

Anmälan till registret över kreditgivare och förmedlare av persontill-person-lån – ifyllnadsanvisning för blanketten

Den utövade verksamheten och förutsättningar för att registreras

Regionförvaltningsverket ska registrera den som gör anmälan till kreditgivare eller förmedlare av person-tillperson-lån om:

- den som gör anmälan har rätt att utöva näring i Finland
- den som gör anmälan inte har försatts i konkurs och om det är fråga om en fysisk person inte har fått sin handlingsbehörighet begränsad och har nått myndighetsålder,
- den som gör anmälan är tillförlitlig och
- den som gör anmälan har sådan kännedom om kreditverksamhet som är nödvändig med hänsyn till arten och omfattningen av den utövade kreditverksamheten eller förmedlingen av person-till-person-lån.

Den som gör anmälan ska i registeranmälningsblanketten ange om den ansöker om att bli registrerad som

- a) kreditgivare eller
- b) förmedlare av person-till-person-lån.

Om det handlar om att registreras som kreditgivare ska den som gör anmälan dessutom meddela om den har för avsikt att a) bevilja konsumentkrediter som omfattas av tillämpningsområdet för 7 a kapitlet i konsumentskyddslagen och har samband med bostadsegendom eller b) förmedlar person-till-person-lån.

Uppgifter som ska anges i blanketten

1. Uppgifter om den som gör registeranmälan

Uppgifter om en juridisk person

- fullständig firma

- företags- och organisationsnummer (FO-nummer)
- eventuell bifirma som används i kreditverksamheten

Uppgifter om en enskild näringsidkare

- personens fullständiga namn och eventuell firma
- personbeteckning eller om sådan saknas födelsedatum
- företags- och organisationsnummer (FO-nummer)
- eventuell bifirma som används i kreditverksamheten

Kontaktuppgifter

- besöksadress till huvudverksamhetsstället där kreditverksamheten bedrivs
- besöksadress till samtliga eventuella filialer
- vänligen ange följande uppgifter för myndighetskontakter
 - postadress, om annan än besöksadressen
 - telefonnummer
 - webbsidornas adress
 - e-postadress

2. Ansvarspersoner

För en juridisk persons del anges (2.1.) ställning, namn, personbeteckning, eller om sådan saknas födelsedatum, för den juridiska personens verkställande direktör, ställföreträdande verkställande direktör, medlemmar och suppleanter i styrelsen och förvaltningsrådet, ansvarig bolagsman eller annan person i ställning som är jämförbar med dessa (separat bilaga kan användas).

För en juridisk persons del anges därtill (2.2.) sådan persons ställning, namn, personbeteckning, eller om sådan saknas födelsedatum, som direkt eller indirekt innehar minst en tiondel av aktierna i ett aktiebolag eller av antalet röster som aktierna i aktiebolaget medför eller motsvarande ägande eller bestämmanderätt, om det är fråga om en annan sammanslutning än ett aktiebolag. Med ställning avses vad personens äganderätt

eller bestämmande inflytande grundar sig på – till exempel *innehar 50 % av aktierna*.

Bifoga vid behov bilaga B *Utredning av tillförlitligheten hos den som gör anmälan*.

3. Personer med kännedom om kreditverksamhet

I registeranmälan ska uppges namnen på de personer som ingår i den högsta ledningen som har den nödvändiga kännedomen om kreditverksamhet. Arbets-/studieintyg eller annan redogörelse som påvisar kännedom om kreditverksamhet ska bifogas anmälan.

Bifoga alltid bilaga A *Utredning av kännedomen om kreditverksamhet hos den som gör anmälan* och vid behov bilaga B.

4. Hantering av kundmedel

Anmälan ska innehålla information om huruvida den som gör anmälan har för avsikt att ta emot kundmedel och en redogörelse för hur den som gör anmälan ämnar sköta om förvaringen och hanteringen av kundmedel.

Bifoga alltid bilaga C *Utredning om hanteringen av kundmedel*.

5. Underskrift

Anmälan ska undertecknas och dateras av en företrädare för en juridisk person eller en enskild näringsidkare. Företrädaren ska ha firmateckningsrätt.

6. Utredningar som ska bifogas anmälan

A: Utredning om kännedomen om kreditverksamhet hos den som gör anmälan

Den som gör anmälan ska ha sådan kännedom om kreditverksamhet som är nödvändig med beaktande av arten och omfattningen av den utövade kreditverksamheten eller förmedlingen av person-till-person-lån. De personer som ingår i den högsta ledningen och som enligt den som gör anmälan har

sådan kännedom om kreditverksamhet som lagen förutsätter ska anmälas till regionförvaltningsverket. En utredning över de aktuella personernas kännedom om kreditverksamhet ska bifogas anmälan.

Med kännedom om kreditverksamhet avses kännedom om lagstiftningsområdena som gäller beviljandet av konsumentkrediter samt teknisk kunskap, kompetens och annan motsvarande färdighet som krävs för kreditgivningsverksamhet. Vid bedömningen om kännedomen om kreditverksamhet beaktas exempelvis om den som gör anmälan känner till tillämpliga delar av konsumentskyddslagstiftningen i Finland och lagstiftningen som gäller annan kreditgivningsverksamhet.

Kravet på kännedom om kreditverksamhet gäller den högsta ledningen för den som gör registeranmälan. Om den som gör anmälan även utövar annan affärsverksamhet utöver tillhandahållande av konsumentkrediter eller förmedling av person-till-person-lån gäller kravet på kännedom om kreditverksamhet de personer som de facto svarar för kreditverksamheten eller förmedlingen av person-till-person-lån. Kravet gäller den högsta ledningen som kollektiv. Kännedom om kreditverksamhet krävs inte nödvändigtvis av alla personer som ingår i den högsta ledningen, men den högsta ledningen som helhet ska ha nödvändig utbildning och erfarenhet.

Kännedom om kreditverksamhet visas med examensintyg över utbildningen eller annan redogörelse i samband med utbildningen eller arbetsintyg som visar erfarenhet av kreditgivningsverksamhet. Lämpliga examina är t.ex. juris eller ekonomie kandidatexamen, magisterexamen eller vicesnotarie eller rättsnotarieexamen.

B: Utredning av tillförlitligheten hos den som gör anmälan

Regionförvaltningsverket gör på tjänstens vägnar en tillförlitlighetsbedömning av de i Finland bosatta ansvarspersonerna genom att samla in registeruppgifterna om dem i näringsförbuds-, straff- och bötesregistret.

Regionförvaltningsverket utreder på tjänstens vägnar de i blanketten antecknade (punkterna 2–3) i Finland bosatta personernas tillförlitlighet genom att samla in registeruppgifterna om dem från näringsförbuds-, straff- och bötesregistret.

Om målet för en tillförlitlighetsbedömning är en person som har sin hemort utomlands eller en finsk medborgare vars hemort under de senaste 10 åren varit annanstans än ett EU-land eller de nordiska länderna ska den som gör anmälan lämna in straffregisteruppgifterna från registermyndigheten i hemorten utomlands till regionförvaltningsverket. Om uppgifterna inte är lämnade på svenska eller engelska krävs en auktoriserad finsk översättning av straffregisteruppgifterna. Straffregisteruppgifterna får vara högst 3 månader gamla.

Tillförlitlighetsbedömningen gäller följande personer:

- en fysisk person som gör anmälan (t.ex. näringsidkare)
- om den som gör anmälan är en stiftelse eller sammanslutning
 - medlem eller suppleant i styrelsen eller förvaltningsrådet
 - verkställande direktör
 - ansvarig bolagsman
 - person i ställning som är jämförbar med dem ovan
 - person, som direkt eller indirekt innehar minst en tiondel av den sökande sammanslutningens aktier eller de röster som aktierna medför

Den som gör anmälan anses inte tillförlitlig om någon (några) av företagets ansvarspersoner ovan genom en lagakraftvunnen dom har dömts till fängelsestraff under de fem senaste åren före tillförlitlighetsbedömningen eller till bötesstraff under de tre senaste åren före bedömningen för ett brott som kan anses visa att personen i fråga är uppenbart olämplig för att tillhandahålla konsumentkrediter, för att äga en sammanslutning eller stiftelse som tillhandahåller konsumentkrediter eller för att vara styrelsemedlem eller suppleant, verkställande direktör eller ställföreträdande verkställande direktör eller på annat sätt medlem i högsta ledningen, eller om han eller hon annars genom sin

tidigare verksamhet har visat sig uppenbart olämplig för en sådan uppgift.

Brott som visar att den som gör anmälan är olämplig för kreditverksamhetsuppgifterna ovan är t.ex. kreditgivarbrott, penningtvätts- eller bokföringsbrott, skattebedrägeri eller annat brott i samband med ekonomisk verksamhet.

Även om personen inte tidigare blivit dömd till ovan avsedda fängelse- eller bötesstraff kan han eller hon inte anses tillförlitlig om han eller hon på annat sätt genom sin tidigare verksamhet visat sig vara uppenbart olämplig för uppgifter inom kreditverksamhet.

C: Utredningar om hanteringen av kundmedel

För att kunna ta emot kundmedel ska kreditgivaren eller förmedlaren av person-till-person-lån ha rätt till det.

Regionförvaltningsverket ska bevilja den som gör anmälan rätt att ta emot kundmedel, om den som gör anmälan har gett regionförvaltningsverket en utredning om förvaring och hantering av kundmedel på det sätt som förutsätts enligt lag och den som gör anmälan inte ska anses uppenbart olämplig att ta emot kundmedel.

Den som gör anmälan ska ge en redogörelse för hur den skött om att kundernas medel förvaras och hanteras på ett tillförlitligt sätt. Särskilt ska ses till att

- a) kundmedlen hålls åtskilda från anmälares egna medel;
- b) kundmedlen redovisas på ett sätt som gör att kundmedlen för varje kund hålls åtskilda från andra kunders medel.

Sökanden ska i ansökan meddela att medlen som indrivs för uppdragsgivarens räkning leds till ett separat bankkonto för kundmedel samt uppge kontots kontonummer. Ett tillförlitligt sätt förutsätter till exempel att

- kundmedlen sätts in på ett bankkonto i en inlåningsbank med koncession i Finland eller i någon annan EES-stat och att inlåningsbanken inte kan använda tillgångarna på

kundmedelskontot för kvittning av fordringar den har på kreditgivaren eller förmedlaren av person-till-person-lån. Det innebär i praktiken att det av kontoutdraget eller kontovillkoren framgår att det är fråga om ett kundmedelskonto

- via kontot överförs bara sådana tillgångar eller betalningar som kunden betalat och som hänför sig till förmedlingsverksamheten
- kundmedlen ska mottas direkt till kundmedelskontot och kundmedel får inte ens tillfälligt överföras bort från kundmedelskontot

Regionförvaltningsverket begär på tjänstens vägnar en i 5 § i lagen om Enheten för utredning av grå ekonomi (1207/2010) avsedd fullgöranderapport för att bedöma anmälarens ekonomiska ställning och hur den fullgjort sina skyldigheter i anknytning till vissa skatter och avgifter som nämns i lagen.

7. Avgifter

Registerbeslutet är avgiftsbelagt.

Därtill tas en årlig tillsynsavgift ut av dem som är upptagna i registret över kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån. Den faktureras enligt kalenderår senast den 30 juni av de kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån som den 1 juni är upptagna i registret över kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån.

Avgiftsförteckningen finns på regionförvaltningsverkets webbsidor www.avi.fi/sv/serviceprislista.

Ärendet behandlas på Regionförvaltningsverket i Södra Finland.