**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:

* anmälare som är privata näringsidkare, eller
* om anmälaren är ett samfund, 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 eller indirekt 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 ett annat samfund än ett aktiebolag
  + 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.

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
* om det sker andra väsentliga ändringar i de uppgifter som anmälts tidigare

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

Varje punkt på blanketten ska besvaras, med de undantag som framgår av punkterna 2-3, 10-12 och 15-19.

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

**Till utredningen ska fogas ett utdrag ur näringsförbudsregistret, ett utdrag ur konkurs- och företagssaneringsregistret, ett utdrag ur utsökningsregistret samt ett utdrag ur registret över förmynderskapsärenden.**

**För utredande av de lagstadgade kraven på tillförlitlighet skaffar Finansinspektionen uppgifter om anteckningar i straff- och bötesregistren som avses i straffregisterlagen (20.8.1993/770) och i lagen om verkställighet av böter (9.8.2002/672) om den aktör som ska registreras/den registrerade aktören samt om de personer som hör till dess högsta ledning.**

**För utredande av de lagstadgade kraven på lämplighet skaffar Finansinspektionen en fullgöranderapport enligt lagen om Enheten för utredning av grå ekonomi (1207/2010) om den aktör som ska registreras/är registrerad och som tar emot kundmedel, om de personer som hör till dess högsta ledning[[2]](#footnote-2) och de samfund som har direkt koppling till dem[[3]](#footnote-3), samt om dess ägare som direkt eller indirekt innehar minst en tiondel av aktiebolagets aktier eller det röstetal som aktierna medför eller, om det är fråga om ett annat samfund än ett aktiebolag, motsvarande innehav eller bestämmande inflytande.**

|  |
| --- |
| 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**  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[[4]](#footnote-4)**  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 eller hos dess ägarsamfund  Svara här |
| **11. Ägarsamfundets namn och FO-nummer** Ifylls om anmälningsskyldigheten grundar sig på en ändring i ägarsamfundets högsta ledning  Svara här |
| **12. 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/är registrerad eller hos dess ägarsamfund  Svara här |
| **13. Eventuella anmärkningar och klander hos tillsynsorgan (myndighet eller yrkesorganisation)**  Svara här |
| **14. Eventuella utredningar om en persons lämplighet och tillförlitlighet som utförts av en myndighet och resultatet av dem**  Svara här |
| **15. Utbildning och tidigare arbetserfarenhet**  Ifylls om personer som hör till högsta ledningen, och vilkas kännedom om kreditverksamhet ska beaktas vid registrering.  Svara här  För anmälan av uppgifter kan även användas en separat meritförteckning. |
| **16. Utredning av personens ekonomiska ställning under de senaste fem åren (tillgångar och skulder, uppgifter om utsökning, konkurs eller företagssaneringar)**  Ifylls om anmälaren är en person som hör till högsta ledningen i det samfund som ska registreras/är registrerat och som tar emot kundmedel och personen inte har en finsk personbeteckning.  Svara här  Till anmälan ska fogas de intyg som finns att få från registermyndigheterna om de faktorer som avses i stycket. |
| **17. En utredning för de senaste fem åren om huruvida personen har skött sina skyldigheter i anslutning till skatter, lagstadgade pensionsavgifter, olycksfalls- och arbetslöshetsförsäkringspremier eller tullavgifter**  Ifylls om anmälaren är en person som hör till högsta ledningen i det samfund som ska registreras/är registrerat och som tar emot kundmedel och personen inte har en finsk personbeteckning.  Svara här  Till anmälan ska fogas de intyg som finns att få från registermyndigheterna om de faktorer som avses i stycket. |
| **18. En utredning för de tre föregående åren om** **den ekonomiska ställningen i ett samfund med direkt koppling till en person som hör till högsta ledningen (uppgifter om resultaträkning och balansräkning, utsökning, konkurs eller företagssanering)**  Ifylls om anmälaren är en person som hör till högsta ledningen i ett samfund som ska registreras/är registrerat och som mottar kundmedel, och personen inte har en finsk personbeteckning, eller ett samfund med direkt koppling till en person som hör till högsta ledningen i det samfund som ska registreras/är registrerat och som mottar kundmedel inte har ett finskt FO-nummer.  Svara här  Till anmälan ska fogas de intyg som finns att få från registermyndigheterna om de faktorer som avses i stycket. |
| **19. En utredning för de senaste tre åren om huruvida det samfund med direkt koppling till en person som hör till högsta ledningen hos den** **aktör som ska registreras/är registrerad** **har skött sina skyldigheter i anslutning till skatter, lagstadgade pensions­avgifter, olycksfalls- och arbetslöshetsförsäkringspremier eller tullavgifter**  Ifylls om anmälaren är en person som hör till högsta ledningen i ett samfund som ska registreras/är registrerat och som mottar kundmedel, och personen inte har en finsk person­beteckning, eller om det samfund med direkt koppling till en person som hör till högsta ledningen i det samfund ska registreras/är registrerat och som mottar kundmedel inte har ett finskt FO-nummer.  Svara här  Till anmälan ska fogas de intyg som finns att få från registermyndigheterna om de faktorer som avses i stycket. |
| **20. 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 |

1. Se Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar x/2023, stycke 18. [↑](#footnote-ref-1)
2. Person som hör till högsta ledningen är verkställande direktören, ställföreträdaren för verkställande direktören, ledamot och ersättare i styrelsen, ledamot och ersättare i förvaltningsrådet och därmed jämförbara organ, ansvarig bolagsman eller annan person som hör till högsta ledningen; ”annan person i högsta ledningen”, se Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2023 stycke 18. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ett företag eller ett samfund med direkt koppling till en person som hör till aktörens högsta ledning är t.ex. ett företag där personen fungerar eller har fungerat som ansvarsperson. [↑](#footnote-ref-3)
4. Se förteckningen över anmälningsskyldiga i början av blanketten [↑](#footnote-ref-4)