Vastaa tähän |
| **1.7. Laskutusosoite**  Vastaa tähän |
| **1.8. Hakemusvaiheen yhteyshenkilön nimi, sähköpostiosoite ja puhelinnumero**  Vastaa tähän |
| **1.9. Yhteyshenkilön nimi, sähköpostiosoite ja puhelinnumero toimilupapäätöksen tekemisen jälkeen, jos eri kuin hakemusvaiheen yhteyshenkilö**  Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 2. SELVITYS YHTIÖN TOIMINNASTA |
| **2.1. Kuvaus harjoitettavaksi aiotusta toiminnasta, sisältäen seuraavat yhtiötä koskevat lisätiedot[[1]](#footnote-1):**   * + - Liiketoimintasuunnitelma, josta ilmenee toiminnan luonne, laajuus ja monimuotoisuus     - Laissa tarkoitettua luotonhallinnointitoimintaa hoitavan henkilöstön määrä     - Laissa tarkoitettujen hallinnoitavien luottojen luottokannan koko (lkm, euromäärä)     - Kuuluuko luotonhallinnoija direktiivin 2013/36/EU konsolidoinnin piiriin     - Onko yhtiöllä rajat ylittävää toimintaa   Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 3. SELVITYS YHTIÖN HALLITUKSESTA, TOIMIVASTA JOHDOSTA SEKÄ OMISTAJISTA |
| **3.1. Selvitys luotonhallinnoijan hallitukseen ja toimivaan johtoon[[2]](#footnote-2) kuuluvista henkilöistä sekä henkilöistä, joilla huomattava omistusosuus hakijassa[[3]](#footnote-3)**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Nimi | Henkilötunnus/syntymäaika | Ilmoitusperuste[[4]](#footnote-4) | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Asema yhtiön johdossa  Laissa tarkoitetun huomattavan omistusosuuden omistaja  Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Asema yhtiön johdossa  Laissa tarkoitetun huomattavan omistusosuuden omistaja  Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Asema yhtiön johdossa  Laissa tarkoitetun huomattavan omistusosuuden omistaja  Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Asema yhtiön johdossa  Laissa tarkoitetun huomattavan omistusosuuden omistaja  Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Asema yhtiön johdossa  Laissa tarkoitetun huomattavan omistusosuuden omistaja  Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Asema yhtiön johdossa  Laissa tarkoitetun huomattavan omistusosuuden omistaja  Vastaa tähän |   Jatka tarvittaessa liitteillä. |
| **3.2. Selvitys hallitukseen ja toimivaan johtoon kuuluvien henkilöiden tietämyksestä ja kokemuksesta**    Yhtiön oma arvio johdon osaamisesta kollektiivina  Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 4. SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMISTÄ JA SISÄISEN VALVONNAN MENETELMISTÄ |
| **4.1. Kuvaus yksiköiden/henkilöiden päätöksentekovaltuuksista**  Vastaa tähän |
| **4.2. Kuvaus raportoinnista hallitukselle (raportoitavat asiat, frekvenssi)**  Vastaa tähän |
| **4.3.Kuvaus siitä, miten on järjestetty sääntelyn ja sisäisten toimintaperiaatteiden noudattamisen valvonta (compliance) ja miten on varmistettu, että kaikkea asiaankuuluvaa sääntelyä noudatetaan yhtiön päätöksenteossa**  Vastaa tähän |
| **4.4. Yhtiön taloushallinnon kuvaus (tehtävät, resurssit)**  Jos yhtiö vastaanottaa asiakasvaroja, myös kuvaus asiakasvaratilin käyttöoikeuksista ja tilitapahtumien seurannasta  Vastaa tähän |
| **4.5. Kuvaus olennaisista hallinnon ja talouden tietojärjestelmistä (järjestelmien toiminnallisuus/käyttötarkoitus)**  Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 5. SELVITYS VELALLISTEN SUOJAAMISESTA JA VALITUSTEN KÄSITTELYÄ KOSKEVISTA MENETTELYISTÄ |
| **5.1. Selvitys velallisten suojaamisesta**  Ks. liiteluettelo. |
| **5.2. Selvitys velallisten valitusten kirjaamista ja käsittelyä koskevista menettelyistä**  Yhteystiedot kuluttajien valitusten vastaanottoa ja käsittelyä varten (yksi tai useampi seuraavista: sähköpostiosoite, verkkolomake, postiosoite, puhelinnumero)  Vastaa tähän  Ks. liiteluettelo. |

|  |
| --- |
| 6. SELVITYS ASIAKASVAROJEN SÄILYTTÄMISESTÄ |
| **6.1. Toiminnassa**  ei ole tarkoitus vastaanottaa asiakasvaroja  on tarkoitus vastaanottaa asiakasvaroja  **Jos yhtiö toiminnassaan vastaanottaa asiakasvaroja, ko. pankkitilin tilinumero**  Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| Allekirjoitus  Hakija vakuuttaa, että ilmoitetut tiedot ovat oikeita ja sitoutuu ilmoittamaan niissä tapahtuneissa muutoksista  Paikka ja päivämäärä:  Vastaa tähän    Hakijan allekirjoitus (yhtiön laillinen edustaja)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Nimenselvennys:  Vastaa tähän |

**Hakemuksen liitteet:**

* Hakijan kaupparekisteriote
* Hakijan organisaatiokaavio, josta ilmenee yksiköt/henkilöt (jos yksikkö, myös vahvuus) ja niiden tehtävä(t) sekä raportointilinjat toimitusjohtajalle
* Luotettavuutta ja sopivuutta koskevat ilmoituslomakkeet (LH) hakijan johtoon kuuluvista henkilöistä sekä huomattavan omistusosuuden omistavista henkilöomistajista
* Yhtiön toimintaperiaatteet velallisten suojaamiseksi, joissa on otettu huomioon erityisesti kuluttajansuojalain 7 luvun ja GDPR- sekä muita tietosuojaa koskevat säännökset
* Yhtiön toimintaperiaatteet ja/tai ohjeet asiakasvalitusten käsittelystä ESMAn ja EBAn yhteisten ohjeiden JC/GL/2014/43 mukaisesti
* Jos yhtiö toiminnassaan vastaanottaa asiakasvaroja: Dokumentoitu selvitys siitä, että tilipankin tiedossa on, että kohdassa 6.1 tarkoitettu tili on erillinen asiakasvaratili

Lain 17 §:n 4 momentin mukaan luotonhallinnoijan on ennen luotonhallinnointitoiminnon ulkoistamista ilmoitettava ulkoistamisesta Finanssivalvonnalle. Mahdollinen ulkoistusilmoitus, josta käy ilmi ulkoistettava toiminta ja sen toimijan nimi, jolle toiminta on ulkoistettu, pyydetään toimittamaan tämän hakemuslomakkeen ohessa.

1. Tilanne toimiluvan myöntämishetkellä ja ennuste tilanteesta 2 vuoden kuluttua. [↑](#footnote-ref-1)
2. Hakijan toimivaan johtoon katsotaan kuuluvan toimitusjohtaja ja mahdollinen muu ylin johtohenkilöstö, joka tosiasiallisesti vastaa hakijan liiketoiminnan harjoittamista koskevasta päätöksenteosta. [↑](#footnote-ref-2)
3. Huomattavalla omistusosuudella tarkoitetaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa suoraa tai välillistä omistusosuutta yrityksessä, kun tämä osuus on vähintään 10 prosenttia pääomasta tai äänioikeuksista tai kun sen nojalla on mahdollista vaikuttaa huomattavasti kyseisen yrityksen johtamiseen. Luotettavuus- ja hyvämaineisuusvaatimus koskee vain luonnollisia henkilöitä, mutta henkilöllä voi olla omistusosuus myös välillisesti oikeushenkilön kautta. [↑](#footnote-ref-3)
4. Tarkennettava tekstikenttään, mikä asema on kyseessä tai vaihtoehtoisesti tieto omistusosuuden koosta. [↑](#footnote-ref-4)