



# Søknadsskjema - betalingsforetak med begrenset tillatelse til å yte betalingstjenester i Norge

## Søkers foretaksnavn

### Viktig informasjon til søker

Foretak som vil søke om begrenset tillatelse til å drive betalingstjenestevirksomhet bruker dette skjemaet. Skjemaet finnes på [www.finanstilsynet.no](http://www.finanstilsynet.no). Det er viktig at informasjonen som gis i søknaden er korrekt og fullstendig.

Regler om betalingsforetak er gitt i lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner (finansieringsvirksomhetsloven) kapittel 4b og i forskrift 1. juli 2010 om betalingsforetak (betalingsforetaksforskriften).

Det er bare foretak som tilfredsstillere kravene i finansieringsvirksomhetsloven kapittel 4b og betalingsforetaksforskriften som kan få tillatelse til å drive virksomhet som betalingsforetak med begrenset tillatelse. Søknadsskjemaet er laget for å gjøre Finanstilsynet i stand til å vurdere om søkeren tilfredsstillere kravene i lov og forskrift. Finanstilsynet kan be om ytterligere informasjon dersom det er nødvendig for å avgjøre søknaden.

En begrenset tillatelse til å yte betalingstjenester i Norge kan kun omfatte betalingstjenester som følger av finansavtaleloven § 11 første ledd bokstav d, det vil si pengeoverføringer. Tillatelsen gir ikke rett til å yte betalingstjenester i en annen stat enn Norge. Tillatelse kan kun gis til foretak, herunder enkeltpersonforetak, ikke til fysiske personer.

Finanstilsynet kan stille krav om startkapital og ansvarlig kapital som vilkår for tillatelse.

Det skal ikke betales gebyr for behandling av denne søknaden. Institusjoner under tilsyn av Finanstilsynet – herunder betalingsforetak – betaler en årlig avgift til Finanstilsynet som beregnes hvert år. Avgiftens størrelse fastsettes av Finansdepartementet.

### Utfylling av søknaden

1. Søknaden skrives på norsk
2. Hvis du fyller ut søknadsskjemaet på en datamaskin:
  - når søknadsskjemaet er utfyllt, les gjennom, ta utskrift og skriv under på søknaden
3. Hvis du fyller ut søknadsskjemaet for hånd:
  - bruk svart eller blå penn, og skriv tydelig
  - skriv under på søknaden
4. Besvar alle spørsmål i søknaden. Forklar hvorfor dersom du mener et spørsmål ikke er relevant for ditt foretak
5. Hvis et søknadsfelt ikke er fylt ut eller underskrevet, og årsaken ikke er forklart, vil søknaden bli vurdert som ufullstendig



6. Bruk eget ark der det er sagt, og dersom det ikke er tilstrekkelig plass i feltene i søknadsskjemaet. Merk tydelig hvilket spørsmål arket gjelder.
7. Behold en kopi av søknaden.
8. Søknaden med vedlegg sendes til:

Finanstilsynet  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 OSLO

## 1. Kontaktopplysninger

Hvorfor stiller vi spørsmålene i dette avsnittet?

Finanstilsynet trenger denne informasjonen i tilfelle vi ønsker å kontakte deg under søknadsbehandlingen

### 1.1 Kontaktperson for søknaden

Fornavn

Etternavn

Adresse

Telefonnummer

Mobiltelefon

E-postadresse

## 2. Opplysninger om foretaket som søker om tillatelse

Hvorfor stiller vi spørsmålene i dette avsnittet?

Finanstilsynet skal føre et register over foretak som har rett til å yte betalingstjenester i Norge, deres agenter og filialer. Det følger av betalingsforetakforskriften § 7. Opplysningene i dette punktet kan inngå i registeret sammen med andre opplysninger Finanstilsynet måtte ha.

Foretakets navn



Hovedkontorets adresse

Organisasjonsform

- Aksjeselskap
- Enkeltpersonforetak
- Annen

Spesifiser

Organisasjonsnummer

Eventuelle agenter i Norge (navn og adresse)

Eventuelle filialer i Norge (navn og adresse)



### 3. Vilkår

Hvorfor stiller vi spørsmålene i dette avsnittet?

Alle søkere må bekrefte at de tilfredsstillter kravene i finansieringsvirksomhetsloven § 4b-3 og forskrift om betalingsforetak om størrrelse på virksomheten. Dersom svaret på spørsmålet under er *Nei* må det søkes om tillatelse til å drive virksomhet som ordinært betalingsforetak.

3.1 Foretaket forventer å gjennomføre betalingsoverføringer mindre enn 5 millioner kroner per måned

Ja  Nei

### 4. Forretningsplan

Hvorfor stiller vi spørsmålene i dette avsnittet?

Betalingsforetakforskriften § 18 bestemmer at en søknad om begrenset tillatelse skal inneholde en forretningsplan, herunder en budsjettprognose for de tre første regnskapsårene, samt eventuelt seneste reviderte årsregnskap. Forretningsplanen settes opp i eget dokument som legges ved søknaden. Punkt 4.1 til 4.4 sier hva forretningsplanen skal gjøre rede for.

#### 4.1 Organisering av virksomheten

4.1.1 Hvor skal virksomheten drives?

4.1.2 Gi en oversikt over foretakets nåværende og planlagte aktiviteter. Skal foretaket drive annen virksomhet enn betalingsoverføring?

4.1.3 Hvem er målgruppen for tjenestene som skal tilbys?

4.1.4 Skal foretaket ha agenter eller filialer? I tilfelle hvor mange og hvor?

4.1.5 Skal foretaket delta i norsk eller utenlandsk betalingssystem eller samarbeid?

4.1.6 Vil foretaket utkontraktere noen deler av virksomheten?

#### 4.2 Foretakets styre og ledelse

4.2.1 Gi opplysninger om personer med ansvar for ledelse og drift av virksomhetens betalingstjenesteaktiviteter

4.2.2 Organisasjonskart

#### 4.3 Økonomiske forhold

4.3.1 Hvordan finansieres virksomheten?

4.3.2 Budsjettprognose for de første tre regnskapsårene, samt eventuelt seneste reviderte årsregnskap

**Vedlagt:** Forretningsplan



## 5. Vedtekter

Finanstilsynet skal godkjenne eventuelle vedtekter og endringer i vedtektene. Selskaper mv. som har vedtekter skal vedlegge disse for godkjenning.

**Vedlagt:** Foretakets vedtekter

## 6. Egnethetsvurdering

Hvorfor stiller vi spørsmålene i dette avsnittet?

Finansieringsvirksomhetsloven § 4b-3 første ledd bokstav c) krever at personer med ansvar for ledelse eller drift av virksomheten har godandel og egnede kunnskaper og erfaring med å drive betalingstjenestevirksomhet. Personer med slike roller skal fylle ut et eget skjema og vedlegge politiattest slik at Finanstilsynet kan vurdere om virksomheten tilfredsstillende lovens krav.

**Vedlagt:** Skjemaet *Betalingsforetak – skjema for person og politiattest* for følgende personer:

Rolle	Navn	Skjema	Attest



## 7. Krav til virksomheten

Hvorfor stiller vi spørsmålene i dette avsnittet?

Opplysningene i dette avsnittet gis for at Finanstilsynet skal kunne vurdere om virksomheten tilfredsstiller ulike lov- og forskriftskrav til virksomheten. Redegjørelsene i dette avsnittet legges ved i eget dokument.

### 7.1 Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Foretak som har begrenset tillatelse til å yte betalingstjenester er *rapporteringspliktige* ifølge hvitvaskingsloven § 4 første ledd nr. 5, og er dermed pålagt å gjennomføre tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering.

**Vedlagt:** Rutiner for overholdelse av hvitvaskingslovgivningen

### 7.2 Systemer og retningslinjer for kontroll og avdekking av risiko

Foretaket skal ifølge finansieringsvirksomhetsloven § 4b-3 første ledd bokstav b) ha systemer og retningslinjer for kontroll og avdekking av risiko for å påse at virksomheten oppfyller sine forpliktelser på alle vesentlige aktivitetsområder.

**Vedlagt:** Redegjørelse for foretakets systemer og retningslinjer for kontroll og avdekking av risiko.

### 7.3 Sikkerhet

Betalingsforetak har plikt til å sikre midler slik det er beskrevet i betalingsforetakforskriften § 10. Det bes om en beskrivelse av hvordan foretaket vil oppfylle kravet om sikring av midler.

**Vedlagt:** Beskrivelse av sikringstiltak til beskyttelse av kundens midler

## 8. Kvalifiserte eiere

Hvorfor stiller vi spørsmålene i dette avsnittet?

Betalingsforetakforskriften § 5 krever at eiere av kvalifisert eierandel og erververe av slike eierandeler tilfredsstiller de kriterier for egnethet som nevnt i finansieringsvirksomhetsloven § 2-4. Det bes om at det gis opplysninger om personer som direkte eller indirekte innehar kvalifiserte eierandeler, eierandelens størrelse og at det gis dokumentasjon på eiernes egnethet. Opplysningen skal bidra til at Finanstilsynet kan kontrollere at selskapets ledelse er forsvarlig.

Navn	Eierandel	Dokumentasjon vedlagt






## 9. Regnskapsfører

Hvorfor stiller vi spørsmålene i dette avsnittet?

Foretak som har begrenset tillatelse til å yte betalingstjenester har regnskapsplikt, jf. regnskapsloven § 1-2 første ledd nr. 5. Finanstilsynet trenger informasjonen om foretakets regnskapsfører i tilfelle Finanstilsynet ønsker å kontakte vedkommende.

Navn

--

Adresse

--

Kontaktopplysninger (telefonnummer, e-postadresse)

--

## 10. Revisor

Hvorfor stiller vi spørsmålene i dette avsnittet?

Foretak som har begrenset tillatelse til å yte betalingstjenester er ifølge § 4b-3 annet ledd underlagt revisjonsplikt. Finanstilsynet trenger informasjonen om foretakets revisor i tilfelle Finanstilsynet ønsker å kontakte vedkommende.

Navn

--

Adresse

--

Kontaktopplysninger (telefonnummer, e-postadresse)

--



## 11. Erklæring

Hvorfor stiller vi spørsmålene i dette avsnittet?

Søknaden må underskrives av personen som er ansvarlig for å sende inn søknaden på vegne av foretaket. For enkeltpersonforetak underskriver eier. For aksjeselskaper underskriver styrets leder.

Det bekreftes at opplysningen i denne søknaden er riktige og fullstendige.

Dersom det skjer endringer i opplysningene eller dokumentasjonen som er gitt skal Finanstilsynet uten ugrunnet opphold gjøres oppmerksom på dette.

Sted og dato

Underskrift