

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



Finansinspektionens föreskrifter om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag;

FFFS 2017:X

Utkom från trycket
den xx månad 2017

beslutade den XX månad 2017.

Finansinspektionen föreskriver följande med stöd av 5 § 7 och 9 förordningen (2010:1008) om betaltjänster, 6 § 9, 11 och 12 förordningen (2011:776) om elektroniska pengar, 6 § 1 och 3 förordningen (2014:397) om viss verksamhet med konsumentkrediter och 12 § 1 och 12 förordningen (2016:1033) om verksamhet med bostadskrediter.

Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter innehåller bestämmelser om vilka uppgifter ett företag och dess ägare ska lämna till Finansinspektionen i samband med en ägar-, ägarlednings- eller ledningsprövning.

2 § Föreskrifterna gäller för följande företag och deras ägare:

1. institut för elektroniska pengar,
2. betalningsinstitut,
3. svenska aktiebolag och ekonomiska föreningar som driver verksamhet enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter, och
4. svenska aktiebolag och ekonomiska föreningar som driver verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

Föreskrifterna gäller dessutom för institut för elektroniska pengar med hemvist utanför EES (Europeiska ekonomiska samarbetsområdet) som ska etablera eller har etablerat en filial eller generalagentur i Sverige, enligt följande:

1. Uppgifter ska lämnas enligt bestämmelserna i 4 § i fråga om etablering av filial eller generalagentur.
2. Företrädare för filialen eller generalagenturen ska lämna uppgifter enligt bestämmelserna i 9 §.

Lämplighetsprövning av kvalificerade ägare

3 § Ett företag enligt 2 § första stycket, och dess ägare, ska lämna skriftlig information till Finansinspektionen enligt 4–9 §§.

Ansökan om tillstånd att förvärva aktier

4 § En ansökan om tillstånd att förvärva aktier eller andelar i ett företag enligt 2 § första stycket ska innehålla de uppgifter som framgår av *bilaga 1 a* för en fysisk person eller *bilaga 1 b* för en juridisk person.

När förvärvaren är en juridisk person ska *bilaga 1 b* användas för uppgifter om den juridiska personen och *bilaga 1 c* för uppgifter om styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör och dennes ersättare i den förvärvande juridiska personen.

Ansökan om tillstånd att driva verksamhet

5 § Till en ansökan om tillstånd att driva verksamhet ska för en fysisk person som äger ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar i företaget bifogas de uppgifter som framgår av *bilaga 1 a*. Är ägaren en juridisk person ska de uppgifter bifogas som anges i *bilaga 1 b*.

För en styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör och dennes ersättare i ett företag som äger ett kvalificerat innehav, ska till en ansökan om tillstånd att få driva verksamhet bifogas de uppgifter som framgår av *bilaga 1 c*.

Förenklad ansökan för juridisk person under finansiell tillsyn

6 § En juridisk person som står under tillsyn av Finansinspektionen, eller en annan behörig myndighet inom EES, behöver inte lämna de uppgifter som framgår av avsnitt 2.4.2, 2.8.1 och 2.8.2 i *bilaga 1 b*, om inte Finansinspektionen i särskilda fall begär detta.

Förenklad ansökan för juridisk eller fysisk person som är kvalificerad ägare eller ingår i ledning eller styrelse

7 § En juridisk eller fysisk person som är kvalificerad ägare eller ingår i ledningen eller styrelsen för ett företag enligt 2 § första stycket, och som tidigare har ägar- eller ledningsprövats av Finansinspektionen eller av en annan behörig myndighet inom EES, behöver inte lämna de uppgifter som framgår av avsnitt 2.4.2, 2.8.1 och 2.8.2 i *bilaga 1 b* respektive avsnitt 2.3, 2.10.1, 2.10.2 och 2.10.3 i *bilaga 1 a*, om inte Finansinspektionen i särskilda fall begär detta.

Om en prövning har gjorts av en annan behörig myndighet inom EES ska den juridiska eller fysiska personen bifoga en handling som styrker detta.

Det första stycket gäller inte om de uppgifter som, inom ramen för en tidigare ägar- eller ledningsprövning, har lämnats enligt avsnitt 2.4.2, 2.8.1 och 2.8.2 i *bilaga 1 b* respektive avsnitt 2.3, 2.10.1, 2.10.2 och 2.10.3 i *bilaga 1 a* har blivit inaktuella eller på annat sätt visat sig vara oriktiga.

Ändring i ledningen i ett företag som har ett kvalificerat innehav

8 § En anmälan om ändring i ledningen i ett företag som har ett kvalificerat innehav i ett företag enligt 2 § första stycket, ska innehålla de uppgifter som framgår av *bilaga 1 c*. Vilka ändringar som motiverar en anmälan framgår av 9 §.

Lämplighetsprövning av ledning

9 § Ett företag enligt 2 § som utser en ny person, eller genomför andra ändringar på följande poster, ska skriftligen lämna de uppgifter som anges i *bilaga 2*:

- styrelseordförande,
- styrelseledamot,
- styrelsesuppleant,

- verkställande direktör eller dennes ersättare, det vill säga den som ska tjänstgöra i stället för den verkställande direktören,
- ansvarig för betaltjänstverksamheten (gäller endast betalningsinstitut), och
- ansvarig för verksamheten med utgivning av elektroniska pengar (gäller endast institut för elektroniska pengar).

Företaget ska även underrätta Finansinspektionen om antalet styrelseledamöter minskas.

Undantag från informationskrav

10 § Finansinspektionen kan besluta om undantag från kravet att lämna viss information enligt *bilagorna*.

-
1. Dessa föreskrifter träder i kraft den XX månad 2017, då Finansinspektionens föreskrifter (2009:3) om ägar- och ledningsprövning ska upphöra att gälla.
 2. För understödsföreningar som med stöd av 7 § lagen (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen (2010:2043) får fortsätta att utöva verksamheten eller är under likvidation gäller äldre föreskrifter i deras lydelse före den 1 maj 2011.

ERIK THEDÉEN

Handläggare

Bilaga 1 a – Ansökan ägarprövning – fysisk person
Bilaga 1 b – Ansökan ägarprövning – juridisk person
Bilaga 1 c – Ansökan/anmälan för ledningspersoner i ett ägarföretag
Bilaga 2 – Ansökan/anmälan ledningsprövning

Bilaga 1 a

Ansökan ägarprövning – fysisk person

Fyll i uppgifter i formuläret nedan genom att kryssa i aktuell svarsruta eller lämna svar på anvisad plats. Vissa mer omfattande uppgifter kan lämnas i separata bilagor. Se Checklista för bilagor på formulärets sista sida.

Med *förvärv* avses ägande i det företag som ansöker om tillstånd enligt

- 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

eller ägarförändringar enligt

- 2 kap. 8 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 3 kap. 4 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 10 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

Med *målbolag* avses det företag som ansöker om tillstånd enligt

- 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

eller det företag som förvärvet avser.

Med *förvärvare* avses den fysiska ägaren till det företag som ansöker om tillstånd enligt

- 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

eller den fysiska person som ansöker om tillstånd att förvärva ett målbolag enligt

- 3 kap. 8 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 3 kap. 4 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 10 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

Finansinspektionen tar i samband med ägarprövningen in uppgifter från t.ex. Polismyndigheten, Bolagsverket, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och företag som erbjuder kreditupplysningar.

1 Allmänt

1.1 Grundläggande uppgifter

1. Avser prövningen

tillstånd att driva verksamhet som ett betalningsinstitut enligt 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,

tillstånd att driva verksamhet som institut för elektroniska pengar enligt 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

tillstånd att driva verksamhet som ett konsumentkreditinstitut enligt 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,

tillstånd att driva verksamhet som ett bolåneinstitut enligt 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

eller

tillstånd till förvärv av ett betalningsinstitut enligt 2 kap. 8 § lagen (2010:751) om betaltjänster,

tillstånd till förvärv av ett institut för elektroniska pengar enligt 3 kap. 4 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

tillstånd till förvärv av ett konsumentkreditinstitut enligt 10 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter, eller

tillstånd till förvärv av ett bolåneinstitut enligt 2 kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

2. Ange förvärvarens namn (inklusive personnummer eller motsvarande).

3. Ange målbolagets namn (inklusive organisationsnummer).

4. Finns det ytterligare företag under Finansinspektionens tillsyn som påverkas av förvärvet?

Ja

Nej

Om ja, vilket/vilka företag (inklusive organisationsnummer)?

1.2 Kontaktuppgifter

Vem ska Finansinspektionen kontakta vid frågor med anledning av denna prövning?

Förnamn:	
Efternamn:	
Titel:	
Företagets namn:	
Adress:	
Telefonnummer:	
E-post:	

2 Information om förvärvaren

2.1 Personuppgifter

Om du är folkbokförd i Sverige – fyll i följande uppgifter

Förnamn:	
Efternamn:	
Personnummer:	
Hemadress:	
Telefonnummer:	
E-post:	

Om du inte är folkbokförd i Sverige – fyll i följande uppgifter, samt bifoga en vidimerad kopia av identitetshandling

Förnamn:	
Efternamn:	
Personnummer eller motsvarande:	
Födelsedatum:	
Födelseort:	
Hemadress:	
Telefonnummer:	
Nationalitet:	
Passnummer:	
Eventuell tidigare nationalitet:	
Eventuellt tidigare namn:	

2.2 Undantag från att lämna viss information

Ansöker du om undantag enligt 7 eller 10 §§ från att lämna viss information?

Ja

Nej

Om du svarat ja, redogör för omständigheterna kring detta.

--

2.3 Cv

Bifoga ett cv med relevanta uppgifter om din utbildning, arbetslivserfarenhet och andra uppdrag. När det gäller utbildning ange typ av utbildning (t.ex. högskola, utbildningsföretag), utbildningsområde (t.ex. finansiell analys), tidsperiod, omfattning och utbildningssäte. I fråga om arbetslivserfarenhet ska det framgå vilket företag som avses, företagets verksamhet, din position, arbetsuppgifter och tidsperiod. Med *position* avses såväl befattning som styrelseuppdrag.

2.4 Ekonomiska förhållanden

Redogör för din nuvarande finansiella ställning:

- dina inkomster för föregående och innevarande kalenderår (inklusive varifrån inkomsterna kommer),
- dina nuvarande tillgångar och skulder samt borgensåtaganden, ställda garantier och andra åtaganden, och
- om det finns andra faktorer som påverkar din finansiella ställning.

2.5 Beskriv ägarkedjan

Bifoga en redogörelse för ägarkedjan före och efter förvärvet. Redogörelsen bör bestå av både beskrivande text och en schematisk skiss.

Ägarandelar ska anges i procent i förhållande till utgivna ägarandelar. Om antal rösträtter skiljer sig från ägarandelar, ange även antal röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

Redovisa även ägare som på annat sätt har ett väsentligt inflytande över målbolaget. Ange verksamhet och säte för samtliga företag i ägarkedjan. Redovisa även de företag som står under Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillsyn.

2.6 Uppdrag och annat ägande

1. Ange samtliga företag där du är utsedd till styrelseordförande, styrelsemedlem, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller ersättare för denne.

Företag (inklusive organisations- nummer)	Verksamhetens art	Företagets säte	Styrelseuppdrag eller befattning i företaget

2. Ange samtliga företag där du är anställd. Ange även om du har flera befattningar i samma företag:

Företag (inklusive organisations- nummer)	Verksamhetens art	Företagets säte	Befattning

3. Ange i vilka företag du har ett ägande som innebär att du har kontroll. Vad som anses utgöra kontroll framgår av avsnitt 4.1.

Företag (inklusive organisations- nummer)	Verksamhetens art	Företagets säte	Innehav i procent

2.7 Nära anhöriga med ägarandelar

1. Har du en nära anhörig som äger andelar i målbolaget, eller i ett annat företag, som i sin tur innehar ägarandelar i målbolaget?

Med *nära anhörig* avses make/maka, registrerad partner, sambo, barn, föräldrar och andra närstående som du har gemensamt hushåll med.

Ja

Nej

2. Finns det andra finansiella förbindelser mellan någon nära anhörig till dig och målbolaget eller ett ägarföretag till målbolaget?

Ja

Nej

Med *finansiell förbindelse* avses t.ex. krediter, garantier eller säkerheter utställda från något håll.

3. Om du svarat ja på någon av frågorna under 1 och 2, redogör för omständigheterna:

2.8 Gemensamma intressen

Har du någon form av gemensamt intresse med någon eller några av personerna nedan, som kan påverka inflytandet i målbolaget?

- Annan aktieägare,
- annan röstberättigad,
- annan person eller företag som utan att vara aktieägare har möjlighet att utöva motsvarande inflytande över målbolaget, eller
- verkställande direktör, dennes ersättare eller styrelsemedlem.

Med *gemensamt intresse* som kan påverka inflytandet avses t.ex. aktieägaravtal eller andra avtal eller överenskommelser om gemensamt agerande.

Ja

Nej

Om ja, redogör för detta:

2.9 Intressekonflikter

Uppstår det i och med förvärvet risk för några intressekonflikter?

Ja

Nej

Om ja, redogör för intressekonflikterna och hur dessa ska hanteras:

2.10 Förvärvarens anseende

1. Har du

a) under de senaste tio åren dömts av svensk eller utländsk domstol, eller formellt delgivits misstanke om brott i pågående förundersökning, för ekonomisk brottslighet där böter, fängelse eller villkorlig dom ingår i straffskalan?

Ja

Nej

b) under de senaste tio åren dömts till böter, fängelse eller villkorlig dom av svensk eller utländsk domstol för annat brott än enligt 2.10.1 a)?

Ja

Nej

c) under de senaste fem åren varit medlem i en styrelse eller varit verkställande direktör eller dennes ersättare i ett rörelsedrivande företag där styrelsen inte beviljats ansvarsfrihet?

Ja

Nej

d) under de senaste fem åren blivit avskedad från, eller godtagit en uppgörelse om att lämna, en anställning i ett finansiellt företag eller en anställning som ledande befattningshavare, eller ett uppdrag som styrelsemedlem eller revisor i ett annat rörelsedrivande företag?

Ja

Nej

2. Har, såvitt du känner till, du eller något företag där du är eller har varit ledande befattningshavare eller styrelsemedlem, alternativt har eller har haft kontroll över,

a) under de senaste fem åren varit (eller är) part i ett skiljenämndsförfarande eller en civilrättslig process eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?

Ja Nej

b) under de senaste fem åren varit (eller är) föremål för skuldsanering, ackord eller företagsrekonstruktion, försatts i konkurs eller motsvarande förfarande utomlands?

Ja Nej

c) under de senaste tio åren fått skattetillägg av Skatteverket?

Ja Nej

d) någon gång fått en sanktion av tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?

Ja Nej

e) under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra en verksamhet eller ett yrke som kräver tillstånd, registrering eller liknande?

Ja Nej

f) under de senaste tio åren lämplighetsprovats av en utländsk behörig myndighet?

Ja Nej

3. Om du svarat ja på någon av frågorna under 1 och 2, redogör för omständigheterna. Om svaret är ja på fråga 2.f), bifoga en kopia av den utländska myndighetens beslut:

3 Information om förvärvet

3.1 Storleken på förvärvet

Ange hur stort innehav du avser att förvärva i målbolaget. Antal ägarandelar ska anges i procent i förhållande till antal utgivna ägarandelar. Ange antal ägarandelar före och efter förvärvet (direkt och indirekt). Om antalet rösträtter avviker från antalet ägarandelar, ange även antalet röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

3.2 Förvärvsdag

Ange beräknad förvärvsdag.

3.3 Förvärvets syfte

Ange syfte och mål med förvärvet. Besvara inte denna fråga om uppgifterna framgår av 4.1.1 a.

3.4 Finansiering av förvärvet

1. Ange hur du avser att finansiera förvärvet. Redovisa bakgrunden till samtliga finansieringsposter (monetära medel eller tillgångar av annat slag), värde och vem de tillhör och i vilken jurisdiktion de finns. Bifoga dokumentation som styrker detta.

2. Har du något samarbete med en fysisk eller juridisk person när det gäller finansiering av förvärvet?

Ja

Nej

Om ja, redogör för omständigheterna:

4 Affärsplan och detaljerade uppgifter om förvärvet

Lämna uppgifter om förvärvet enligt något av följande alternativ:

- när ägandet innebär kontroll, jfr 1 kap. 4 § i årsredovisningslagen (1995:1554) (4.1),
- när ägandet inte innebär kontroll, men uppgår till 20 procent eller mer och när ägandet är kvalificerat men understiger 20 procent (4.2).

Om Finansinspektionen behöver ytterligare information för att bedöma förvärvarens lämplighet kan myndigheten även begära in uppgifter enligt avsnitt 4.1 nedan.

4.1 Uppgifter när ägandet innebär kontroll

En förvärvare har kontroll över målbolaget om förvärvaren direkt eller indirekt får majoriteten av rösterna eller andelarna. Vidare har en förvärvare kontroll över målbolaget om förvärvaren är aktieägare och

– har rätt att utse eller entlediga en majoritet av ledamöterna i målbolagets styrelse, eller

– genom avtal med andra delägare i målbolaget förfogar över mer än hälften av rösterna för samtliga aktier eller andelar.

Affärsplan

Om ditt ägande innebär kontroll bifoga en affärsplan som innehåller följande:

1. En *strategisk utvecklingsplan* med en beskrivning av
 - a) syfte och mål med förvärvet och hur dessa ska uppnås,

b) planerade förändringar av verksamheten i målbolaget, t.ex. produkter, kunder samt eventuell omplacering av tillgångar,

c) planerad integration av målbolaget i förvärvarens eventuella koncern, och

d) information om förvärvarens avsikt och förmåga att skjuta till kapital till målbolaget om det behövs.

2. *Prognoser* för de närmaste tre åren för målbolaget.

Följande uppgifter ska lämnas i en prognos:

a) balans- och resultaträkning,

b) väsentliga nyckeltal, och

c) kapitaltäckningsberäkning (gäller endast om målbolaget är ett betalningsinstitut eller ett institut för elektroniska pengar).

3. En *beskrivning* av hur förvärvet kommer att påverka styrning och organisation i målbolaget. Ange särskilt om förvärvet kommer att påverka

a) sammansättning i styrelse och företagsledning,

b) organisationens operativa struktur (bifoga organisationsplan), och

c) utlagd verksamhet (outsourcing).

4.2 Uppgifter när ägandet är kvalificerat men inte innebär kontroll

Om förvärvet innebär att ägandet är kvalificerat, men inte innebär att kontroll uppnås över målbolaget, ska följande uppgifter bifogas

1. om förvärvaren har för avsikt att inom överskådlig framtid öka eller minska sitt innehav i målbolaget, och

2. om förvärvaren avser att aktivt försöka utöva inflytande över företaget (ange i så fall omständigheterna kring detta).

5 Upplýsingar

Lämna eventuella övriga upplýsingar till Finansinspektionen nedan.

--

Härmed intygas att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga.

Datum:

.....

Namnteckning

.....

Namnförtydligande (vänligen texta)

Checklista – dokument som ska bifogas ansökan om ägarprövning för fysisk person

Följande dokument ska bifogas	Finns bifogad	Om ej bifogad, ange skäl
Om du inte är folkbokförd i Sverige: en vidimerad kopia av identitetshandling enligt avsnitt 2.1.		
Cv, som anges i avsnitt 2.3		
En beskrivning eller en skiss över hela ägarkedjan, före och efter förvärvet, enligt avsnitt 2.5.		
En dokumentation som styrker finansieringen av förvärvet, enligt avsnitt 3.4.		
En affärsplan och information, enligt avsnitt 4.1 och 4.2.		

*Bilaga 1 b***Ansökan ägarprövning – juridisk person**

Fyll i uppgifter i formuläret nedan genom att kryssa i aktuell svarsruta eller lämna svar på anvisad plats. Vissa mer omfattande uppgifter kan lämnas i separata bilagor. Se Checklista för bilagor på formulärets sista sida.

Med *förvärv* avses ägande i det företag som ansöker om tillstånd enligt

- 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

eller förvärv enligt

- 2 kap. 8 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 3 kap. 4 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 10 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

Med *målbolag* avses det företag som ansöker om tillstånd enligt

- 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter, eller det företag som förvärvet avser.

Med *förvärvare* avses den juridiska person som äger det företag som ansöker om tillstånd enligt

- 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

eller som ansöker om tillstånd att förvärva ett målbolag enligt

- 3 kap. 8 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 3 kap. 4 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 10 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

Finansinspektionen tar i samband med ägarprövningen in uppgifter från t.ex. Polismyndigheten, Bolagsverket, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och företag som erbjuder kreditupplysningar.

1 Allmänt**1.1 Grundläggande uppgifter**

1. Avser prövningen

tillstånd att driva verksamhet som ett betalningsinstitut enligt 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,

tillstånd att driva verksamhet som institut för elektroniska pengar enligt 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

tillstånd att driva verksamhet som ett konsumentkreditinstitut enligt 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,

tillstånd att driva verksamhet som ett bolåneinstitut enligt 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

eller

tillstånd till förvärv av ett betalningsinstitut enligt 2 kap. 8 § lagen (2010:751) om betaltjänster,

tillstånd till förvärv av ett institut för elektroniska pengar enligt 3 kap. 4 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

tillstånd till förvärv av ett konsumentkreditinstitut enligt 10 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,

tillstånd till förvärv av ett bolåneinstitut enligt 2 kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

2. Ange förvärvarens namn (inklusive organisationsnummer eller motsvarande).

3. Ange målbolagets namn (inklusive organisationsnummer).

4. Finns det ytterligare företag under Finansinspektionens tillsyn som påverkas av förvärvet?

Ja

Nej

Om ja, vilket/vilka företag (inklusive organisationsnummer)?

1.2 Kontaktuppgifter

Vem på företaget ska Finansinspektionen kontakta vid frågor med anledning av denna prövning?

Förnamn:	
Efternamn:	
Titel:	
Företagets namn:	
Adress:	
Telefonnummer:	
E-post:	

2 Information om förvärvaren

2.1 Uppgifter om företaget

Företagets namn:	
Organisationsnummer eller motsvarande:	
Adress:	
Telefonnummer:	
Företagets verksamhet:	

2.2 Registreringsbevis

Bifoga ett registreringsbevis som är högst två månader gammalt.

2.3 Ekonomiska förhållanden

1. Lämna uppgifter om de ekonomiska förhållandena enligt något av följande tre alternativ

- a) bifoga den senast fastställda årsredovisningen om sådan finns,
- b) om fastställd årsredovisning saknas, bifoga balans- och resultaträkning för det senaste året, eller
- c) om balans- och resultaträkning saknas för det senaste året, bifoga en proforma balans- och resultaträkning för de kommande tre åren.

2. Om kreditbetyg finns, bifoga detta.

2.4 Styrelse- och ledningspersoner

1. Ange styrelseordförande, styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör samt dennes ersättare.

Namn	Personnummer (alt. födelsedatum)	Styrelseuppdrag eller befattning i företaget

2. Samtliga personer som anges ovan ska fylla i och skriva under bilaga 1 c.

2.5 Beskriv ägarkedjan

Bifoga en redogörelse för ägarkedjan före och efter förvärvet. Redogörelsen bör bestå av både beskrivande text och en schematisk skiss.

Ägarandelar ska anges i procent i förhållande till utgivna ägarandelar. Om antal rösträtter skiljer sig från ägarandelar, ange även antal röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

Redovisa även ägare som på annat sätt har ett väsentligt inflytande över målbolaget. Ange verksamhet och säte för samtliga företag i ägarkedjan. Redovisa även de företag som står under Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillsyn.

2.6 Gemensamma intressen

Har företaget någon form av gemensamt intresse med någon eller några av personerna nedan, som kan påverka inflytandet i målbolaget?

- Annan aktieägare,
- annan röstberättigad,
- annan person eller företag som utan att vara aktieägare har möjlighet att utöva motsvarande inflytande över målbolaget, eller
- verkställande direktör, dennes ersättare eller styrelsemedlem.

Med *gemensamt intresse* som kan påverka inflytandet avses t.ex. aktieägaravtal eller andra avtal eller överenskommelser om gemensamt agerande.

Ja

Nej

Om ja, redogör för detta:

2.7 Intressekonflikter

Uppstår det i och med förvärvet risk för några intressekonflikter?

Ja

Nej

Om ja, redogör för intressekonflikterna och hur dessa ska hanteras:

2.8 Förvärvarens anseende

1. Ange om företaget

a) under de senaste fem åren varit (eller är) part i något skiljenämnds-förfarande eller någon civilrättslig process eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?

Ja

Nej

b) under de senaste fem åren varit (eller är) föremål för ackord, företagsrekonstruktion eller motsvarande förfarande utomlands?

Ja

Nej

c) någon gång fått en sanktion av tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?

Ja

Nej

d) under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra en verksamhet som kräver tillstånd, registrering eller liknande?

Ja

Nej

e) under de senaste tio åren lämplighetsprövats av en utländsk behörig myndighet?

Ja

Nej

2. Om ni svarat ja på någon av frågorna under 1, redogör för omständigheterna. Om svaret är ja på fråga e), bifoga en kopia av den utländska myndighetens beslut:

3 Information om förvärvet

3.1 Storleken på förvärvet

Ange hur stort innehav företaget avser att förvärva i målbolaget. Antal ägarandelar ska anges i procent i förhållande till antal utgivna ägarandelar. Ange antal ägarandelar före och efter förvärvet (direkt och indirekt). Om antal rösträtter avviker från antal ägarandelar ange även antal röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

3.2 Förvärvsdag

Ange beräknad förvärvsdag.

3.3 Förvärvets syfte

Ange syftet med förvärvet. Besvara inte denna fråga om uppgifterna framgår av 4.1.1 a.

3.4 Finansiering av förvärvet

1. Ange hur företaget avser att finansiera förvärvet. Redovisa bakgrunden till samtliga finansieringsposter (monetära medel eller tillgångar av annat slag), värde

och vem de tillhör och i vilken jurisdiktion de finns. Bifoga dokumentation som styrker detta.

2. Finns det något samarbete med en fysisk eller juridisk person när det gäller finansiering av förvärvet?

Ja

Nej

Om ja, redogör för omständigheterna:

4 Affärsplan och detaljerade uppgifter om förvärvet

Lämna uppgifter om förvärvet enligt något av följande alternativ:

- när ägandet innebär kontroll, jfr 1 kap. 4 § i årsredovisningslagen (1995:1554) (4.1),
- när ägandet inte innebär kontroll, men uppgår till 20 procent eller mer (4.2), eller
- när ägandet är kvalificerat men understiger 20 procent (4.3).

Om Finansinspektionen behöver ytterligare information för att bedöma förvärvarens lämplighet kan myndigheten även begära in uppgifter enligt avsnitt 4.1 eller 4.2 nedan.

4.1 Uppgifter när ägandet innebär kontroll

En förvärvare har kontroll över målbolaget om förvärvaren direkt eller indirekt får majoriteten av rösterna eller andelarna. Vidare har en förvärvare kontroll över målbolaget om förvärvaren är aktieägare och

- har rätt att utse eller entlediga en majoritet av ledamöterna i målbolagets styrelse, eller
- genom avtal med andra delägare i målbolaget förfogar över mer än hälften av rösterna för samtliga aktier eller andelar.

Affärsplan

Om företagets ägande innebär kontroll bifogas en affärsplan som innehåller följande:

1. En *strategisk utvecklingsplan* med en beskrivning av
 - a) syfte och mål med förvärvet och hur dessa ska uppnås,
 - b) planerade förändringar av verksamheten i målbolaget, t.ex. produkter, kunder samt eventuell omplacering av tillgångar,
 - c) planerad integration av målbolaget i förvärvarens eventuella koncern, och
 - d) information om förvärvarens avsikt och förmåga att skjuta till kapital till målbolaget om det behövs.

2. *Prognoser* för de närmaste tre åren för målbolaget.

Följande uppgifter ska lämnas i en prognos:

- a) balans- och resultaträkning,
- b) väsentliga nyckeltal, och
- c) kapitaltäckningsberäkning (gäller endast om målbolaget är ett betalningsinstitut eller ett institut för elektroniska pengar).

3. En *beskrivning* av hur förvärvet kommer att påverka styrning och organisation i målbolaget. Ange särskilt om förvärvet kommer att påverka

- a) sammansättning i styrelse och företagsledning, b) organisationens operativa struktur (bifoga organisationsplan), och
- c) utlagd verksamhet (outsourcing).

4.2 Uppgifter när ägandet inte innebär kontroll, men uppgår till 20 procent eller mer

Om förvärvet inte innebär att kontroll uppnås över målbolaget, men att innehavet uppgår till 20 procent eller mer, ska följande uppgifter om förvärvet bifogas:

1. uppgift om huruvida förvärvaren har för avsikt att inom överskådlig framtid öka eller minska sitt innehav i målbolaget,
2. uppgift om huruvida förvärvaren avser att aktivt söka utöva inflytande över företaget (ange i så fall omständigheterna kring detta),
3. en specificerad lista över väsentliga riskkoncentrationer och stora exponeringar som förvärvaren har vid förvärvstidpunkten, om förvärvaren är ett finansiellt företag.

4.3 Uppgifter när ägandet är kvalificerat men understiger 20 procent

Om förvärvet innebär att innehavet uppgår till mindre än 20 procent men fortfarande är ett kvalificerat innehav ska följande uppgifter om förvärvet bifogas:

1. uppgift om huruvida förvärvaren har för avsikt att inom överskådlig framtid öka eller minska sitt innehav i målbolaget, och
2. uppgift om huruvida förvärvaren avser att aktivt söka utöva inflytande över företaget (ange i så fall omständigheterna kring detta).

5 Upplysningar

Lämna eventuella övriga upplysningar till Finansinspektionen nedan.

Härmed intygas att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga.

Datum:

.....

Namnteckning

.....

Namnförtydligande (vänligen texta)

Checklista – dokument som ska bifogas ansökan om ägarprövning för juridisk person

Följande dokument ska bifogas	Finns bifogad	Om ej bifogad, ange skäl
Ett registreringsbevis som är högst två månader gammalt, enligt avsnitt 2.2.		
Fastställd årsredovisning eller motsvarande för det senaste räkenskapsåret, som anges i avsnitt 2.3.		
Kreditbetyg, som anges i avsnitt 2.3.		
Bilaga 1 c för samtliga personer, enligt avsnitt 2.4.		
En beskrivning eller en skiss över hela ägarkedjan, före och efter förvärvet, som anges i avsnitt 2.5.		
En dokumentation som styrker finansieringen av förvärvet, enligt avsnitt 3.4.		
En affärsplan och information, som anges i avsnitt 4.1–4.3.		

*Bilaga 1 c***Ansökan/anmälan för ledningspersoner i ett ägarföretag**

Fyll i uppgifter i formuläret nedan genom att kryssa i aktuell svarsruta eller lämna svar på anvisad plats. Vissa mer omfattande uppgifter kan dock lämnas i separata bilagor. Se Checklista för bilagor på formulärets sista sida.

Med *målbolag* avses det företag som förvärvet avser.

Finansinspektionen tar i samband med prövningen in uppgifter från t.ex. Polismyndigheten, Bolagsverket, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och företag som erbjuder kreditupplysningar.

1 Allmänt**1.1 Grundläggande uppgifter**

1. Ange målbolagets namn (inklusive organisationsnummer).

2. Ange det ägarföretag där du ska provas som styrelsemedlem, verkställande direktör eller dennes ersättare (inklusive organisationsnummer).

3. Är ägarföretaget ägare till ytterligare företag under Finansinspektionens tillsyn?

Ja

Nej

Om ja, ange vilket/vilka företag (inklusive organisationsnummer).

1.2 Kontaktuppgifter

Vem på företaget ska Finansinspektionen kontakta vid frågor med anledning av denna prövning?

Förnamn:	
Efternamn:	
Titel:	
Företagets namn:	
Adress:	
Telefonnummer:	
E-post:	

1.3 Styrelseuppdrag eller befattning i företaget

Vilket styrelseuppdrag eller vilken befattning i ägarföretaget gäller prövningen?

- styrelseordförande
- styrelseledamot
- Styrelsesuppleant
- verkställande direktör
- verkställande direktörens ersättare

2 Information

2.1 Personuppgifter

Om du är folkbokförd i Sverige – fyll i följande uppgifter

Förnamn:	
Efternamn:	
Personnummer:	
Hemadress:	
Telefonnummer:	
E-post:	

Om du inte är folkbokförd i Sverige – fyll i följande uppgifter, samt bifoga en vidimerad kopia av identitetshandling

Förnamn:	
Efternamn:	
Personnummer eller motsvarande:	
Födelsedatum:	
Födelseort:	
Hemadress:	
Telefonnummer:	
Nationalitet:	
Passnummer:	
Ev. tidigare nationaliteter:	
Ev. tidigare namn:	

2.2 Cv

Bifoga ett cv med relevanta uppgifter om din utbildning, arbetslivserfarenhet och andra uppdrag. När det gäller utbildning ange typ av utbildning (t.ex. högskola, utbildningsföretag), utbildningsområde (t.ex. finansiell analys), tidsperiod, omfattning och utbildningssäte. I fråga om arbetslivserfarenhet ska det framgå vilket företag som avses, företagets verksamhet, din position, arbetsuppgifter och tidsperiod. Med *position* avses såväl befattning som styrelseuppdrag.

2.3 Ledningspersonens anseende

1. Har du

a) under de senaste tio åren dömts av svensk eller utländsk domstol, eller formellt delgivits misstanke om brott i pågående förundersökning, för ekonomisk brottslighet där böter, fängelse eller villkorlig dom ingår i straffskalan?

Ja

Nej

b) under de senaste tio åren dömts till böter, fängelse eller villkorlig dom av svensk eller utländsk domstol för annat brott än enligt 2.3.1 a)?

Ja

Nej

c) under de senaste fem åren varit medlem i en styrelse eller varit verkställande direktör eller dennes ersättare i ett rörelsedrivande företag där styrelsen inte beviljats ansvarsfrihet?

Ja

Nej

d) under de senaste fem åren blivit avskedad från, eller godtagit en uppgörelse om att lämna, en anställning i ett finansiellt företag eller en anställning som ledande befattningshavare eller ett uppdrag som styrelsemedlem eller revisor i ett annat rörelsedrivande företag?

Ja

Nej

2. Har – såvitt du känner till – du eller något företag där du är eller har varit ledande befattningshavare eller styrelsemedlem, alternativt har eller har haft kontroll över,

a) under de senaste fem åren varit (eller är) part i något skiljenämndsförfarande eller någon civilrättslig process eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?

Ja

Nej

b) under de senaste fem åren varit (eller är) föremål för skuldsanering, ackord eller företagsrekonstruktion, försatts i konkurs eller motsvarande förfarande utomlands?

Ja

Nej

c) under de senaste tio åren fått skattetillägg av Skatteverket?

Ja

Nej

d) någon gång fått en sanktion av tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?

Ja

Nej

e) under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra verksamhet eller yrke som kräver tillstånd, registrering eller liknande?

Ja

Nej

f) under de senaste tio åren lämplighetsprovats av en utländsk behörig myndighet?

Ja

Nej

3. Om du svarat ja på någon av frågorna under 1 och 2, redogör för omständigheterna kring detta. Om svaret är ja på fråga 2.f), bifoga en kopia av den utländska myndighetens beslut

3 Upplysningar

Lämna eventuella övriga upplysningar till Finansinspektionen nedan.

Person som ansökan/anmälan avser

Härmed intygas att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga.

Datum:

.....
Namnteckning

.....
Namnförtydligande (vänligen texta)

Checklista – dokument som ska bifogas

Följande dokument ska bifogas	Finns bifogad	Om ej bifogad, ange skäl
Om du inte är folkbokförd i Sverige: en vidimerad kopia av identitetshandling enligt avsnitt 2.1.		
Cv, som anges i avsnitt 2.2.		

*Bilaga 2***Ansökan/anmälan – lämplighetsprövning av ledningspersoner**

Fyll i uppgifter i formuläret nedan genom att kryssa i aktuell svarsruta eller lämna svar på anvisad plats. Vissa mer omfattande uppgifter kan lämnas i separata bilagor. Se Checklista för bilagor på formulärets sista sida.

Finansinspektionen tar i samband med lämplighetsprövningen in uppgifter från t.ex. Polismyndigheten, Bolagsverket, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och företag som erbjuder kreditupplysningar.

1 Allmänt**1.1 Grundläggande uppgifter**

Ange det företag som prövningen avser (inklusive organisationsnummer).

1.2 Kontaktuppgifter

Vem på företaget ska Finansinspektionen kontakta med anledning av denna prövning?

Förnamn:	
Efternamn:	
Titel:	
Företag:	
Adress:	
Telefonnummer:	
E-post:	

1.3 Styrelseuppdrag eller befattning i företaget

1. Vilket styrelseuppdrag eller vilken befattning i företaget gäller prövningen?

- styrelseordförande
- styrelseledamot
- styrelsesuppleant
- verkställande direktör
- verkställande direktörens ersättare
- ansvarig för betaltjänstverksamheten (gäller endast betalningsinstitut)

- ansvarig för verksamheten med utgivning av elektroniska pengar
(gäller endast institut för elektroniska pengar)

2. Ange om du redan har lämplighetsprövats av Finansinspektionen för annat styrelseuppdrag/annan befattning i det nu aktuella företaget eller i något annat företag under Finansinspektionens tillsyn.

Ja

Nej

Om du svarat ja, ange styrelseuppdrag/befattning och i förekommande fall vilket annat företag.

--

2 Information om personen som lämplighetsprövas

2.1 Personuppgifter

Om du är folkbokförd i Sverige – fyll i följande uppgifter.

Förnamn:	
Efternamn:	
Personnummer:	
Hemadress:	
Telefonnummer:	

Om du inte är folkbokförd i Sverige – fyll i följande uppgifter, samt bifoga en vidimerad kopia av identitetshandling.

Förnamn:	
Efternamn:	
Personnummer eller motsvarande:	
Födelsedatum:	
Födelseort:	
Hemadress:	
Telefonnummer:	
Nationalitet:	
Passnummer:	
Ev. tidigare nationaliteter:	
Ev. tidigare namn:	

2.2 Anställningar och ledningsuppdrag:

1. Ange samtliga företag där du är utsedd till styrelseordförande, styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller ersättare för denne.

Företagets namn (inklusive org. nr)	Verksamhetens art	Företagets säte	Styrelseuppdrag eller befattning i företaget

2. Ange samtliga företag där du är anställd. Ange även om du har fler befattningar i samma företag:

Företag (inklusive organisationsnummer)	Verksamhetens art	Företagets säte	Befattning

2.3 Cv

Bifoga ett cv med relevanta uppgifter om din utbildning, arbetslivserfarenhet och andra uppdrag. När det gäller utbildning ange typ av utbildning (t.ex. högskola, utbildningsföretag), utbildningsområde (t.ex. finansiell analys), tidsperiod, omfattning och utbildningssäte. I fråga om arbetslivserfarenhet ska det framgå vilket företag som avses, företagets verksamhet, din position, arbetsuppgifter och tidsperiod. Med *position* avses såväl befattning som styrelseuppdrag.

2.4 Kvalificerat ägande

1. Ange om du direkt eller indirekt har ett kvalificerat innehav i det företag som lämplighetsprövningen avser eller på annat sätt har ett väsentligt inflytande:

--

--

2. Ange i vilka övriga företag du har ett direkt eller indirekt kvalificerat innehav eller på annat sätt har ett väsentligt inflytande:

Företagets namn (inkl. organisationsnummer)	Verksamhetens art	Företagets säte	Innehav i procent

2.5 Nära anhöriga med ägarandelar

1. Finns det någon nära anhörig till dig som äger andelar i målbolaget, eller i ett annat företag, som i sin tur innehar ägarandelar i målbolaget?

Med *nära anhörig* avses make/maka, registrerad partner, sambo, barn, föräldrar och andra närstående som du har gemensamt hushåll med.

Ja

Nej

2. Finns det andra finansiella förbindelser mellan någon nära anhörig till dig och målbolaget eller ett ägarföretag till målbolaget?

Ja

Nej

Med *finansiell förbindelse* avses t.ex. krediter, garantier eller säkerheter utställda från något håll.

3. Om du svarat ja på någon av frågorna under 1 och 2, redogör för omständigheterna:

--

2.6 Intressekonflikter

Uppstår det, i och med den position som prövningen avser samt dina övriga engagemang, risk för några intressekonflikter?

Ja

Nej

Om ja, redogör för intressekonflikterna och hur dessa ska hanteras:

2.7 Anseende

1. Har du

a) under de senaste tio åren dömts av svensk eller utländsk domstol, eller formellt delgivits misstanke om brott i pågående förundersökning, för ekonomisk brottslighet där böter, fängelse eller villkorlig dom ingår i straffskalan?

Ja

Nej

b) under de senaste tio åren dömts till böter, fängelse eller villkorlig dom av svensk eller utländsk domstol för annat brott än enligt 2.7.1 a)?

Ja

Nej

c) under de senaste fem åren varit medlem i en styrelse eller varit verkställande direktör eller dennes ersättare i ett rörelsedrivande företag där styrelsen inte beviljats ansvarsfrihet?

Ja

Nej

d) under de senaste fem åren blivit avskedad från, eller godtagit en uppgörelse om att lämna, en anställning i ett finansiellt företag eller en anställning som ledande befattningshavare, eller ett uppdrag som styrelsemedlem eller revisor i ett annat rörelsedrivande företag?

Ja

Nej

2. Är du tilltalad i något pågående brottmål?

Ja

Nej

3. Har – såvitt du känner till – du själv eller något företag där du är eller har varit ledande befattningshavare eller varit styrelsemedlem, alternativt har eller har haft kontroll över,

a) under de senaste fem åren varit (eller är) part i något skiljenämnds-förfarande eller någon civilrättslig process eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?

Ja

Nej

b) under de senaste fem åren varit (eller är) föremål för skuldsanering, ackord eller företagsrekonstruktion, försatts i konkurs eller motsvarande förfarande utomlands?

Ja

Nej

c) under de senaste tio åren fått skattetillägg av Skatteverket?

Ja

Nej

d) någon gång fått en sanktion av tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?

Ja

Nej

e) under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra en verksamhet eller ett yrke som kräver tillstånd, registrering eller liknande?

Ja

Nej

f) under de senaste tio åren lämplighetsprövats av en utländsk behörig myndighet?

Ja

Nej

4. Om du svarat ja på någon av frågorna under 1–3 ovan, redogör för omständigheterna. Om svaret är ja på fråga 3.f), bifoga en kopia av den utländska myndighetens beslut:

3 Upplysningar

Lämna eventuella övriga upplysningar till Finansinspektionen nedan.

Person som ansökan/anmälan avser

Härmed intygas att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga.

Datum:

.....
Namnteckning

.....
Namnförtydligande (vänligen texta)

Checklista – dokument som ska bifogas lämplighetsprövning av ledningspersoner

Följande dokument ska bifogas	Finns bifogad	Om ej bifogad, ange skäl
Om du inte är folkbokförd i Sverige: en vidimerad kopia av identitetshandling enligt avsnitt 2.1.		
Cv, som anges i avsnitt 2.3.		