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

|  |
| --- |
| Rekisteröintiä haetaanLuotonantajaksi, 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
 |

|  |
| --- |
| AllekirjoitusPaikka 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)