**Anmälan om tillhandahållande av betaltjänster utan auktorisation**

Blanketten är avsedd för aktörer enligt 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut. Varje punkt på blanketten ska besvaras. I varje punkt ifylls en sammanfattning av det ärende som anges i rubriken samt ges en hänvisning till den bilaga som närmare redogör för ärendet.

Blanketten bygger på lagen om betalningsinstitut (297/2010, BIL) och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2016. Blanketten beskriver inte uttömmande alla nödvändiga utredningar, och således ska den som fyller i blanketten först ta del av ovan nämnda reglering samt av den reglering och de anvisningar som i övrigt nämns på blanketten.

Den ifyllda blanketten med bilagor ska skickas till Finansinspektionens registratorskontor antingen per e-post till kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi eller per post till Finansinspektionen, Registratorskontoret, PB 103, 00101 Helsingfors.

|  |
| --- |
| 1. Basuppgifter om tillhandahållaren av en betalningstjänst (Föreskrifter och anvisningar avsnitt 6.3.1) |
| **Bolagets/den privata näringsidkarens firma**  Svara här |
| **Eventuella bifirmor**  Svara här |
| **FO-nummer**  Svara här |
| **Om sökanden är en fysisk person: finländsk personbeteckning eller om sådan saknas, födelsedatum**  Svara här |
| **Postadress**  Svara här |
| **Besöksadress**  Svara här |
| **Hemort (endast bolag)**  Svara här |
| **Kontaktpersonens namn, e-postadress och telefonnummer under ansökningsfasen**  Svara här |
| **Kontaktpersonens namn, e-postadress och telefonnummer efter beslutet om registrering**  Svara här |
| **Faktureringsuppgifter/faktureringsadress**  Svara här |
| **Bilagor: handelsregisterutdrag och för en juridisk person bolagsordning** |

|  |
| --- |
| 2. Affärsverksamhet (1 och 8 § i BIL, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 6.3.2) |
| En förteckning över de betaltjänster som tillhandahålls enligt 1 § 2 mom. i lagen om betaltjänster samt information om huruvida bolaget avser att emittera elektroniska pengar. Beskrivning av de betaltjänster som tillhandahålls, övriga tjänster och annan affärsverksamhet. Finansinspektionen begär även att ett processchema som åskådliggör överföringen av medel bifogas. |
| Svara här |
| Utredning om att de gränser som avses i 7 § 2 mom. och 7 a § 1 mom. i BIL inte överskrids vad gäller tjänsten. |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 3. Utredning om lämplighet och tillförlitlighet hos de personer som deltar i eller ansvarar för administreringen eller driften av affärsverksamheten (7 § 4 § i BIL, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 6.3.4) |
| Utredning om lämplighet och tillförlitlighet hos de fysiska personer som deltar i eller ansvarar för administreringen eller driften av affärsverksamheten. |
| Svara här |
| Bilagor: [Blankett M](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/sv/regelverk/foreskriftssamling/2016/08_2016/2016_08_fp_blankett.pdf), utdrag ur utsökningsregistret, utdrag ur registret över förmynderskapsärenden och utdrag ur näringsförbudsregistret |

|  |
| --- |
| 4. Affärsverksamhetsplan (Föreskrifter och anvisningar avsnitt 6.3.2) |
| Affärsverksamhetsplanen ska innehålla alla de uppgifter som anges i Föreskrifterna och anvisningarna avsnitt 6.3.2. |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 5. Skydd av kundmedel (26 § i BIL, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 6.3.5) |
| Utredning om de metoder som används för skyddandet av kundmedel. |
| Svara här |
| Bilagor: om bolaget förvarar kundmedel på ett konto i ett kreditinstitut eller en inlåningsbank, kundmedelskontoavtalet av vilket det framgår att det är fråga om ett kundmedelskonto. |

|  |
| --- |
| 6. Systemet för kundidentifiering och kundkontroll samt hantering av risken för penning­tvätt och finansiering av terrorism (39 § i BIL, Föreskrifter och anvisningar avsnitt 6.3.6) |
| Bedömning av risken för penningtvätt kopplad till bolagets verksamhet. |
| Svara här |
| Bedömning av risken för finansiering av terrorism kopplad till bolagets verksamhet. |
| Svara här |
| Bilagor: En av bolagets ledning godkänd riskbedömning som avses i 2 kap. 3 § i lagen om förhindrande av penningtvätt |
| En beskrivning av hur funktionerna i anslutning till förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism har organiserats, av ansvariga personer, fördelningen av uppgifter och ansvar inklusive intern kontroll och eventuell intern revision. |
| Svara här |
| Förfaranden för kundkontroll   * Bilagor: De interna förfarandena för kundkontroll som avses i 9 kap. 1 § 3 mom. i lagen om förhindrande av penningtvätt som är tillämpliga på bolagets verksamhet samt i anslutning till förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, för inhäm­tande av uppgifter om kunderna, fortlöpande övervakning och utredningsskyl­dig­het samt för fullgörande av rapporteringsskyldigheten (se närmare om innehållet under [Q&A](https://www.finanssivalvonta.fi/sv/banker/Tillstand-registreringar-och-anmalningar/betalningsleverantorer/)) |
| Utredning om förfarandena för bevarande av uppgifter om kundkontroll och tvivelaktiga transaktioner inklusive metoderna för att säkerställa att uppgifterna är aktuella och väsentliga. |
| Svara här |
| En utredning om utbildningen för personalen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (inkl. uppföljning av utbildningen och ansvarsperson) |
| Svara här |
| På vilket sätt avser bolaget att ordna förfarandet för rapportering av misstänkta överträdelser som avses i 7 kap. 8 § i lagen om förhindrande av penningtvätt?   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Finansinspektionens rapporteringskanal |  | Bifoga ansökan om användning av Finansinspektionens rapporteringskanal | | Egen rapporterings­kanal |  | Beskrivning av förfarandena för den interna rapporteringen av misstänkta överträdelser hos den anmälningsskyldiga | |  |  |  | |  |  | Svara här | |
| Beskrivning av åtgärderna för skydd av anställda som avses i 9 kap. 1 § 2 mom. i lagen om förhindrande av penningtvätt. |
| Svara här |
| En beskrivning av tryggandet av ett tillräckligt informationsutbyte, av riskhanteringen och den övriga interna kontrollen av funktioner som bedrivs genom ombud och som ska läggas ut på entreprenad samt vad gäller användningen av en sådan tredje part som avses i 3 kap. 7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt. |
| Svara här |
| Beskrivning av de förfaranden som upprättats för att säkerställa att bolaget vid kundkontroll uppfyller de förordningar som avses i 1 och 2 a § 1 mom. i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967) samt de beslut som meddelats med stöd av lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013). |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 7. Skötseln av bokföringen (Föreskrifter och anvisningar avsnitt 6.3.2) |
| Finansinspektionen rekommenderar att till anmälan bifoga en utredning om vem som sköter bokföringen av verksamheten. |
| Svara här |

|  |  |
| --- | --- |
| Ort och datum | Svara här |
| **Underskrift**  (en ansökan som inlämnas elektroniskt behöver inte undertecknas) |  |
| **Namnförtydligande** | Svara här |