|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |  |  |
|   |  |  |
|  |

# Betaltjänster – Registrerad betaltjänstleverantör

## Ansökan om undantag från tillståndsplikt

Detta ansökningsformulär kan användas vid ansökan om undantag från tillståndsplikt att tillhandahålla betaltjänster enligt lag (2010:751) om betaltjänster. Den som medges undantag kommer att registreras hos FI och kallas ”registrerad betaltjänstleverantör”. Formuläret kan användas både av fysisk och juridisk person som ansöker om undantaget.

Vilka uppgifter som ska lämnas vid en ansökan framgår av 3 kap. i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer.

Observera att det, förutom i LBT och FFFS 2010:3, finns bestämmelser som gäller för betaltjänstverksamhet i Finansinspektionens föreskrifter 2018:4 om verksamhet för betaltjänstleverantörer. Därutöver har Europeiska bankmyndigheten utfärdat ett antal riktlinjer och tekniska standarder som gäller för betaltjänstverksamhet.

Observera att undantag från tillståndsplikt inte beviljas om någon av följande personer *någonsin* har dömts för brott som rör penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan ekonomisk brottslighet:

1) den som ska vara ansvarig för betaltjänstverksamheten,

2) den som ska ingå i sökandens styrelse, eller

3) den som ska vara verkställande direktör.

## Språk

Enligt 10 § språklagen (2009:600) är språket i förvaltningsmyndigheter svenska. För det fall sökanden väljer att ge in material på annat språk än svenska bör sökanden ha beredskap för att genomföra en översättning av materialet inom en kortare tid.

## Ansökningsformulär

Fyll i uppgifter i formuläret nedan. Vissa uppgifter lämnas dock i separata dokument, se Checklista för bilagor på ansökningsformulärets sista sida. Fyll i blanketten och spara den. Skriv ut, underteckna ansökan och skicka ansökan per post till Finansinspektionen.

Sökandens firma:

|  |
| --- |
|       |

Organisationsnummer:

|  |
| --- |
|       |

Huvudkontorets adress:

|  |
| --- |
|       |

Webbplats:

|  |
| --- |
|       |

Befintligt tillstånd/ registrering hos Finansinspektionen:

|  |
| --- |
|       |

## Kontaktuppgifter

Ange kontaktperson som Finansinspektionen ska vända sig till i första hand under ansökningsperioden.

Förnamn:

Efternamn:

Titel:

Adress:

Mejladress:

## Ledningspersoner

Har följande personer tidigare dömts för brott som rör penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan ekonomisk brottslighet (t.ex. bokföringsbrott, skattebrott)?[[1]](#footnote-1)

Den som ska vara ansvarig för betaltjänstverksamheten:

Ja [ ]  Nej [ ]

För juridisk person, den som ska ingå i styrelsen:

Ja [ ]  Nej [ ]

För juridisk person, den som ska vara verkställande direktör (om det ska finnas en sådan):

Ja [ ]  Nej [ ]

## Betaltjänster

Vilka av följande betaltjänster enligt 1 kap. 2 § lagen (2010:751) om betaltjänster ska ni erbjuda (kryssa även i de tjänster som ni inte ska erbjuda);

1. Tjänster som gör det möjligt att sätta in kontanter på ett betalkonto samt de åtgärder som krävs för förvaltning av kontot?

Ja [ ]  Nej [ ]

2. Tjänster som gör det möjligt att ta ut kontanter från ett betalkonto samt de åtgärder som krävs för förvaltning av kontot?

Ja [ ]  Nej [ ]

3. Genomförande av betalningstransaktioner, inklusive överföring av medel på ett betalkonto, genom autogiro, kontokort eller andra betalningsinstrument, eller kontobaserade betalningar?

Ja [ ]  Nej [ ]

4. Genomförande av betalningstransaktioner, när medlen täcks av ett kreditutrymme, genom autogiro, kontokort eller andra betalningsinstrument, eller kontobaserade betalningar?

Ja [ ]  Nej [ ]

5. Utgivning av betalningsinstrument eller inlösen av transaktionsbelopp där ett betalningsinstrument har använts?

Ja [ ]  Nej [ ]

6. Penningöverföring?

Ja [ ]  Nej [ ]

7. Betalningsinitieringstjänster?

*Observera att den som vill tillhandahålla denna betaltjänst måste ansöka om tillstånd som betalningsinstitut.*

Ja [ ]  Nej [ ]

8. Kontoinformationstjänster?

Ja [ ]  Nej [ ]

## Betalningsvolym[[2]](#footnote-2)

Vilken total summa av betalningstransaktioner förväntas för

år 1:       kronor

år 2:       kronor

Vilka antaganden bygger prognosen på?

|  |
| --- |
|       |

## Upplysningar

Lämna eventuella övriga upplysningar till Finansinspektionen nedan.

|  |
| --- |
|       |

Härmed intygas att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga

Datum:

Namnteckning:

Namnförtydligande:

Ansökan ska undertecknas av behöriga firmatecknare. Observera att en ansökan om ett verksamhetstillstånd typiskt sett inte tillhör sådan löpande förvaltning som omfattas av en VD:s behörighet.

## CHECKLISTA – DOKUMENT SOM SKA BIFOGAS ANSÖKAN OM TILLSTÅND OM UNDANTAG FRÅN TILLSTÅNDSPLIKT ATT TILLHANDAHÅLLA BETALTJÄNSTER

**Juridisk och fysisk person**

|  |  |
| --- | --- |
| **Följande dokument ska bifogas ansökan alternativt ska sökanden uppge om ansökan inte aktualiserar bilagan (ange i sådant fall *”inte tillämplig”).*** | **Ange bilagans nummer**  |
| Verksamhetsplan, enligt 3 kap. 6 och 12 § FFFS 2010:3. |       |
| Förteckning av eventuella pågående domstolsprocesser m.m., enligt 2 kap. 7 § FFFS 2010:3. |       |
| Eventuella uppdragsavtal över funktioner av väsentlig betydelse, enligt 2 kap. 13 § FFFS 2010:3. |       |
| Underlag avseende ansvarsförsäkring samt beräkningar för minimibelopp, enligt 2 kap. 6 a § FFFS 2010:3 (endast tillämplig för den som avser att tillhandahålla kontoinformationstjänster). |       |
| Allmän riskbedömning, enligt 2 kap. 21 § första stycket FFFS 2010:3. |       |
| Interna rutiner och riktlinjer för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, enligt lagen (2017:630) om penningtvätt och finansiering av terrorism. |       |
| **Juridisk person** |
| **Följande dokument ska också bifogas ansökan** | **Ange bilagans nummer** |
| Registreringsbevis som inte är äldre än en månad samt undertecknad fullmakt för den som angivits som kontaktperson. |       |
| Förteckning över direkta och indirekta kvalificerade ägare inklusive uppgifter för ägarprövning, enligt 3 kap. 4 § FFFS 2010:3 |       |
| Förteckning över styrelsens ledamöter och eventuella suppleanter, verkställande direktör, ansvarig för betaltjänstverksamheten och eventuell ställföreträdare inklusive uppgifter för ledningsprövning, enligt 3 kap. 5 § FFFS 2010:3 |       |
| **Fysisk person** |
| **Följande dokument ska också bifogas ansökan** | **Ange bilagans nummer** |
| Uppgifter för ledningsprövning av sökande och den som ska vara ansvarig för betaltjänstverksamheten, enligt 3 kap 11 § FFFS 2010:3 |       |
| Förteckning av eventuella pågående domstolsprocesser m.m., enligt 2 kap. 7 § FFFS 2010:3 |       |
| Redogörelse för eventuella registrerade ombud samt uppgifter om vilka av ombuden som den registrerade betaltjänstleverantören avser anlita fortsättningsvis, inklusive information om vilka betaltjänster som ska tillhandahållas av ombuden. |       |

## CHECKLISTA – BEFINTLIGA REGISTRERADE BETALTJÄNSTLEVERANTÖRER SKA UTÖVER DOKUMENTEN OVAN BIFOGA FÖLJANDE UPPGIFTER

|  |  |
| --- | --- |
| Redogörelse för eventuella registrerade ombud samt uppgifter om vilka av ombuden som den registrerade betaltjänstleverantören avser anlita fortsättningsvis, inklusive information om vilka betaltjänster som ska tillhandahållas av ombuden. |       |

1. Se 2 kap. 3 § 2 lagen (2010:751) om betaltjänster. [↑](#footnote-ref-1)
2. Se 2 kap. 3 § 1 och andra stycket lag (2010:751) om betaltjänster, samt

3 kap. 3 och 10 § FFFS 2010:3 [↑](#footnote-ref-2)