BLANKETT FÖR ANSÖKAN OM VERKSAMHETSTILLSTÅND SOM KREDITFÖRVALTARE

Blanketten är avsedd för dem som ansöker om verksamhetstillstånd som kreditförvaltare enligt lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare. Alla punkter i blanketten bör besvaras. Om någon punkt inte är tillämplig, anteckna N/A eller motsvarande.

De uppgifter som begärs med blanketten baserar sig på 12 § om förutsättningar för beviljande av verksamhetstillstånd i lagen om kreditförvärvare och kreditförvaltare.

Den ifyllda blanketten jämte bilagor skickas till Finansinspektionens registratur antingen i elektronisk form till adressen kirjaamo(at)fiva.fi eller på papper med post till adressen Finansinspektionen, registraturen, PB 103, 00101 Helsingfors.

|  |
| --- |
| 1. GRUNDLÄGGANDE UPPGIFTER OM DEN KREDITFÖRVALTARE SOM ANSÖKER OM VERKSAMHETSTILLSTÅND |
| **1.1. Företagets firma** Click or tap here to enter text. |
| **1.2. Företagets FO-nummer och eventuellt LEI-nummer**Click or tap here to enter text. |
| **1.3. Eventuella bifirmor**Click or tap here to enter text. |
| **1.4. Hemort**Click or tap here to enter text. |
| **1.5. Huvudkontorets besöksadress, där verksamheten bedrivs (gatuadress)**Click or tap here to enter text. |
| **1.6. Postadress, om den är en annan än huvudkontorets besöksadress**Click or tap here to enter text. |
| **1.7. Faktureringsadress**Click or tap here to enter text. |
| **1.8. Kontaktpersonens namn, e-postadress och telefonnummer i ansökningsfasen**Click or tap here to enter text. |
| **1.9. Kontaktpersonens namn, e-postadress och telefonnummer efter att beslutet om verksamhetstillstånd fattats, om denna är en annan än kontaktpersonen i ansökningsfasen**Click or tap here to enter text. |

|  |
| --- |
| 2. UTREDNING OM BOLAGETS VERKSAMHET |
| **2.1. Beskrivning av den planerade verksamheten, inklusive följande tilläggsuppgifter om bolaget[[1]](#footnote-1):*** + - Affärsplan, av vilken framgår verksamhetens art, omfattning och komplexitet
		- Antalet anställda som sköter den i lagen avsedda kreditförvaltningsverksamheten
		- Storleken på kreditstocken av de i lagen avsedda krediter som förvaltas (antal, eurobelopp)
		- Omfattas kreditförvaltaren av konsolideringen av direktiv 2013/36/EU
		- Bedriver bolaget gränsöverskridande verksamhet

Click or tap here to enter text. |

|  |
| --- |
| 3. UTREDNING OM BOLAGETS STYRELSE, OPERATIVA LEDNING SAMT ÄGARE |
| **3.1. Utredning om de personer som hör till kreditförvaltarens styrelse och operativa ledning[[2]](#footnote-2) samt om de personer som har kvalificerade innehav i sökanden[[3]](#footnote-3)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Namn | Personbeteckning/födelsetid | Anmälningsgrund[[4]](#footnote-4) |
| Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | [ ]  Ställning i bolagets ledning[ ]  Ägare av ett i lagen avsedd kvalificerat innehavClick or tap here to enter text. |
| Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | [ ]  Ställning i bolagets ledning[ ]  Ägare av ett i lagen avsett kvalificerat innehavClick or tap here to enter text. |
| Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | [ ]  Ställning i bolagets ledning[ ]  Ägare av ett i lagen avsett kvalificerat innehavClick or tap here to enter text. |
| Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | [ ]  Ställning bolagets ledning[ ]  Ägare av ett i lagen avsett kvalificerat innehavClick or tap here to enter text. |
| Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | [ ]  Ställning i bolagets ledning[ ]  Ägare av ett i lagen avsett kvalificerat innehavClick or tap here to enter text. |
| Click or tap here to enter text. | Click or tap here to enter text. | [ ]  Ställning i bolagets ledning[ ]  Ägare av ett i lagen avsett kvalificerat innehavClick or tap here to enter text. |
| Fortsätt vid behov på en separat bilaga. |  |

 |
| **3.2. Utredning om kunskaper och erfarenhet hos de personer som ingår i styrelsen och den operativa ledningen** Bolagets egen bedömning av ledningens kollektiva kompetensClick or tap here to enter text. |

|  |
| --- |
| 4. UTREDNING OM FÖRVALTNINGS- OCH STYRNINGSSYSTEM |
| **4.1. Utredning om personernas/enheternas befogenheter att fatta beslut i bolagets angelägenheter**Click or tap here to enter text. |
| **4.2. Utredning om rapporteringen till bolagets styrelse (ärenden som rapporteras, rapporteringsfrekvens)**Click or tap here to enter text. |
| **4.3. Utredning om hur intern kontroll av att lagstiftning och interna verksamhetsprinciper följs har inrättats och hur iakttagande av tillämplig lagstiftning säkerställs i bolagets beslutsfattande.**Click or tap here to enter text. |
| **4.4. Beskrivning av bolagets ekonomiförvaltning (uppgifter, resurser)** Om bolaget avser att inneha medel från gäldenärerna, även en beskrivning av rättigheterna att använda kundmedelskontot och uppföljningen av transaktioner på kontot.Click or tap here to enter text. |
| **4.5. Beskrivning av väsentliga informationssystem för administration och ekonomi (systemens funktionalitet/användningsändamål)**Click or tap here to enter text. |

|  |
| --- |
| 5. UTREDNING OM HUR GÄLDENÄRER SKYDDAS OCH OM FÖRFARANDEN FÖR HANDLÄGGNING AV KLAGOMÅL |
| **5.1. Utredning om hur gäldenärer skyddas**Se förteckningen över bilagor. |
| **5.2. Utredning om förfaranden för registrering och handläggning av gäldenärernas klagomål**Kontaktuppgifter för mottagande och handläggning av konsumenternas klagomål (en eller flera av följande: e-postadress, webblankett, postadress, telefonnummer)Click or tap here to enter text.Se förteckningen över bilagor. |

|  |
| --- |
| 6. UTREDNING OM FÖRVARINGEN AV KUNDMEDEL |
| **6.1. I verksamheten**[ ]  har man inte för avsikt att ta emot kundmedel[ ]  har man för avsikt att ta emot kundmedel**Om bolaget i sin verksamhet tar emot kundmedel, kontonummer för bankkontot i fråga**Click or tap here to enter text. |

|  |
| --- |
| Underskrift[ ]  Sökanden försäkrar att de uppgivna uppgifterna är korrekta och förbinder sig att meddela ändringar i demOrt och datum: Click or tap here to enter text. Sökandens underskrift (bolagets lagliga företrädare)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Namnförtydligande:Click or tap here to enter text. |

**Bilagor till ansökan:**

* Sökandens handelsregisterutdrag
* Sökandens organisationsschema, som utvisar enheter/personer (ifall en enhet, även dess personalstyrka), samt deras uppgifter och rapporteringslinjer till verkställande direktören.
* Anmälningsblanketter som gäller tillförlitlighet och lämplighet (KF) om de personer som hör till sökandens ledning samt om de personägare som har ett kvalificerat innehav
* Bolagets verksamhetsprinciper för att skydda gäldenärer, där man har beaktat särskilt 7 kap. i konsumentskyddslagen samt GDPR och andra bestämmelser om dataskydd
* Bolagets verksamhetsprinciper och/eller anvisningar för att handlägga kundklagomål i enlighet med Esmas och EBA:s gemensamma riktlinjer JC/GL/2014/43
* Om bolaget tar emot kundmedel i sin verksamhet: En dokumenterad utredning om att den kontoförande banken känner till att det konto som avses i punkt 6.1 är ett separat konto för kundmedel

Enligt lagens 17 § 4 mom. ska kreditförvaltaren innan denne utkontrakterar kreditförvaltningsåtgärden meddela Finansinspektionen. En eventuell anmälan om utkontraktering, av vilken framgår den utkontrakterade verksamheten och namnet på den aktör till vilken verksamheten har utkontrakterats bör lämnas tillsammans med denna ansökningsblankett.

1. Situationen vid den tidpunkt då verksamhetstillstånd beviljas och prognos för situationen efter 2 år. [↑](#footnote-ref-1)
2. Till sökandens operativa ledning anses höra verkställande direktören och eventuell annan personal i den högsta ledningen som de facto svarar för beslutsfattandet om bedrivandet av sökandens affärsverksamhet. [↑](#footnote-ref-2)
3. Med kvalificerat innehav avses i artikel 4.1.36 i EU:s tillsynsförordning direkt eller indirekt ägande i ett företag, där innehavet representerar minst 10 procent eller mer av kapitalet eller samtliga röster eller möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av detta företag. Kraven på tillförlitlighet och gott anseende enligt den föreslagna paragrafen gäller endast fysiska personer, men en person kan också ha kvalificerat innehav indirekt genom en juridisk person. [↑](#footnote-ref-3)
4. Precisera i textfältet vilken ställning det är fråga om eller ge alternativt information om innehavets storlek. [↑](#footnote-ref-4)