

Betaltjänster - Betalningsinstitut

Ansökan om tillstånd

Detta ansökningsformulär kan användas vid ansökan om tillstånd att tillhandahålla betaltjänster enligt lag (2010:751) om betaltjänster (LBT).

Vilka uppgifter som ska lämnas vid en sådan ansökan framgår av 2 kap. 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. Se bl.a. EBA/GL/2017/09 Riktlinjer för auktorisation och registrering enligt andra betaltjänstdirektivet.

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:

Telefonnummer:

Huvudkontorets adress:

Webbplats:

Befintligt tillstånd/
registrering hos

Finansinspektionen:



Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Kontaktuppgifter

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

Förnamn:

Efternamn:

Titel:

Adress:

Telefonnummer:

E-postadress:

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?

Ja

Nej

8. Kontoinformationstjänster?

Ja

Nej

Kapitalkrav

Ange vilken av metoderna enligt 3 kap. 3 § lagen (2010:751) om betaltjänster ni föredrar för beräkning av kapitalkravet.

Motivera varför den angivna metoden bör användas.

Upplysningar

Lämna eventuella övriga upplysningar till Finansinspektionen nedan.

Härmed intygas att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga

Datum:

Namn-teckning

Namn-förtydligande

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 ATT
TILLHANDAHÅLLA BETAL TJÄNSTER**

Följande dokument ska bifogas ansökan alternativt ska sökanden uppge om ansökan inte aktualiserar bilagan (ange i sådant fall ” <i>inte tillämplig</i> ”).	Ange bilagans nummer
Verksamhetsplan, enligt 2 kap. 8 § FFFS 2010:3.	
Bolagsordning eller stadgar, enligt 2 kap. 2 a § FFFS 2010:3.	
Registreringsbevis som inte är äldre än en månad samt undertecknad fullmakt för den som angivits som kontaktperson.	
Förteckning över direkta eller indirekta kvalificerade ägare inklusive uppgifter för ledningsprövning, enligt 2 kap. 3 § FFFS 2010:3 (se FFFS 2009:3).	
Förteckning över betalningsinstitut, kreditinstitut, värdepappersföretag och fondbolag som ingår i samma grupp som företaget tillhör enligt 2 kap. 3 § FFFS 2010:3.	
Förteckning över styrelsens ledamöter och eventuella suppleanter, verkställande direktör, och den som är ansvarig för betaltjänstverksamheten, samt eventuella ställföreträdare inklusive uppgifter för ledningsprövning, enligt 2 kap. 4 § FFFS 2010:3 (se FFFS 2009:3).	
Ekonomiska prognoser för de tre närmaste åren, enligt 2 kap. 5 § FFFS 2010:3.	
Underlag avseende startkapital, enligt 2 kap. 5 a § FFFS 2010:3.	
Prognoser över kapitalbas och kapitalkrav enligt samtliga tre metoder, enligt 2 kap. 6 § andra stycket FFFS 2010:3.	
Underlag avseende ansvarsförsäkring samt beräkningar för minimibelopp, enligt 2 kap. 6 a § FFFS 2010:3.	
Förteckning av eventuella pågående domstols- processer m.m., enligt 2 kap. 7 § FFFS 2010:3.	
Eventuella uppdragsavtal över funktioner av väsentlig betydelse, enligt 2 kap. 13 § FFFS 2010:3.	
Instruktion för regelefterlevnad, enligt 2 kap. 17 § FFFS 2010:3.	
Instruktion för riskhantering, enligt 2 kap. 18 § FFFS 2010:3.	
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.	

**CHECKLISTA – BEFINTLIGA BETALNINGSINSTITUT SKA UTÖVER DOKUMENTEN
OVAN BIFOGA FÖLJANDE UPPGIFTER**

<p>Redogörelse för eventuella registrerade ombud samt uppgifter om vilka av ombuden som betalningsinstitutet avser anlita fortsättningsvis, inklusive information om vilka betaltjänster som ska tillhandahållas av ombuden.</p>	
<p>Redogörelse för eventuell gränsöverskridande verksamhet och eventuella förändringar avseende denna som sker i samband med ansökan om förnyat tillstånd.</p>	