**Utredning om lämplighet och tillförlitlighet för kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån**

Skyldigheten att fylla i en utredning om lämplighet och tillförlitlighet gäller:

* Personer som har direkt koppling till den registrerade aktören, [Blankett 1](#_Blankett_1)
* privat näringsidkare som gör registeranmälan, eller
* om anmälaren är en sammanslutning, dess
  + verkställande direktör och ställföreträdare för verkställande direktören
  + medlem eller ersättare i styrelsen
  + ledamot och ersättare i förvaltningsrådet eller därmed jämförbara organ
  + ansvarig bolagsman
  + annan person som hör till högsta ledningen[[1]](#footnote-1)
  + person som direkt innehar minst en tiondel av aktierna i ett aktiebolag eller den rösträtt som aktierna medför eller motsvarande ägande- eller bestämmanderätt, om det är fråga om en annan sammanslutning än ett aktiebolag
* Personer i anslutning till ägande sammanslutningar, [Blankett 2](#_Blankett_2)
* sammanslutning som gör registeranmälan

Anvisningar

En anmälan om utredning ska göras:

* vid ansökan om registrering som kreditgivare eller förmedlare av person-till-person-lån
* när en ny person utses till ett uppdrag som kräver utredning av lämplighet och tillförlitlighet
* när en person utses till ett nytt och viktigare uppdrag eller personens ansvarsområde väsentligt utvidgas och uppdraget kräver utredning av lämplighet och tillförlitlighet (endast ansvarspersoner hos den registrerade aktören, Blankett 1)
* om det sker andra väsentliga ändringar i de uppgifter som anmälts tidigare

Om det inte finns något att anmäla i punkten, skriv ”inget att anmäla”. Uppgifterna kan också anmälas i en bilaga.

Om det är fråga om en utländsk person, ska motsvarande lokala utdrag, inkl. utdrag ur straff- och bötesregister inlämnas.

Finansinspektionen rekommenderar att anmälan lämnas in i god tid före utnämningsbeslutet eller innan personen tar emot de nya uppdraget. Anmälan ska emellertid alltid lämnas in utan dröjsmål efter utnämningsbeslutet eller efter att uppdraget ändrats.

Information om hur Finansinspektionen behandlar personuppgifter vid genomförande av lämplighetsbedömningar är tillgänglig på adressen: [Dataskydd - Beskrivningar och riktlinjer - www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi/sv/om-fi/beskrivningar-och-riktlinjer/dataskydd2/).

# Blankett 1

**Till utredningen ska fogas utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret, utsökningsregistret samt ur registret över förmynderskapsärenden för den person som anmälan gäller.**

**Om bolaget tar emot kundmedel i sin verksamhet, ska även Bilaga A lämnas in.**

**Finansinspektionen inhämtar uppgifter för utredande av de lagstadgade kraven på tillförlitlighet som avser den person som anmälan gäller ur anteckningarna i straff- och bötesregistren som avses i straffregisterlagen (20.8.1993/770) och i lagen om verkställighet av böter (9.8.2002/672). För utredning av de lagstadgade kraven på tillförlitlighet inhämtar Finansinspektionen också ett utdrag ur näringsförbudsregistret enligt lagen om näringsförbud (1059/1985).**

|  |
| --- |
| Namnet på den registrerade aktören/den aktör som ska registreras |
| Svara här |
| **FO-nummer** |
| Svara här |

|  |
| --- |
| 1. Person som anmälan gäller (förnamn och efternamn)  Svara här |
| **2. Personbeteckning/annat nationellt personnummer än en finsk personbeteckning** Ifylls inte om utredningen gäller den privata näringsidkare som gör anmälan  Svara här |
| **3. Födelsetid** Ifylls inte om utredningen gäller den privata näringsidkare som gör anmälan  Svara här |
| **4. Födelseort (stad och land)**  Svara här |
| **5. Nationalitet**  Svara här |
| **6. Adress**  Svara här |
| **7. E-postadress och telefonnummer**  Svara här |
| **8. Uppgift eller ställning som anmälningsskyldigheten grundar sig på[[2]](#footnote-2)**  Svara här |
| **9. Datum när grunden för anmälningsskyldigheten uppstår eller har uppstått**  Svara här |
| **10. Beskrivning av personens huvudsakliga uppgifter och skyldigheter**  Ifylls om anmälningsskyldigheten grundar sig på ställningen hos den aktör som ska registreras/är registrerad  Svara här |
| **11. Uppgift om personen valts för att ersätta en annan person, den andra personens namn och uppdragets slutdatum** Ifylls om anmälningsskyldigheten grundar sig på ställningen hos den aktör som ska registreras/den registrerade aktören  Svara här |
| **12. Eventuella anmärkningar och klander hos tillsynsorgan (myndighet eller yrkesorganisation)**  Svara här |
| **13. Eventuella utredningar om en persons lämplighet och tillförlitlighet som utförts av en myndighet och resultatet av dem**  Svara här |
| **14. Utbildning och tidigare arbetserfarenhet**  Ifylls om personer som hör till högsta ledningen hos den aktör som ska registreras/den registrerade aktören och vilkas kännedom om kreditverksamhet ska beaktas vid registrering.  Svara här  För anmälan av uppgifter kan även användas en separat meritförteckning. |
| **15. Utöver det som tidigare nämnts, andra eventuella faktorer som kan anses vara väsentliga i bedömningen av registreringsvillkoren (t.ex. eventuella bötesstraff, domar i brottmål eller bedömning av faktorer som inverkar negativt på den ekonomiska ställningen)**  Svara här |
| **Underskrift**  Jag försäkrar att alla uppgifter som jag gett i den här utredningen är riktiga. Jag förbinder mig att meddela om ändringar i uppgifterna.  Ort och datum:  Svara här    Underskrift av den som är föremål för bedömning:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Namnförtydligande:  Svara här |

# Blankett 2

Uppgifter ska anmälas om följande personer:

* + verkställande direktören, ställföreträdaren för verkställande direktören, en ledamot och ersättare i styrelsen, en ledamot och ersättare i förvaltningsrådet och därmed jämförbart organ, en ansvarig bolagsman och annan person som hör till hösta ledningen för ett ägarbolag som innehar minst en tiondel av anmälaren
  + fysisk person som indirekt innehar minst en tiondel av aktierna i det bolag som ska registreras/det registrerade bolaget eller den rösträtt som aktierna medför eller motsvarande ägande- eller bestämmanderätt, om det är fråga om ett annat samfund än ett aktiebolag

**Personerna ska informeras om att Finansinspektionen inhämtar uppgifter för utredning av de lagstadgade kraven på tillförlitlighet om den person som anmälan gäller ur anteckningar i straff- och bötesregistret som avses i straffregisterlagen (20.8.1993/770) och i lagen om verkställighet av böter (9.8.2002/672). Uppgifterna inhämtas på tjänstens vägnar, då personen har en finsk personbeteckning.**

Om personen inte har en finsk personbeteckning eller personen permanent bor utomlands, ska anmälaren lämna in motsvarande lokala utdrag ur straff- och bötesregistren.

|  |
| --- |
| Namnet på den registrerade aktören/den aktör som ska registreras |
| Svara här |
| **FO-nummer** |
| Svara här |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Ägarsamfundets namn och FO-nummer | Personens namn | Personbeteckning/  födelsetid | Ställning | Uppgift om huruvida personen valts för att ersätta en annan person, den andra personens namn och uppdragets slutdatum | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | Svara här | |
| **Underskrift av den som representerar den registrerade aktören/den atkör som ska registreras**  Jag försäkrar att alla uppgifter som jag gett i den här utredningen är riktiga. Jag förbinder mig att meddela om ändringar i uppgifterna.  Ort och datum:  Svara här    Underskrift:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Namnförtydligande:  Svara här |

1. ”Andra personer som hör till högsta ledningen”, se Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2023, stycke 18 [↑](#footnote-ref-1)
2. Se förteckningen över anmälningsskyldiga i början av blanketten [↑](#footnote-ref-2)