**Ilmoitus luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisteriin merkitsemistä varten[[1]](#footnote-1)**

|  |
| --- |
| Rekisteröintiä haetaan  Luotonantajaksi, joka harjoittaa  kuluttajaluotonmyöntöä  asunto-omaisuuteen liittyvien kuluttajaluottojen myöntöä  asuntoyhteisöluottojen myöntöä  vertaislainanvälitystä  Vertaislainanvälittäjäksi |

|  |
| --- |
| 1. REKISTERI-ILMOITUKSEN TEKIJÄN TIEDOT |
| **1.1. Yhteisön toiminimi / Yksityisen elinkeinonharjoittajan nimi ja mahdollinen toiminimi**  Vastaa tähän |
| **1.2. Yhteisön y-tunnus ja mahdollinen LEI-tunnus / Yksityisen elinkeinonharjoittajan henkilötunnus (sellaisen puuttuessa syntymäaika) ja mahdollinen y-tunnus**  Vastaa tähän |
| **1.3. Mahdolliset luotonantotoiminnassa käytettävät aputoiminimet**  Vastaa tähän |
| **1.4. Päätoimipaikan käyntiosoite, jossa toimintaa harjoitetaan (katuosoite)**  Vastaa tähän |
| **1.5. Jokaisen sivutoimipaikan käyntiosoite, jossa toimintaa harjoitetaan**  Vastaa tähän |
| **1.6. Postiosoite, jos eri kuin päätoimipaikan käyntiosoite (kohta 1.4.)**  Vastaa tähän |
| **1.7. Laskutusosoite, jos eri kuin postiosoite (kohta 1.6.)**  Vastaa tähän |
| **1.8. Puhelinnumero**  Vastaa tähän |
| **1.9 Verkkosivun osoite**  Vastaa tähän |
| **1.10. Hakemusvaiheen yhteyshenkilön nimi, sähköpostiosoite ja puhelinnumero**  Vastaa tähän |
| **1.11. Yhteyshenkilön nimi, sähköpostiosoite ja puhelinnumero rekisteröintipäätöksen tekemisen jälkeen, jos eri kuin hakemusvaiheen yhteyshenkilö (kohta 1.10.)**  Vastaa tähän |
| Liitteet kohtiin 1.1-1.11 ilmoituksen tekijän ollessa yksityinen elinkeinoharjoittaja:   * LV-lomake   Liitteet kohtiin 1.1-1.11 ilmoituksen tekijän ollessa yhteisö:   * Kaupparekisteriote * Ote konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä |

|  |
| --- |
| 2. ILMOITUKSEN TEKIJÄN OLLESSA YHTEISÖ: VASTUUHENKILÖT JA VÄHINTÄÄN 10 % ILMOITUKSEN TEKIJÄSTÄ OMISTAVAT TAHOT |
| **2.1.** **Ilmoituksen tekijän toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen, hallituksen jäsenen ja varajäsenen, hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsenen ja varajäsenen, vastuunalaisen yhtiömiehen tai muun ylimpään johtoon kuuluvan henkilön[[2]](#footnote-2) tiedot.**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Nimi | Henkilötunnus/syntymäaika | Asema | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | |
| **2.2. Tiedot ilmoituksen tekijän omistajista, joilla on suoraan tai välillisesti vähintään kymmenesosa osakeyhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta tai vastaava omistus- tai määräämisvalta muussa yhteisössä (voi käyttää erillistä liitettä).**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Nimi | Henkilötunnus/syntymäaika/y-tunnus | Omistusosuus | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | |
| **2.3. Vähintään kymmenesosan ilmoituksen tekijästä omistavan yhteisön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen, hallituksen jäsenen ja varajäsenen, hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsenen ja varajäsenen, vastuunalaisen yhtiömiehen tai muun ylimpään johtoon kuuluvan henkilön[[3]](#footnote-3) tiedot (voi käyttää erillistä liitettä).**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Nimi | Henkilötunnus/syntymäaika | Asema (ml. tieto missä yhteisössä, jos kohdassa 2.2. on ilmoitettu useampia yhteisöjä) | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | |
| Liitteet kohtiin 2.1-2.3:   * LV-lomakkeet |

|  |
| --- |
| 3. LUOTTOTOIMINNAN TUNTEMUS |
| **3.1. Ilmoittajan ylimpään johtoon kuuluvat henkilöt[[4]](#footnote-4), joiden luottotoiminnan tuntemus tulee huomioida rekisteröinnissä.**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Nimi | Henkilötunnus/syntymäaika | Asema | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | | Vastaa tähän | Vastaa tähän | Vastaa tähän | |
| Liitteet kohtaan 3.1:   * LV-lomakkeet |

|  |
| --- |
| 4. ASIAKASVAROJEN SÄILYTTÄMINEN JA KÄSITTELY |
| **4.1. Toiminnassa**  ☐ ei ole tarkoitus vastaanottaa asiakasvaroja  ☐ on tarkoitus vastaanottaa asiakasvaroja |
| Liitteet, kun yhtiö aikoo vastaanottaa asiakasvaroja   * selvitys asiakasvarojen säilyttämisestä ja käsittelystä, sisältäen ainakin kuvauksen varojen käsittelyprosessista[[5]](#footnote-5) * asiakasvaratilisopimus (tai sen luonnos), josta käy ilmi tilin sopimusehdot ja että tili on luonteeltaan asiakasvaratili * Liite A - Ilmoituksen tekijän sopivuus vastaanottaa asiakasvaroja |

|  |
| --- |
| Allekirjoitus  Paikka ja päivämäärä:  Vastaa tähän    Ilmoittajan allekirjoitus (yksityisen elinkeinonharjoittajan tai yhteisön laillisen edustajan):  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Nimenselvennys:  Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| **RAHANPESUN JA TERRORISMIN RAHOITTAMISEN ESTÄMINEN** |
| Luotonantajiin ja vertaislainanvälittäjiin soveltuu myös rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017) annetun lain mukaiset vaatimukset. Rekisteri-ilmoituksen käsittelyn yhteydessä Finanssivalvonta tutkii myös näiden vaatimusten noudattamista ja tämän vuoksi ilmoitukseen tulisi liittää seuraavat selvitykset:   * sisäinen ohje asiakkaan tunnistamisesta ja tuntemisesta * lain 2 luvun 3 §:ssä tarkoitettu ilmoitusvelvollisen riskiarvio |

1. Laki eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä (186/2023) [↑](#footnote-ref-1)
2. Ks. Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 3/2023 kohta 18. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ks. Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 3/2023 kohta 18. [↑](#footnote-ref-3)
4. Toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen, hallituksen jäsen ja varajäsen, hallintoneuvoston ja siihen rinnastettavan toimielimen jäsen ja varajäsen, vastuunalainen yhtiömies tai muun ylimpään johtoon kuuluva henkilö; ”muu ylin johto”, ks. Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 3/2023 kohta 18. [↑](#footnote-ref-4)
5. Ks. eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetun lain (186/2023) 12 §:n 1 momentin vaatimukset ja Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 3/2023, kohdat 36-42. [↑](#footnote-ref-5)