Föreskrifter och anvisningar 8/2016

Betalningsinstitut och personer som utan auktorisation tillhandahåller betaltjänster

Dnr
FIVA 9/01.00/2016

Utfärdade
22.11.2016

Gäller från
1.1.2017

FINANSINSPEKTIONEN
telefon 09 183 51
fax 09 183 5328
fornamn.efternamn@fiva.fi
www.finanssivalvonta.fi

Upplysningar
Marknads- och uppförandetillsyn/Bank- och försäkringstjänster och -produkter

FINANSSIVALVONTA
FINANSINSPEKTIONEN
FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

Finansinspektionen.fi > Regelverk > Föreskriftssamling > Ny föreskriftssamling

Innehåll

1	**Tillämpningsområde och definitioner**		**6**
	1.1	**Tillämpningsområde**	**6**
	1.2	**Definitioner**	**7**
2	**Regelverk**		**8**
	2.1	**Lagstiftning**	**8**
	2.2	**Europeiska unionens förordningar**	**8**
	2.3	**Europeiska unionens direktiv**	**9**
	2.4	**Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter**	**9**
	2.5	**Internationella rekommendationer**	**10**
3	**Syfte**		**11**
4	**Allmänna förutsättningar för auktorisation och ansökan om auktorisation**		**12**
	4.1	**Allmänna förutsättningar för auktorisation**	**12**
	4.2	**Ansökan om auktorisation**	**13**
5	**Ansökan om auktorisation för betalningsinstitut och verksamheten på marknaden**		**14**
	5.1	**Ansökan om auktorisation och upplysningar som ska fogas till ansökan**	**14**
	5.2	**Upplysningar om sökanden**	**15**
	5.3	**Tilltänkt affärsverksamhet**	**15**
	5.4	**Förvaltning och ledning**	**16**
	5.4.1	***Ledning och organisation av verksamheten***	***16***
	5.4.2	***Betalningsinstitutets högsta ledning***	***16***
	5.4.3	***Högsta ledningens tillförlitlighet, lämplighet och yrkesskicklighet***	***17***
	5.4.4	***Personal och dess kompetens***	***17***
	5.4.5	***Revisorer***	***18***
	5.4.6	***Grundarnas, ägarnas och jämförbara personers tillförlitlighet och lämplighet***	***18***
	5.5	**Upplysningar om betydande bindningar**	**18**

5.6 Betalningsinstitutets kapitalbas 19
5.6.1 Kapitalkravet för betalningsinstitut 19
5.6.2 Kapitalkravet och kapitalbasens kvalitet 19
5.6.3 Metoder för beräkning av betalningsinstituts kapitalbas 20
5.7 Affärsverksamhetsplan och finansiella verksamhetsförutsättningar 21
5.7.1 Affärsverksamhetsplan 21
5.7.2 Lönsamhets- och kapitaltäckningsanalys 22
5.7.3 Intern kapitalutvärdering 23
5.8 Intern kontroll och riskhantering 24
5.8.1 Allmänna bestämmelser 24
5.8.2 Inrättande av oberoende funktioner 25
5.8.3 Hantering av kreditrisker 25
5.8.4 Hantering av operativa risker 26
5.8.5 Hantering av stora exponeringar 26
5.8.6 Skyddande av kundmedel 26
5.9 System för kundidentifiering och kundkännedom 27
5.10 Informationssystem, datasäkerhet och kontinuitetsplanering 28
5.11 Bokförings- och bokslutssystem 29
5.12 Utläggning av verksamhet och anlitande av ombud 30
5.13 Förfaranden 30
5.14 Frivilligt avstående från auktorisation 31

6 Tillhandahållande av betaltjänster utan auktorisation 32
6.1 Anmälningsskyldighet när betaltjänster tillhandahålls utan auktorisation 32
6.2 Lämnande av anmälan 33
6.3 Innehållet i anmälan 33
6.3.1 Upplysningar som ska fogas till anmälan 33
6.3.2 Affärsverksamhetsplan 33
6.3.3 Störnings- och felanmälningar till Finansinspektionen 35
6.3.4 Personernas pålitlighet 36
6.3.5 Redogörelse för skyddandet av kundmedel 36
6.3.6 System för kundidentifiering och kundkännedom 37

7 Filialetablering och tillhandahållande av gränsöverskridande tjänster 40
7.1 Filialetablering i andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet 40
7.2 Filialetablering i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet 40

7.3 Tillhandahållande av tjänster i andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet 40
7.4 Ett utländskt betalningsinstituts rätt att tillhandahålla betaltjänster i Finland 41
7.5 Anmälningsblanketter för inhemska betalningsinstitut om tillhandahållande av gränsöverskridande tjänster inom EES 41
8 Rapportering till Finansinspektionen 42
8.1 Tillämpningsområde 42
8.2 Verifiering av rapporteringens riktighet 42
8.3 Uppgifter som ska rapporteras till Finansinspektionen 43
8.3.1 Rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning 43
8.3.2 Förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet 43
8.3.3 Anmälan om utläggande av viktiga funktioner 44
8.3.4 Anmälan om tillhandahållande av betaltjänster genom ombud 44
8.3.5 Rapportering av händelser relaterade till operativa risker 44
8.3.6 Anmälan om ägarförändringar 45
8.3.7 Organ för avgörande av tvister gällande förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner 45
8.4 Uppgifter om ekonomisk verksamhet som lämnas vid bestämda tidpunkter i rapportfiler 45
8.4.1 Rapportering av boksluts- och bokföringsuppgifter för tillsynen 45
8.4.2 Rapportering av stora exponeringar 46
8.4.3 Rapportering av krediter och förfallna fordringar (mer än 90 dagar) 46
8.4.4 Kapitalbas och kapitaltäckning 46
8.4.5 Sammanlagt belopp av betalningstransaktioner 47
9 Ansvarsförsäkring eller annan motsvarande säkerhet 48
10 Upphävda föreskrifter och anvisningar 49
11 Ändringshistoria 50
(*Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018*). 50

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på de tillsynsobjekt som avses i 4 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen samt på andra finansmarknadsaktörer som avses i 5 § i nämnda lag:

- betalningsinstitut
- fysiska och juridiska personer som utan auktorisation tillhandahåller betaltjänster

På betalningsinstitut och personer som ansöker om auktorisation för betalningsinstitut tillämpas avsnitten 3-5, 7 och 8 av dessa föreskrifter och anvisningar. Avsnitt 8 tillämpas till de delar som närmare presenteras i avsnittet i fråga. Avsnitt 5.6.3 tillämpas dock inte på institut för elektroniska pengar som enbart ger ut elektroniska pengar.

På naturliga och juridiska personer som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation och på personer som ansöker om registrering gällande detta tillämpas avsnitt 3, avsnitt 4.1 styckena 1 och 5–6 samt avsnitt 4.2, avsnitt 6 och avsnitt 8, som tillämpas till den del som närmare presenteras i avsnittet i fråga.

På en filial av ett utländskt betalningsinstitut i Finland tillämpas avsnitt 5.9 (Kundkännedom) och avsnitt 5.13 (Förfaranden). Därtill tillämpas på dessa aktörer avsnitt 8 om rapportering, till den del som närmare presenterats i avsnitt 8.1.

På ett utländskt betalningsinstitut som utan att etablera en filial tillhandahåller betaltjänster i Finland tillämpas avsnitt 5.13 (Förfaranden) i dessa föreskrifter och anvisningar.

Avsnitt 9 i dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas endast på aktörer som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster enligt 1 § 2 mom. 6 punkten i lagen om betalningsinstitut och aktörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster enligt 1 § 2 mom. 7 punkten i den lagen. (*Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

1.2 Definitioner

I dessa föreskrifter och anvisningar avses med:

(1) *högsta ledning* styrelseledamöter och styrelsesuppleanter, verkställande direktören och dennes ställföreträdande samt övriga personer som hör till den högsta ledningen

(2) *övriga personer som hör till den högsta ledningen* personer som utöver styrelsen och verkställande direktören i praktiken leder tjänsteleverantörens verksamhet. En dylik person kan till exempel vara direktören för ett viktigt affärsområde för tjänsteleverantören. De övriga personer som hör till den högsta ledningen bildar tillsammans med styrelseledamöterna och verkställande direktören tjänsteleverantörens högsta ledning.

(3) *företag* samtliga juridiska personer som hör till tillämpningsområdet för föreskriften och anvisningen

(4) *anmälningar* en sådan anmälan som lämnas om tillhandahållande av betaltjänster utan auktorisation.

2 Regelverk

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar och förordningar:

- kreditinstitutslag (610/2014)
- lag om betalningsinstitut (297/2010, nedan även BIL)
- betaltjänstlag (290/2010)
- lag om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland (298/2010)
- finansministeriets förordning om utredningar som ska fogas till ansökan om auktorisation för betalningsinstitut (1040/2017, nedan BIFMF)
- finansministeriets förordning om metoder för beräkning av betalningsinstituts kapitalbas (1039/2017)
- lag om Finansinspektionen (878/2008)
- straffregisterlag (770/1993)
- lag om näringsförbud (1059/1985)
- lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017, nedan även penningtvättslagen)
- statsrådets förordning om förhindrande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism (616/2008, nedan även penningtvättsförordningen).

2.2 Europeiska unionens förordningar

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande direkt tillämpliga EU-förordningar:

- Rådets förordning (EG) nr 2157/2001 om stadga för europabolag.
- Rådets förordning (EG) nr 1435/2003 om stadga för europeiska kooperativa föreningar.
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (nedan EU:s kapitalkravsförordning).
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 2015/751 om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner.

- Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013.
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847 om uppgifter som ska åtföljа överföringar av medel och om upphävande av förordning (EG) nr 1781/2006.
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2055 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för samarbete och utbyte av information mellan behöriga myndigheter vad gäller betalningsinstituts utövande av etableringsrätten och friheten att tillhandahålla tjänster *(nedan kommissionens delegerade förordning). (Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

2.3 Europeiska unionens direktiv

Dessa föreskrifter och anvisningar har nära samband med följande EU-direktiv:

- Europaparlamentets och rådets direktiv nr 2007/64/EG om betaltjänster på den inre marknaden och om ändring av direktiven 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG och 2006/48/EG samt upphävande av direktiv 97/5/EG (betaltjänstdirektivet).
- Europaparlamentets och rådets direktiv nr 2009/110/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG.
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2015/2366/EU om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG (nedan ”PSD2”).

2.4 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter om ämnesområdet för föreskrifterna och anvisningarna bygger på följande bestämmelser:

- 8 § 4 mom. i BIL (för tillsynen behövliga närmare föreskrifter om anmälningsplikten när betaltjänster tillhandahålls utan auktorisation)
- 19 § 3 mom. i BIL (närmare föreskrifter om organisering av verksamheten)
- 23 § 6 mom. i BIL (närmare föreskrifter om förutsättningar för utläggande på entreprenad)
- 26 § 2 mom. i BIL (föreskrifter om när värdepapper eller investeringsobjekt ska anses vara av lågriskkaraktär och lätta att omsätta i pengar)
- 26 a § 2 mom. i BIL (närmare uppgifter om ansvarsförsäkring) *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*
- 26 b § 2 mom. i BIL (närmare uppgifter om ansvarsförsäkring) *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

- 31 a § 1 mom. i BIL (närmare föreskrifter om de metoder som ska användas för att beräkna kapitalkravet för betalningsinstitut)
- 39 § 4 mom. i BIL (närmare föreskrifter om de tillvägagångssätt som ska iakttas vid kundkännedom och om riskhantering)
- 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (relevant information som regelbundet ska lämnas till Finansinspektionen).

2.5 Internationella rekommendationer

(*Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018*).

Dessa föreskrifter och anvisningar har nära samband med följande riktlinjer och rekommendationer av Europeiska bankmyndigheten (EBA):

- EBA:s riktlinjer för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för ansvarsförsäkring eller annan jämförbar garanti (EBA/GL/2017/08)
- EBA:s riktlinjer för de uppgifter som ska lämnas vid ansökan om auktorisation av betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar samt registrering av leverantörer av kontoinformationstjänster enligt artikel 5.5 i direktiv (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2017/09).

EBA:s riktlinjer finns i Finansinspektionens webbtjänst.

3 Syfte

(1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att

- tjäna som vägledning till marknadsinträde och en effektivare ansökningsprocess. Föreskrifterna och anvisningarna sammanställer förfaringssätten i anslutning till ansökande av auktorisation för betalningsinstitut och registrering av personer som utan auktorisation tillhandahåller betaltjänster. I föreskrifterna och anvisningarna framhålls också vad Finansinspektionen särskilt lägger vikt vid när den bedömer om villkoren för verksamheten uppfylls av det företag som har ansökt om auktorisation eller av den fysiska eller juridiska person som har lämnat in en anmälan om registrering.

- ge anvisningar om verksamheten på marknaden. Genom föreskrifterna och anvisningarna vill man ge anvisningar om verksamheten av en aktör som tillhandahåller betaltjänster på marknaden samt om dess rapporteringsskyldigheter till Finansinspektionen.

- bidra till stabiliteten på marknaden och trygga de kunders intressen som använder betaltjänster. Föreskrifterna och anvisningarna syftar till att säkerställa att endast sådana aktörer bedriver verksamhet på marknaden som uppfyller villkoren för verksamheten enligt lagar och andra regelverk. Finansinspektionen ska kunna försäkra sig om att det företag som ansöker om auktorisation eller som har lämnat in en anmälan om registrering kommer att ledas professionellt och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Villkoren för auktorisationen eller registreringen ska uppfyllas under hela verksamhetstiden.

4 Allmänna förutsättningar för auktorisation och ansökan om auktorisation

4.1 Allmänna förutsättningar för auktorisation

(1) Lagen om betalningsinstitut tillämpas enligt 1 § 1 mom. i nämnda lag på affärsverksamhet som gäller tillhandahållande av betaltjänster eller utgivning av elektroniska pengar.

(2) Enligt 11 § 1 mom. i BIL beviljar Finansinspektionen på ansökan ett betalningsinstitut auktorisation.

(3) Auktorisation kan enligt 15 § 2 mom. i BIL även beviljas ett företag som ska grundas före registreringen.

(4) I 14 § i BIL föreskrivs om beviljande av auktorisation för europabolag och europeiska kooperativa föreningar.

(5) Finansinspektionen registrerar med stöd av 7 § i BIL på ansökan en anmälan om tillhandahållandet av betaltjänster utan auktorisation, med stöd av 7 a § i BIL på ansökan en anmälan om utgivande av elektroniska pengar utan auktorisation och med stöd av 7 b § i BIL ett företag som tillhandahåller kontoinformationstjänster. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

ANVISNING (STYCKENA 6–9)

(6) Med affärsverksamhet avses enligt regeringens proposition 172/2009 det att verksamheten är planmässig, regelbunden och kontinuerlig. Verksamhet som är sporadisk, av engångsnatur eller icke vinstdrivande utgör således inte affärsverksamhet enligt Finansinspektionens tolkning av 1 § i BIL.[1]

(7) En auktorisation till europabolag och europeiska kooperativa föreningar beviljas på samma grunder som för ett betalningsinstitut som ursprungligen registrerats i Finland.

(8) I prövningen av anmälan lägger Finansinspektionen vikt vid att anmälan innehåller alla de upplysningar som krävs enligt BIL och finansministeriets förordning om utredningar som ska fogas till ansökan om auktorisation för betalningsinstitut (554/2011), att redovisningen av upplysningarna är konsekvent och att ansökan ger en heltäckande bild av sökanden.

[1] *Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om betalningsinstitut och vissa lagar som har samband med den 172/2009 rd, s. 28.*

(9) Innehållet och omfattningen av de bilagor som ska ingå i ansökan om auktorisation kan skilja sig mellan olika aktörer. Innehållet och omfattningen bestäms enligt arten och omfattningen av den utövade verksamheten.

4.2 Ansökan om auktorisation

(10) Ansökan om auktorisation lämnas skriftligen till Finansinspektionen. Till ansökan fogas de upplysningar som framgår av BIFMF.

(11) Enligt 20 § i lagen om Finansinspektionen och 4 a § 1 mom. 2 punkten i straffregisterlagen har Finansinspektionen rätt att av rättsregistercentralen få ett straffregisterutdrag enligt straffregisterlagen och ett utdrag ur bötesregistret.

ANVISNING (STYCKENA 12–19).

(12) Finansinspektionen rekommenderar att styckena 13 – 19 i detta avsnitt även ska tillämpas på en anmälan om tillhandahållandet av betaltjänster utan auktorisation och på en anmälan om utgivande av elektroniska pengar utan auktorisation.

(13) För att säkerställa en smidig och effektiv handläggningsprocess råder Finansinspektionen sökanden att ta kontakt med Finansinspektionen innan den egentliga ansökan om auktorisation lämnas in.

(14) Ansökan kan lämnas in på finska eller svenska.

(15) Också bilagorna till ansökan ska i regel vara författade på finska eller svenska. Bilagor på andra språk kan vid behov godtas om så särskilt överenskommits med Finansinspektionen.

(16) Ansökan jämte bilagorna kan skickas till Finansinspektionen både elektroniskt och på papper.

(17) Finansinspektionens e-postadress är kirjaamo@finanssivalvonta.fi. Ytterligare information om kryptering av meddelanden finns på Finansinspektionens webbsidor http://www.finanssivalvonta.fi/se/FI/Kontaktinformation/Pages/Default.aspx. Per post kan ansökan skickas till Finansinspektionen på adressen: PB 103, 00101 Helsingfors (registraturens besöksadress är Fredsgatan 19).

(18) Finansinspektionen rekommenderar att ansökningarna sänds i elektroniskt format.

(19) Ansökningsprocessen beskrivs på Finansinspektionens webbplats under fliken Tillstånd och registreringar. På webbplatsen finns också närmare vägledning om skyldigheterna för företagen under Finansinspektionens tillsyn, t.ex. om tillsynsavgifter och rapporteringsskyldigheter.

5 Ansökan om auktorisation för betalningsinstitut och verksamheten på marknaden

(1) Bestämmelser om ansökan om auktorisation för betalningsinstitut och om upplysningar som ska fogas till ansökan ingår i 11 § i BIL och i BIFMF. Dessutom har Europeiska bankmyndigheten meddelat riktlinjer för de uppgifter som ska lämnas vid ansökan om auktorisation av betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar samt registrering av leverantörer av kontoinformationstjänster enligt artikel 5.5 i direktiv (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2017/09). Dessa riktlinjer finns i Finansinspektionens webbtjänst (*Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018*).

(2) Enligt 19 § 3 mom. i BIL utfärdar Finansinspektionen de närmare föreskrifter om organisering av verksamheten som behövs för genomförande av betaltjänstdirektivet. Föreskrifter som meddelats med stöd av detta bemyndigande finns i avsnitt 5.7.3 styckena 79–80 och 82–84, avsnitt 5.8.3 stycke 96 och avsnitt 5.8.4 stycke 98.

(3) Enligt 26 § 2 mom. i BIL utfärdar Finansinspektionen föreskrifter om när värdepapper eller andra investeringsobjekt ska anses vara av lågriskkaraktär och lätta att omsätta i pengar. Föreskriften som meddelats med stöd av detta bemyndigande finns i avsnitt 5.8.6, stycke 110.

(4) Enligt 31 a § 1 mom. i BIL utfärdar Finansinspektionen de övriga närmare föreskrifter om beräkning av kapitalkravet som avses i 29, 30, 30 a och 31 § som krävs för att genomföra betaltjänstdirektivet samt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG. Föreskriften som utfärdats med stöd av detta bemyndigande finns i avsnitt 5.6.3 stycke 61.

5.1 Ansökan om auktorisation och upplysningar som ska fogas till ansökan

ANVISNING (STYCKENA 5–9).

(5) Enligt Finansinspektionens tolkning av 18 § i BIL ska de väsentliga förutsättningarna för beviljandet av tillstånd uppfyllas under hela verksamhetstiden.[2]

[2] *Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om betalningsinstitut och vissa lagar som har samband med den 172/2009 rd, s. 41.*

(6) Enligt 11 § 2 mom. i BIL ska betalningsinstitutet utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om omständigheter och förändringar som påverkar riktigheten i de uppgifter som lämnats i ansökan om auktorisation.

(7) Enligt regeringens proposition 172/2009 är sådana förändringar som ska meddelas Finansinspektionen och som avses i stycket 6 ovan t.ex. att någon enskild betaltjänst inte längre tillhandahålls och väsentliga förändringar som berör betalningsinstitutets styrelse, verkställande direktör eller andra personer i den högsta ledningen eller riskhanteringssystemen.[3]

(8) Finansinspektionen rekommenderar att den även ska informeras om byte av huvudansvarig revisor.

(9) Finansinspektionen rekommenderar att ansökan görs med iakttagande av Europeiska bankmyndighetens riktlinjer för de uppgifter som ska lämnas vid ansökan om auktorisation av betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar samt registrering av leverantörer av kontoinformationstjänster enligt artikel 5.5 i direktiv (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2017/09). I fortsättningen hänvisas det till dessa riktlinjer som ”EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2017/09)”. Ett undantag utgör dock anvisningarna om inlämnade av utdrag ur straff- och bötesregister i avsnitten 5.4.3 (23) och 5.4.6 (33) (*Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018*).

5.2 Upplysningar om sökanden

(10) I 2 § i BIFMF föreskrivs det om de utredningar om sökanden som ska fogas till ansökan om auktorisation. I 11 § 2 mom. i BIL föreskrivs det om skyldighet för betalningsinstitut att underrätta Finansinspektionen om ändringar i de uppgifter som lämnats i ansökan om auktorisation. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

ANVISNING (STYCKE 11)

(11) Enligt Finansinspektionens tolkning av 11 § 2 mom. i BIL bör Finansinspektionen underrättas om ändringar i kontaktuppgifterna även efter auktorisationen eller registreringen. Finansinspektionen betraktar således inte ändringar i kontaktuppgifterna som sådana ”smärre förändringar” som nämns i motiveringen till lagen.[4] *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

5.3 Tilltänkt affärsverksamhet

(12) I 3 § i BIFMF föreskrivs om beskrivningen av betalningsinstitutets tilltänkta verksamhet.

ANVISNING (STYCKENA 13–14).

(13) Enligt Finansinspektionens tolkning ska den tilltänkta verksamheten beskrivas betaltjänst för betaltjänst i den utredning som avses i 3 § i BIFMF. I ansökan bör även nämnas de betaltjänster som avses i 1 § i BIL samt utgivningen av elektroniska pengar enligt 5 § 1 mom. 6 a) punkten i BIL som betalningsinstitutet ämnar tillhandahålla.

---

[3] *Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om betalningsinstitut och vissa lagar som har samband med den 172/2009 rd, s. 38.*
[4] *Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om betalningsinstitut och vissa lagar som har samband med den 172/2009 rd, s. 38.*

(14) Finansinspektionen rekommenderar att företaget beskriver de betaltjänster som det ämnar tillhandahålla och den eventuella övriga affärsverksamheten i en affärsverksamhetsplan, som fogas till ansökan (se avsnitt 5.7.1 nedan).

5.4 Förvaltning och ledning

5.4.1 Ledning och organisation av verksamheten

(15) I 25 § i BIL föreskrivs om ledningen av betalningsinstitut. I 19 § i BIL föreskrivs om tillförlitlig organisering av ett betalningsinstituts verksamhet med tanke på dess riskhantering.

ANVISNING (STYCKE 16)

(16) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet vid anordnandet av sin förvaltning beaktar särskilt att

- verksamheten är planerad, styrd, organiserad och övervakad på ett sådant sätt att betalningsinstitutet kan garantera en yrkesmässigt och etiskt högtstående verksamhet
- makt- och ansvarsförhållandena är klart definierade och intressekonflikterna är identifierade och under kontroll
- styrelsen har fastställt en strategi och affärsverksamhetsplan, som även omfattar en plan för säkrandet av kapitaltäckningen (intern kapitalutvärdering)
- högsta ledningen är tillräckligt kompetent, tillförlitlig och lämplig för sina uppgifter
- styrelsen har förmågan att göra oberoende bedömningar av betalningsinstitutets och framför allt verkställande direktörens och den övriga högsta ledningens verksamhet
- betalningsinstitutet har en verkställande direktör, som i regel bör vara heltidsanställd
- internkontrollen och riskhanteringen är effektivt organiserade
- internrevisionen i betalningsinstitutet är organiserad på ett ändamålsenligt sätt
- systemen för ledningsinformation garanterar tillförlitlig och riktig information
- det finns rutiner för att kontrollera efterlevnaden av externa och interna regler samt iakttagandet av adekvata förfaranden i kundrelationerna (compliance)
- antalet anställda och personalstrukturen står i rätt proportion till den verksamhet som betalningsinstitutet driver
- förvaltningen av kundmedel och förvaringen av uppgifter om transaktioner och tjänster har organiserats på ett tillförlitligt och säkert sätt
- betalningsinstitutet har effektiva förfaranden för tillbörlig och snabb handläggning av kundklagomål.

5.4.2 Betalningsinstitutets högsta ledning

(17) I 6 § 1 mom. i BIFMF föreskrivs om de utdrag eller kopior som ska fogas till ansökan gällande utnämningen av betalningsinstitutets högsta ledning.

(18) Om betalningsinstitutet ämnar bedriva annan affärsverksamhet som avses i 9 § 2 mom. i BIL, ska till ansökan med stöd av 6 § 2 mom. i BIFMF fogas sådan information som avses i föregående stycke också om de personer som svarar för tillhandahållandet av betaltjänster.

5.4.3 Högsta ledningens tillförlitlighet, lämplighet och yrkesskicklighet

(19) I 25 § 1 mom. i BIL föreskrivs om högsta ledningens tillförlitlighet, lämplighet och yrkesskicklighet.

(20) Som ett led i prövningen av ansökan genomför Finansinspektionen en lämplighetsprövning av företagets styrelse, verkställande direktör och övriga högsta ledning (fit & proper-prövning).

(21) Enligt 7 § 1 mom. i BIFMF ska det till ansökan fogas en utredning om tillförlitlighet och lämplighet om alla personer i högsta ledningen (fit & proper-rapport)

ANVISNING (STYCKENA 22-23)

(22) Finansinspektionen rekommenderar att rapporten upprättas enligt Finansinspektionens standard 1.4 *Lämplighetsprövning (fit & proper)* och på blankett M, som finns i Finansinspektionens webbtjänst. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

(23) Till skillnad från vad som anges i EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2017/09) skaffar Finansinspektionen på anmälarens vägnar bötes- och registerutdrag som gäller personen i fråga från inhemska registermyndigheter. Om personen har kopplingar till utlandet, till exempel på grund av personens hemort eller nationalitet, rekommenderar Finansinspektionen att anmälaren fogar ett utdrag ur en utländsk myndighets bötes- och straffregister till anmälan, om det är möjligt att få ett sådant utdrag. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

5.4.4 Personal och dess kompetens

(24) I 14 § 1 mom. i BIFMF föreskrivs om en beskrivning av antalet anställda och de krav på facklig kompetens som ställs på personalen som ska fogas till ansökan.

ANVISNING (STYCKENA 25–27).

(25) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutets högsta ledning försäkrar sig om att institutet har den personal som behövs och att de anställda är kompetenta, lämpade för sina arbetsuppgifter och har ett gott anseende. Antalet anställda beror på arten och omfattningen av betalningsinstitutets verksamhet.

(26) Finansinspektionen rekommenderar att verkställande direktören är heltidsanställd. Verkställande direktören bör dessutom ha en ställföreträdare för att betalningsinstitutets verksamhet ska kunna säkras också vid förhinder för verkställande direktören. Undantag från kravet om att verkställande direktören ska vara heltidsanställd kan göras om betalningsinstitutets administration är organiserad på ett sätt som är tillräckligt för att säkra en tillförlitlig verksamhet.

(27) Närmare bestämmelser om personalen och dess kompetens finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 *Hantering av operativa risker*.

5.4.5 Revisorer

(28) I 9 § i BIFMF föreskrivs om de uppgifter som i ansökan ska ges om revisorerna.

ANVISNING (STYCKE 28)

(29) Närmare föreskrifter och anvisningar om revisionen av betalningsinstitut finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2012 *Revision.*

5.4.6 Grundarnas, ägarnas och jämförbara personers tillförlitlighet och lämplighet

(30) I 13 a § i BIL föreskrivs om grundarnas samt ägarnas och jämförbara personers tillförlitlighet.

(31) I 5 § i BIFMF listas de upplysningar om finansiell ställning för grundarna och ägarna som ska fogas till ansökan. I 7 § i BIFMF listas de upplysningar om tillförlitlighet och lämplighet för grundarna och ägarna som ska fogas till ansökan.

ANVISNING (STYCKENA 32–34).

(32) Finansinspektionen rekommenderar att den beskrivning av ägarstruktur som ska tillställas Finansinspektionen ska upprättas så att det på basis av beskrivningen kan bedömas i vilken omfattning tillförlitlighetsprövningen ska genomföras.

(33) Till skillnad från vad som anges i EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2017/09) skaffar Finansinspektionen på anmälarens vägnar bötes- och registerutdrag som gäller personen i fråga från inhemska registermyndigheter. Om personen har kopplingar till utlandet, till exempel på grund av personens hemort eller nationalitet, rekommenderar Finansinspektionen att anmälaren fogar ett utdrag ur en utländsk myndighets bötes- och straffregister till anmälan, om det är möjligt att få ett sådant utdrag. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

(34) Finansinspektionen rekommenderar att rapporten om ovannämnda grundares och ägares tillförlitlighet, lämplighet och kompetens upprättas enligt Finansinspektionens standard 1.4 *Lämplighetsprövning (fit & proper)* och på blankett M, som finns i Finansinspektionens webbtjänst*. (Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018)*.

5.5 Upplysningar om betydande bindningar

(35) I 21 § i BIL föreskrivs om betalningsinstitutets betydande bindningar. Enligt paragrafens 1 mom. får dylika bindningar inte hindra en effektiv tillsyn över betalningsinstitutet.

(36) Till ansökan om auktorisation ska enligt 8 § i BIFMF fogas en utredning om betalningsinstitutets betydande bindningar enligt 21 § i BIL.

ANVISNING (STYCKENA 37–39)

(37) Enligt Finansinspektionens tolkning är ett avtal eller arrangemang som avses i 8 § i BIFMF till exempel ett delägaravtal eller ett avtal om försäljningsbegräsningar eller förköpsrätt för aktierna.

(38) Enligt Finansinspektionens tolkning bör det av utredningen enligt 8 § i BIFMF framgå mellan vilka parter de betydande bindningarna finns. Om inga bindningar finns, ska även detta

nämnas i ansökan. Utredningen om betydande bindningar ska också innehålla en beskrivning av företagets koncernstruktur och andra förbindelser.

(39) Finansinspektionen rekommenderar att sökanden lägger särskild vikt vid utredningarna om betydande bindningar, om helhetsbilden av verksamheten eller ägarstrukturen är oklar eller om något företag inom samma företagsgrupp driver verksamhet i en stat vars sekretessbestämmelser eller bristfälliga tillsyns- och regleringssystem försvårar tillsynen.

5.6 Betalningsinstitutets kapitalbas

(40) Avsnitt 5.6.3 tillämpas inte på sådana institut för elektroniska pengar som inte tillhandahåller andra betaltjänster än utgivning av elektroniska pengar.

5.6.1 Kapitalkravet för betalningsinstitut

(41) I 27 § i BIL föreskrivs om minimibeloppet på ett betalningsinstituts aktiekapital, andelskapital, grundkapital eller bolagsinsats. I 4 § i BIFMF föreskrivs om de utredningar om minimikapital som ska fogas till ansökan om auktorisation.

5.6.2 Kapitalkravet och kapitalbasens kvalitet

(42) På ett betalningsinstituts kapitalbas tillämpas enligt 28 § 1 mom. i BIL vad som i EU:s kapitalkravsförordning föreskrivs om kreditinstituts kapitalbas. I 28 § 2 mom. i BIL föreskrivs om de belopp som avdras från ett betalningsinstituts kapitalbas om institutet bedriver annan affärsverksamhet i enlighet med i 9 § 2 mom. i nämnda lag.

(43) I 30 § i BIL föreskrivs om kapitalkravet för betalningsinstitut. Enligt paragrafens 1 mom. ska kapitalbasen emellertid alltid vara minst lika stor som minimikapitalet. I 30 a § i BIL föreskrivs om kapitalkravet för institut för elektroniska pengar.

(44) I 30 § 2 mom. i BIL föreskrivs om kapitalkravet för betalningsinstitut med anledning av kreditrisken. I 31 § i BIL föreskrivs om undantaget till kapitalkravet.

(45) Enligt artikel 26.2 i EU:s kapitalkravsförordning får vinstmedel som inte har fastställs av en bolagsstämma räknas med i kapitalbasen bara om betalningsinstitutet har fått förhandstillstånd för detta av Finansinspektionen.

(46) För nya kapitalinstrument som avses i artikel 26.3 i EU:s kapitalkravsförordning ska fås ett godkännande av Finansinspektionen.

(47) I artikel 28 i EU:s kapitalkravsförordning definieras kärnprimärkapitalinstrument (CET 1). Enligt Finansinspektionens tolkning är de mest väsentliga bestämmelserna i artikeln för betalningsinstitut bl.a. punkterna 1 b) om betalningen av instrument, e) om att instrumenten är eviga, f) och g) om återbetalningen av kapitalinstrument och avdraget av kapitalbeloppet samt h) om vinstdelningen.

(48) Enligt artikel 36 i EU:s kapitalkravsförordning ska det från kärnprimärkapitalposterna (CET1) dras av bl.a. förluster för innevarande räkenskapsperiod och immateriella tillgångar.

(49) I Finansinspektionens webbtjänst finns allmänna anvisningar om granskningen av kapitalbasens kvalitet, som uppdateras kontinuerligt: http://www.finanssivalvonta.fi/se/Tillsyn/Stabilitetstillsyn/kapitalbasens_kvalitet/Pages/Default.aspx.

ANVISNING (STYCKENA 50–56)

(50) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet ska tillämpa på sin kapitalbas Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 25/2013 *Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar,* avsnitt 4.1. Tolkningarna och anvisningarna i dem gäller bland annat behandlingen av fonden för inbetalt fritt eget kapital vid beräkningen av kapitaltäckningen.

(51) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet ska tillämpa Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 25/2013 *Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar*, avsnitt 5 i situationer där Finansinspektionen har ställt för betalningsinstitutet ett högre kapitalkrav som avses i 30 § 2 mom. i BIL på grund av betalningsinstitutets kreditrisk.

(52) Enligt Finansinspektionens tolkning ska ett betalningsinstitut iaktta EU:s kapitalkravsförordning beträffande beräkningen av kapitalkravet. Detta innebär att den mekanism för täckande av förlust som beskrivs i bl.a. artikel 51.1 n och artikel 54 i förordningen ska ingå i ett instrument. Denna mekanism tillämpas när betalningsinstitutets kärnprimärkapital sjunker under 5,125 %. På samma sätt ska ett betalningsinstitut beträffande sina AT1-instrument följa EBA:s rapport om uppföljningen av dessa instrument.[5]

(53) Finansinspektionen rekommenderar att sökande bedömer och presenterar för Finansinspektionen sin syn på i vilket av de kapitalslag som avses i 28 § i BIL det investerade kapitalet ska ingå. Investeringens villkor bestämmer dock i vilket av de ovannämnda kapitalslagen investeringen kan ingå. *(Utfärdat 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

(54) Enligt Finansinspektionens tolkning är aktier till vilka det för bolaget i bolagsordningen enligt 3 kap. 7 § i aktiebolagslagen (624/2006) har getts inlösningsrätt inte kärnprimärkapitalinstrument (CET1) vid beräknandet av betalningsinstitutens kapitalkrav och i den konsoliderade beräkningen av kapitaltäckningen.[6]

(55) Finansinspektionen rekommenderar att när ett betalningsinstitut höjer kapitalbasen genom en aktieemission, bör detta göras genom att emittera aktier med samma rätt till avkastning som bolaget tidigare emitterat. Den rösträtt som aktierna medför kan dock enligt Finansinspektionens tolkning av EU:s kapitalkravsförordning skilja sig från varandra.

(56) Finansinspektionen rekommenderar att ett betalningsinstitut ska hålla sin kapitalstruktur så enkel som möjligt så att bedömningen, uppföljningen och förvaltningen av huruvida dess kapitalbas från tid till tid kan godkännas inte ska belasta betalningsinstitutets förvaltning alltför mycket.

5.6.3 Metoder för beräkning av betalningsinstituts kapitalbas

(57) Enligt 29 § i BIL ska ett betalningsinstituts kapitalbas beräknas enligt någon av de metoder som avses i paragrafen. I 30 a § i BIL föreskrivs om kapitalkravet för institut för elektroniska pengar.

(58) Enligt 30 § 3 mom. i BIL ska den utvalda metoden trygga betalningsinstitutets solvens och tillförlitligheten av dess verksamhet.

---

[5] *https://www.eba.europa.eu/documents/10180/950548/EBA+Report+on+the+Additional+Tier+1+instruments+-+May+2015.pdf*
[6] *Meddelande om Finansinspektionens tolkning: http://www.finanssivalvonta.fi/se/Publicerat/tillsynsmeddelanden/Pages/08_2016.aspx*

ANVISNING (STYCKENA 59–61)

(59) Enligt Finansinspektionens tolkning av 30 § i BIL påverkas valet av metoden av kvaliteten och omfattningen av betalningsinstitutets affärsverksamhet. Betalningsinstitutet bör i resultatet av beräkningen beakta de risker som är förknippade med verksamheten och bedöma resultatet av beräkningen och tillräckligheten av kapitalbasen i förhållande till dessa risker.

(60) Enligt Finansinspektionens tolkning är det möjligt att använda den kostnadsbaserade metoden enligt 29 § 2 mom. i BIL när verksamheten inleds. Införandet av metoden förutsätter emellertid pålitliga beräkningar som presenteras i affärsverksamhetsplanen. Fasta allmänna kostnader är kostnader som inte direkt beror på verksamhetsvolymen utan som inom en viss tidsintervall förblir oförändrade. Sådana kostnader är bl.a. personalkostnader, hyror och andra administrativa utgifter.

(61) Skalfaktorerna för den transaktionsbaserade metoden som avses i 29 § 3 mom. i BIL har presenterats i finansministeriets förordning om metoder för beräkning av betalningsinstituts kapitalbas (555/2011).

FÖRESKRIFT (STYCKE 62)

(62) Betalningsinstitutet ska ha tillhandahållit betaltjänsten i mera än ett år för att kunna tillämpa den transaktionsbaserade metoden, eftersom beräknandet av den relativa andelen baserar sig på genomförda betalningstransaktioner. Därför är det inte möjligt att tillämpa den transaktionsbaserade metoden under de första skedena av verksamheten.

ANVISNING (STYCKENA 63–64)

(63) Enligt Finansinspektionens tolkning är det möjligt att använda summametoden enligt 29 § 4 mom. i BIL när verksamheten inleds. Införandet av metoden förutsätter emellertid pålitliga beräkningar som presenteras i affärsverksamhetsplanen.

(64) Skalfaktorerna för summametoden har presenterats i finansministeriets förordning om metoder för beräkning av betalningsinstituts kapitalbas (555/2011).

5.7 Affärsverksamhetsplan och finansiella verksamhetsförutsättningar

5.7.1 Affärsverksamhetsplan

(65) I 10 § 1 mom. 1 punkten och i 11 § i BIFMF föreskrivs om betalningsinstitutets affärsverksamhetsplan och en beskrivning av de mål som ställts för verksamheten. I 10 § 2 mom. i BIFMF föreskrivs om utredningen över de funktioner som är tänkta att läggas ut på entreprenad eller bedrivas genom ombud

ANVISNING (STYCKENA 66–71)

(66) Enligt Finansinspektionens tolkning ska det i beskrivningarna av affärsverksamheten och tjänsterna tydligt lyftas fram särskilt på vilket sätt betalarnas medel mottas, hur betalningsinstitutet överför medlen till betalningsmottagaren och vilka andra parter (t.ex. leverantörer av tekniska tjänster) som eventuellt deltar i överföringen av medel. Finansinspektionen rekommenderar att överföringen av medel åskådliggörs t.ex. med ett processdiagram.

(67) Finansinspektionen rekommenderar att det i affärsverksamhetsplanen också ska anges vilka samarbetspartner som anlitas för att tillhandahålla betaltjänster, till exempel bolag som tillhandahåller informationssystem eller samarbetspartner som anlitas för försäljning, marknadsföring eller för kundtjänster.

(68) Enligt Finansinspektionens tolkning ska beskrivningarna av de riskområdesspecifika risktagningsnivåerna ta hänsyn till sökandens riskhanteringsförmåga, eftersom kapitalkraven ställer begränsningar för risktagandet.

(69) Då det är meningen att betalningsinstitutet ska tillhandahålla betaltjänster utanför Finland, tillämpas föreskrifterna och anvisningarna i avsnitt 7 Filialetablering och tillhandahållande av gränsöverskridande tjänster på anmälningsförfarandet gällande detta. En dylik anmälan kan inte lämnas innan betalningsinstitutet har erhållit auktorisation.

(70) Enligt Finansinspektionens tolkning avses det med tillhandahållande av tjänster utomlands enligt 45 § i BIL leverans eller mottagande av betalningar till eller från utlandet även om betalningsinstitutets försäljning och marknadsföring enbart riktade sig till personer i Finland.

(71) Enligt Finansinspektionens tolkning tillhandahålls betaltjänster i princip inte till utlandet på det sätt som avses i 45 § i BIL, då betalningen sänds från ett inhemskt betalkonto till ett inhemskt betalkonto. (Ett konto som inleds med FI anses i princip vara ett inhemskt konto).

5.7.2 Lönsamhets- och kapitaltäckningsanalys

(72) Bestämmelser om betalningsinstitutets finansiella verksamhetsförutsättningar ingår i 5 kap. i BIL och bestämmelser om de utredningar som ska fogas till ansökan i 10 § i BIFMF.

ANVISNING (STYCKENA 73–75)

(73) Beträffande de finansiella verksamhetsförutsättningarna rekommenderar Finansinspektionen att sökanden i ansökan särskilt tar hänsyn till hur följande villkor kan anses bli uppfyllda med stöd av de upplysningar som lämnas i ansökan:

- verksamheten är stabil och tillräckliga ekonomiska verksamhetsförutsättningar finns för utövandet av verksamheten
- betalningsinstitutet har en strategi och affärsverksamhetsplan för minst tre år
- betalningsinstitutet har en tillräcklig kapitalbas i förhållande till risktagandet och riskhanteringssystemen
- en kapitaltäckningsplan för minst tre år har upprättats

(74) Enligt Finansinspektionens tolkning ska de uppgifter som beskriver de finansiella verksamhetsförutsättningarna vara konsekventa. De uppgifter som till exempel ligger som grund för olika beräkningar och analyser ska hänföra sig till samma period. Dessutom ska bakgrundsantaganden och uppskattningar för beräkningarna tydligt redovisas.

(75) Enligt Finansinspektionens tolkning ska det i lönsamhets- och kapitaltäckningsanalyserna enligt 10 § 1 mom. 2–4 punkten i BIFMF utöver basprognosen även läggas fram alternativa scenarier (s.k. stresstester) om effekterna av förändringar i faktorer som är av väsentlig betydelse för affärsverksamheten. I fråga om dessa alternativa scenarier (minst två) ska

resultat- och balansprognoser redovisas liksom prognoser av kapitalbasen och kapitalkraven för de tre påföljande åren. I bakgrundsuppgifterna ska de viktigaste bakgrundsantagandena och förändringarna i dem och deras effekter beskrivas i fråga om varje scenario. Kapitaltäckningsanalyserna och -prognoserna bör göras i form av en kapitaltäckningsberäkning, ur vilken kapitalbasposterna, avdragen, kapitalbaskravet med alternativa beräkningssätt och överskottet framgår.

5.7.3 Intern kapitalutvärdering

(76) Enligt 10 § 1 mom. 4 punkten i BIFMF ska det till ansökan fogas en beskrivning av hur den interna kapitalutvärderingen ordnas.

ANVISNING (STYCKENA 77–78)

(77) Finansinspektionen rekommenderar att ett betalningsinstitut ska ha bara riskhanteringsförmåga och bra pålitlig förvaltning. Ett betalningsinstituts riskhanteringsförmåga består av flera olika faktorer. Sådana är kapitalens storlek, kvalitet, allokering och tillgänglighet samt affärsverksamhetens lönsamhet. Kapitalet fungerar som en buffert för oväntade förluster. För att bufferten ska vara effektiv bör den vara tillräcklig för att säkerställa ett betalningsinstituts verksamhet utan störningar. Riskhanteringsförmågan omfattar även kvalitativa faktorer såsom pålitlig förvaltning, intern kontroll och riskhantering samt intern kapitalutvärdering.

(78) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter 19 § i BIL som en del av den interna kapitalutvärderingen att betalningsinstitutets kapitalbas, dess kvalitet och allokering räcker till för att kontinuerligt täcka de väsentliga risker som riktas till betalningsinstitut. Enligt Finansinspektionens tolkning av 19 § i BIL kan man dock inte ersätta brister i de kvalitativa faktorerna i riskhanteringsförmågan med kapital.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 79–80)

(79) Betalningsinstitutet är självt ansvarigt för den interna kapitalutvärderingen. Vid kapitalutvärderingen ska användas en riskprofil som överensstämmer med betalningsinstitutets affärsverksamhet och riskerna i verksamhetsomgivningen.

(80) Betalningsinstitutets styrelse, verkställande direktör och den övriga högsta ledningen ansvarar för att betalningsinstitutet kontinuerligt har tillräckligt med kapital för att täcka alla väsentliga risker som föranleds av affärsverksamheten och förändringarna i den externa verksamhetsomgivningen samt för att betalningsinstitutet har tillräcklig riskhanteringsförmåga.

ANVISNING (STYCKE 81)

(81) Betalningsinstitutets styrelse kan behandla tillräckligheten av betalningsinstitutets kapital och riskhanteringsförmågan till exempel i samband med den årliga strategiprocessen och behandlingen av affärsverksamhetsplanen. Den interna kapitalutvärderingen kan alltså lämpligen vara en del av betalningsinstitutets pålitliga förvaltning och annan verksamhetsledning.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 82–84)

(82) Den övriga högsta ledningens ansvar omfattar det praktiska genomförandet av den interna kapitalutvärderingen, den kontinuerliga uppföljningen samt rapporteringen till den högsta ledningen.

(83) Om det i betalningsinstitutets strategi, planeringen av affärsverksamheten, verksamhetsomgivningen eller i andra faktorer sker sådana förändringar som påverkar bakgrundsantagandena för den interna kapitalutvärderingen och de metoder som har använts, ska dessa så fort som möjligt beaktas som justeringar.

(84) Den interna kapitalutvärderingsprocessen ska beskrivas skriftligt och hållas à jour. Betalningsinstitutets högsta ledning ska regelbundet kunna värdera den interna kapitalutvärderingens ändamålsenlighet, omfattning och tillförlitlighet.

5.8 Intern kontroll och riskhantering

5.8.1 Allmänna bestämmelser

(85) I 19 § i BIL föreskrivs om tillförlitlig organisering av ett betalningsinstituts verksamhet.

(86) I 14 § i BIFMF ingår bestämmelser om de upplysningar om intern kontroll och riskhantering som ska fogas till ansökan om auktorisation.

ANVISNING (STYCKENA 87–88)

(87) Enligt Finansinspektionens tolkning ska man vid anordnandet av den interna kontrollen beakta tillsynsobjektets organisationsstruktur samt verksamhetens art, omfattning och komplexitet.

(88) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet vid beskrivningen av den interna kontrollen och riskhanteringen beaktar särskilt att

- styrelsen har antagit allmänna principer för intern kontroll och riskhantering
- betalningsinstitutet har intern kontroll som är tillräckligt högklassig med hänsyn till verksamhetens art och omfattning
- internkontrollen är effektiv och tillförlitlig
- internkontrollen och riskhanteringen täcker betalningsinstitutets samtliga funktioner, även utlagda funktioner och funktioner som drivs genom ombud
- riskhanteringen säkerställer att betalningsinstitutet inte tar så stora risker i sin verksamhet att kapitaltäckningen väsentligt äventyras
- betalningsinstitutet har interna kontrollrutiner för identifiering, analys och begränsning av riskerna i verksamheten
- betalningsinstitutet har rapporterings- och redovisningssystem som organisatoriskt är oberoende av den operativa verksamheten.

5.8.2 Inrättande av oberoende funktioner

(89) I 14 § 1 mom. 2–10 punkten i BIFMF föreskrivs om beskrivningen av inrättandet av oberoende funktioner som ska fogas till ansökan om auktorisation.

ANVISNING (STYCKENA 90–95)

(90) För att säkerställa effektiv och övergripande intern kontroll rekommenderar Finansinspektionen att betalningsinstitutet upprättar följande oberoende funktioner för sina samtliga verksamhetsområden:

- Oberoende riskhanteringsfunktion (risk control function)
- Funktion för regelefterlevnad (compliance function) och
- Internrevisionsfunktion (internal audit function).

(91) Med oberoende riskhanteringsfunktion avses en funktion som kontrollerar risker och riskhanteringen genom att bl.a. se till att betalningsinstitutets verksamhet iakttar de principer för riskhantering och riskstrategin som har godkänts av styrelsen och att betalningsinstitutets risker hålls inom de tillåtna gränserna.

(92) Med compliance-funktionen avses ändamålsenliga verksamhetsprinciper och förfaringssätt med vilka tillförlitlig regelefterlevnad säkerställs.

(93) Med internrevisionen avses oberoende och objektiv gransknings- och utvärderingsverksamhet som har till uppgift att kontrollera att internkontrollen är tillräcklig, välfungerande och effektiv.

(94) Vid anordnandet av dessa funktioner ska man ta hänsyn till affärsverksamhetens art, omfattning och komplexitet. Av den som bedriver verksamhet med låga risker i mindre skala förutsätts inte verksamhet i samma omfattning som av en aktör som bedriver mer krävande och omfattande verksamhet. Det är till exempel inte alltid nödvändigt att inrätta en internrevisionsfunktion om betalningsinstitutet utan en internrevisionsfunktion kan säkerställa att internkontrollen är välfungerande och effektiv. Det som är väsentligt är att dessa funktioner ska vara oberoende av affärsverksamheten.

(95) Finansinspektionen rekommenderar att till ansökan fogas en utredning om internrevisions- och compliance-ansvariga enligt blankett M till rapporteringsstandard *RA1.4 Rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning.*

5.8.3 Hantering av kreditrisker

FÖRESKRIFT (STYCKE 96)

(96) Betalningsinstitut ska på hanteringen kreditrisker iaktta de centrala principerna för hanteringen av kreditrisker som presenteras i Finansinspektionens standard 4.4a *Hantering av kreditrisker*. Företag som omfattas av standardens tillämpningsområde skiljer sig från varandra bl.a. i fråga om verksamhetens omfattning, antalet finansiella tjänster och företagets organisation, vilket gör att det kan finnas olika praktiska lösningar vid hanteringen och övervakningen av kreditrisker.

5.8.4 Hantering av operativa risker

(97) Hanteringen av operativa risker är en del av tillsynsobjektets riskhantering. Risker som beror på affärsverksamheten eller som väsentligt hänför sig till den ska identifieras, bedömas, mätas, begränsas och övervakas. Riskhanteringen syftar till att minska sannolikheten av oväntade förluster samt hotet till tillsynsobjektets rykte.

FÖRESKRIFT (STYCKE 98)

(98) Betalningsinstituten ska iaktta Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 *Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn.*

5.8.5 Hantering av stora exponeringar

(99) Med exponering mot kunder avses i dessa föreskrifter och anvisningar totalbeloppet på de ansvar för vilka den fallissemangsrisk som är förenad med motparten hänför sig till samma fysiska eller juridiska person eller till en fysisk eller juridisk person i samma väsentliga ekonomiska intressegemenskap som en sådan person. En stor exponering uppstår då summan av ansvar, dvs. exponeringarna mot en kund, uppgår till eller överstiger 10 % av betalningsinstitutets kapitalbas.

ANVISNING (STYCKENA 100–103)

(100) Enligt Finansinspektionens tolkning kan ett betalningsinstituts kapitaltäckning eller likviditet äventyras väsentligt på det sätt som avses i 19 § 1 mom. i BIL, om det har för stora exponeringar mot kunder.

(101) Enligt Finansinspektionens tolkning av 19 § i BIL bör ett betalningsinstitut förvalta och följa upp stora exponeringar i en omfattning som med tanke på dess verksamhet är tillräcklig.

(102) Även om bestämmelserna om stora exponeringar i artiklarna 387 – 403 i EU:s kapitaltäckningsförordning inte tillämpas på betalningsinstitut, rekommenderar Finansinspektionen att ett betalningsinstitut ska ta dessa bestämmelser som utgångspunkt vid anordnandet av hanteringen och uppföljningen av stora exponeringar, med undantag för de volymmässiga begränsningar som ställs i bestämmelserna. Eftersom godtagbart kapital inte beräknas för betalningsinstitut, rekommenderar Finansinspektionen att man med det godtagbara kapitalet som nämns i EU:s kapitaltäckningsförordning för betalningsinstitutens del avser dess kapitalbas.

(103) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutets styrelse internt ska fastställa bindande kundexponeringsgränser för kundhelheter för att betalningsinstitutets kapitaltäckning eller likviditet inte väsentligt äventyras.

5.8.6 Skyddande av kundmedel

(104) I 26 § i BIL föreskrivs om skyddande av kundmedel.

ANVISNING (STYCKENA 105–106)

(105) Enligt Finansinspektionens tolkning ska ett betalningsinstitut fortlöpande särskilja kundmedel från varandra och från betalningsinstitutets egna medel för att betalningsinstitutets

verksamhet ska kunna anses vara organiserad på ett tillförlitligt sätt i enlighet med 19 § 1 mom. i BIL. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

(106) Enligt Finansinspektionens tolkning ska den som enligt 26 § i BIL har skyldighet att skydda kundmedel upprätthålla lämpliga rutiner och informationssystem för att se till att kundmedlen inte försvinner eller minskar till följd av missbruk, brottslig verksamhet, undermålig förvaltning, bristande dokumentation eller förvaring av information eller annan försumlighet.

(107) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter skyddandet av kundmedel som avses i 26 § i BIL att den som är skyldig att skydda kundmedel har till sitt förfogande tillräckliga arrangemang för att försäkra sig om att kundmedlen har kontinuerligt skiljts åt från betalningsinstitutets egna medel och från de övriga kundernas medel.

(108) Finansinspektionen ger föreskriften om det som i 26 § 2 mom. avses med lågriskpapper och värdepapper som lätt kan omsättas i pengar eller i andra investeringsobjekt i stycke 110.

FÖRESKRIFT (STYCKE 109)

(109) Den som är skyldig att skydda kundmedel ska investera de medel som den fått av betaltjänstanvändare eller andra tjänsteleverantörer för genomförande av betalningstransaktioner på följande sätt:

- sätta in medlen på ett betalningskonto eller motsvarande kortfristigt konto i en centralbank
- sätta in medlen på ett avistakonto i en inhemsk inlåningsbank
- sätta in medlen på ett avistakonto i ett kreditinstitut med koncession inom EES och rätt att ta emot insättningar
- teckna en försäkring i ett försäkringsbolag som inte hör till samma grupp som betaltjänstleverantören
- ingå borgen med ett kreditinstitut som inte hör till samma grupp som betaltjänstleverantören.

5.9 System för kundidentifiering och kundkännedom

(110) Enligt 3 § 2 mom. 5 punkten i lagen om Finansinspektionen ska Finansinspektionen kontrollera att ett betalningsinstitut följer lagarna och föreskrifterna om förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism.

(111) Med kundidentifiering och kundkännedom avses rutiner med vilka betalningsinstitutet försäkrar sig om kundens identitet och att det känner till kundens verksamhet och bakgrund i den omfattning som kundförhållandet kräver.

(112) I 39 § i BIL och i penningtvättslagen förutsätts det att betalningsinstitutet arrangerar metoderna för kundidentifiering och kundkännedom på ett tillförlitligt sätt. Enligt penningtvättslagen ska omfattningen av systemen ligga i proportion till resultatet av riskbedömningen.

(113) Enligt 16 § i BIFMF ska till ansökan om auktorisation fogas utredningar och av ledningen godkända interna anvisningar i fråga om systemet för kundidentifiering och kundkännedom samt om riskhanteringen i fråga om penningtvätt och finansiering av terrorism.

ANVISNING (STYCKENA 114–115)

(114) Finansinspektionen rekommenderar att när det gäller kundidentifiering och kundkännedom ska det i ansökan läggas särskild vikt vid att

- betalningsinstitutet har tillräckliga riskhanteringsmetoder för att förebygga såväl missbruk som penningtvätt och finansiering av terrorism. Betalningsinstitutet bör göra en kartläggning av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som hänger samman med verksamhetsområdet, produkterna, tjänsterna, den tekniska utvecklingen samt kunderna och deras affärsverksamhet och -transaktioner.
- betalningsinstitutet har metoder för kundidentifiering och kundkännedom och för fortlöpande uppföljning som är tillräckliga med hänsyn till verksamhetens art och omfattning
- betalningsinstitutet har lagt upp en funktion för kundkännedom inom sin organisation på ett tillförlitligt sätt
- betalningsinstitutet har organiserat utbildning och skydd för personalen på ett ändamålsenligt sätt
- de av betalningsinstitutets ledning antagna interna instruktionerna innehåller åtminstone följande helheter:
  - kundidentifiering och verifiering av kundens identitet – inklusive representanter och verkliga förmånstagare
  - inhämtande av uppgifter om kundrelationens art och omfattning (inhämtande av uppgifter om kundrelationen)
  - dokumentering och förvaring av uppgifter enligt tidsfrist
  - fortlöpande övervakning av kundrelationer och användningen av tjänsterna
  - efterlevnad av utredningsskyldigheten (rutiner för identifiering av misstänkta transaktioner) och rapporteringsskyldigheten (anmälan om penningtvätt)
  - efterlevnad av internationella ekonomiska sanktioner.

(115) Förutom i penningtvättslagen och -förordningen finns det information om principerna för kundkännedom samt förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism och om riskhanteringen i Finansinspektionens standard *2.4 Kundkännedom - åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.*

5.10 Informationssystem, datasäkerhet och kontinuitetsplanering

(116) I 15 § 1 mom. i BIFMF föreskrivs om beskrivningarna av informationssystem och datasäkerhet.

(117) I 14 § 3 mom. i BIFMF föreskrivs om en utredning om hur betalningsinstitutet har berett sig på fortsatt verksamhet vid störningar (kontinuitetsplan).

ANVISNING (STYCKENA 118–120)

(118) Finansinspektionen rekommenderar att det till ansökan om auktorisation dessutom ska fogas riskanalyser av datasäkerheten och en redogörelse för interna och externa utvärderingar av betalningsinstitutets egen datasäkerhet.

(119) Finansinspektionen rekommenderar att det i ansökan beträffande informationssystem, datasäkerhet och kontinuitetsplaneringen ska läggas särskild vikt vid att

- betalningsinstitutet har tillräckliga och lämpliga informationssystem med hänsyn till verksamhetens art och omfattning
- betalningsinstitutet har den kompetens, organisation och internkontroll som behövs för att registrera, överföra, behandla och arkivera data. Dessa funktioner kan vara helt eller delvis utlagda, och då ska betalningsinstitutet se till att uppdragstagaren har de resurser och den kompetens som behövs för att tillhandahålla tjänsterna
- betalningsinstitutet har en dataadministrationsstrategi som har antagits av styrelsen
- det finns tillräckliga reservsystem inklusive återställningsplaner för informationssystemen
- den allmänna nivån på institutets datasäkerhet har fastställts och godkänts av styrelsen
- betalningsinstitutets allmänna datasäkerhet och de olika informationssystemens säkerhetsnivå är tillräckliga med hänsyn till verksamhetens art och omfattning, hoten mot systemen och den allmänna tekniska utvecklingsnivån
- betalningsinstitutet har tillräckliga resurser och fastställda ansvar för att upprätthålla en tillräcklig nivå på datasäkerheten
- datasäkerhetsriskerna analyseras regelbundet
- betalningsinstitutet har uppdaterade datasäkerhetsprinciper och anvisningar som stöder dem
- betalningsinstitutet har upprättat kontinuitetsplaner för de centrala funktionerna i händelse av störningar i verksamheten.

(120) Närmare föreskrifter och anvisningar om informationssystem och datasäkerhet finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 *Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn.*

5.11 Bokförings- och bokslutssystem

(121) I 17 § i BIFMF föreskrivs om utredningarna om betalningsinstitutets bokförings- och bokslutssystem som ska fogas till ansökan.

ANVISNING (STYCKENA 122–124)

(122) Enligt Finansinspektionens tolkning ska till ansökan även med stöd av 17 § 2 mom. i BIFMF fogas en beskrivning av hur transaktioner som avses i 28 a § i BIL tas upp i bokföringen separat från betalningsinstitutets övriga affärstransaktioner.

(123) Enligt Finansinspektionens tolkning bör bland annat en allmän beskrivning av bokföringssystemet, gränssnitten mellan delbokföringssystemen samt den manuella avstämningen och avstämningen i informationssystemen framgå av den utredning som avses i stycket ovan.

(124) Finansinspektionen rekommenderar att när det gäller beskrivningen av bokföringssystemet ska det i ansökan läggas särskild vikt att

- bokföringssystemet är tillförlitligt och för det finns tillräckliga kontinuitetsarrangemang
- bokföringssystemet kan generera tillräckligt detaljerade uppgifter för lednings- och myndighetsrapporteringen.

5.12 Utläggning av verksamhet och anlitande av ombud

(125) I 23 § i BIL föreskrivs om utläggande av ett betalningsinstituts verksamhet på entreprenad och i 24 § i BIL om anlitande av ombud.

(126) I 10 § 2 mom. i BIFMF föreskrivs om utredningarna över de funktioner som är tänkta att läggas ut på entreprenad eller bedrivas genom ombud, som ska fogas till ansökan.

ANVISNING (STYCKENA 127–128)

(127) Finansinspektionen rekommenderar att utredningen över den utlagda verksamheten dessutom innehåller de uppgifter som listas i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar *1/2012 Utläggning av verksamhet*. En sådan uppgift är till exempel en utredning om Finansinspektionens granskningsrätt och rätt att få uppgifter om den utlagda verksamheten.

(128) Finansinspektionen rekommenderar att anmälan om ombudets tillförlitlighet ska upprättas enligt Finansinspektionens standard 1.4 *Lämplighetsprövning (fit & proper).*

5.13 Förfaranden

(129) Om förfaranden som iakttas i verksamheten föreskrivs i 6 kap. i BIL. Vidare tillämpas bestämmelserna i betaltjänstlagen på tillhandahållandet av betaltjänster.

(130) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet ska tillämpa de förfaranden som nämns i styckena 132 – 135 nedan.

ANVISNING (STYCKENA 131–134)

(131) Närmare föreskrifter om de förfaranden som ska iakttas i affärsverksamheten finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 16/2013 *Uppföranderegler för tillhandahållande av finansiella tjänster.*

(132) Närmare föreskrifter och anvisningar om marknadsföringen av betaltjänster finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 15/2013 *Marknadsföring av finansiella tjänster och produkter.*

(133) Närmare föreskrifter och anvisningar om handläggningen av kundklagomål finns i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2013 *Handläggning av kundklagomål.*

(134) Finansinspektionen rekommenderar att det till ansökan om auktorisation ska fogas en utredning om betalningsinstitutets förfaranden vid anordnandet av handläggningen av kundklagomål enligt de mer detaljerade föreskrifterna och anvisningarna i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2013 *Handläggning av kundklagomål*.

5.14 Frivilligt avstående från auktorisation

(135) I 26 § i lagen om Finansinspektion föreskrivs om återkallelse av auktorisation för betalningsinstitut. Ett betalningsinstitut kan även självt ansöka om återkallelse av sin auktorisation.

ANVISNING (STYCKE 136)

(136) Enligt Finansinspektionens tolkning ska ansökan om återkallelse av auktorisation innehålla åtminstone:

- en kopia av styrelsens/bolagsstämmans beslut om att betalningsinstitutet har beslutat att avstå från sin auktorisation
- styrelsens utredning och skriftliga försäkran om att bolaget har upphört med verksamheten underställd auktorisation, samt
- ett revisorsyttrande om den utredning som avses i punkten ovan.

6 Tillhandahållande av betaltjänster utan auktorisation

6.1 Anmälningsskyldighet när betaltjänster tillhandahålls utan auktorisation

(1) I detta avsnitt ges Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar om anmälan när betaltjänster tillhandahålls utan auktorisation. I avsnittet ges även föreskrifter och anvisningar om verksamheten av den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation efter registreringen. På aktörer som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation tillämpas även beträffande de allmänna förutsättningarna för lämnande av anmälan avsnitt 4.1 styckena 1 och 5–6, beträffande de praktiska förfarandena vid lämnandet av ansökan avsnitt 4.2 samt avsnitt 8 om rapportering enligt det som närmare presenteras i avsnittet i fråga.

(2) Trots det som föreskrivs i 6 § i BIL får en fysisk person som är stadigvarande bosatt i Finland och en juridisk person som har sitt huvudkontor i Finland tillhandahålla betaltjänster och/eller utgivning av elektroniska pengar utan auktorisation under de förutsättningar om vilka det föreskrivs i 7 och 7a § i BIL. Finansinspektionen ska i detta fall i förväg underrättas om saken enligt 8 § i BIL. Fysiska och juridiska personer som har rätt att tillhandahålla betaltjänster utan auktorisation är inte betalningsinstitut.

(3) Enligt 8 § 2 mom. i BIL ska Finansinspektionen inom en månad efter att ha mottagit anmälan eller, om anmälan är bristfällig, efter att de för avgörandet av ärendet behövliga handlingarna och utredningarna har lämnats in, avgöra om personen i fråga uppfyller förutsättningarna för verksamheten.

(4) Enligt 16 § i BIL ska fysiska och juridiska personer som har rätt att tillhandahålla betaltjänster och/eller utgivning av elektroniska pengar utan auktorisation antecknas i Finansinspektionens register över betalningsinstitut.

(5) Den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation ska enligt 8 § 1 mom. i BIL utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om att verksamheten upphör eller om betydande förändringar i verksamhetens omfattning samt om förändringar i omständigheter som avses i 7 § 2–4 mom. och i 7 a § 1 mom. i BIL.

(6) Enligt 8 § 4 mom. i BIL utfärdar Finansinspektionen för tillsynen behövliga närmare föreskrifter om uppfyllandet av anmälningsplikten enligt paragrafen i fråga. Föreskrifter som utfärdas med stöd av detta bemyndigande finns i avsnitt 6.3.1 stycke 12, avsnitt 6.3.2 stycke 14 och avsnitt 6.3.4 styckena 28–29.

(7) Enligt 26 § 2 mom. BIL utfärdar Finansinspektionen föreskrifter om när värdepapper eller andra investeringsobjekt ska anses vara av lågriskkaraktär och lätta att omsätta i pengar.

Föreskriften som utfärdats med stöd av detta bemyndigande finns i avsnitt 6.3.5 stycket 35.

6.2 Lämnande av anmälan

ANVISNING (STYCKENA 8–10)

(8) Finansinspektionen rekommenderar att man vid upprättandet av ansökan ska lägga särskild vikt vid att alla de upplysningar som krävs i 8 § i BIL och i dessa föreskrifter och anvisningar har presenterats konsekvent och anmälan ger en heltäckande bild av sökanden.

(9) Enligt Finansinspektionens tolkning består anmälan enligt 8 § 1 mom. i BIL av den egentliga anmälan och bilagorna till den. Anmälan kan exempelvis vara ett fritt formulerat följebrev där avsändaren tydligt lägger fram sin avsikt att tillhandahålla betaltjänster utan auktorisation. I ansökan bör även nämnas de betaltjänster som avses i 1 § i BIL samt utfärdandet av elektroniska pengar som definierats 5 § 1 mom. 6 a) punkten i BIL som tjänsteleverantören ämnar tillhandahålla.

(10) Finansinspektionen rekommenderar att det på de praktiska arrangemangen i anknytning till lämnandet av anmälan ska tillämpas bestämmelserna i avsnitt 4.2 ovan.

6.3 Innehållet i anmälan

6.3.1 Upplysningar som ska fogas till anmälan

(11) Anmälan till Finansinspektionen ska enligt 8 § 1 mom. i BIL innehålla:

- en affärsverksamhetsplan
- en utredning varav framgår vilka fysiska personer som deltar i eller ansvarar för administreringen eller driften av betaltjänstaffärsverksamheten.

FÖRESKRIFT (STYCKE 12)

(12) Till anmälan till Finansinspektionen ska följande utredningar fogas:

- en kopia av bolagsordningen och handelsregisterutdraget för juridiska personer
- en redogörelse av skyddandet av kundmedel
- utredning om systemen för kundidentifiering och kundkännedom

ANVISNING (STYCKE 13)

(13) Till ansökan bör även fogas namnet, e-postadressen och telefonnumret för tjänsteleverantörens kontaktperson med tanke på kontakterna med Finansinspektionen.

6.3.2 Affärsverksamhetsplan

FÖRESKRIFT (STYCKE 14)

(14) Affärsverksamhetsplanen ska innehålla:

- uppgifter om de betaltjänster som ska tillhandahållas och om utgivning av elektroniska pengar. I ansökan ska nämnas och beskrivas de betaltjänster som avses i 1 § i BIL samt utgivningen av elektroniska pengar som definierats 5 § 1 mom. 6 a) punkten i BIL som aktören ämnar tillhandahålla, de tilläggstjänster och betalningstjänster som avses i 9 § 1 mom. i BIL som aktören ämnar tillhandahålla och annan verksamhet som aktören ämnar bedriva.
- beskrivningar av de förfaringssätt, processer samt informationssystem som används för tillhandahållande av tjänsterna.
- uppgifter gällande dessa ovan avsedda processer och informationssystem är:
  - beskrivning av identifieringen i tjänsten och godkännandet av betalningstransaktioner
  - beskrivning av betaltjänstens skydds-/användningsgränser (i euro, geografiska eller tidsbundna begränsningar), ifall sådana finns
  - beskrivning av de informationssystem som används för förmedlingen av betalningar och av platserna där servrarna och databasen finns
  - beskrivning av den utlagda verksamheten
  - beskrivning av det geografiska läget för kund- och transaktionsinformationen
  - utredning om systemens och databasernas dataskydd
  - beskrivning av verksamhetens kontinuitet (IT-system och affärsverksamhetens kontinuitet).
- uppgifter om omfattningen och målen för den tilltänkta verksamheten för de tre följande åren samt uppskattade marknadsandelar och kundunderlag.
- uppgifter om hanteringen och kontrollen av risker i samband med mottagande av medel från allmänheten.
- uppgifter om sätet för företagets huvudkontor eller den fysiska personens boningsort samt uppgifter om de verksamhetsställen där verksamheten kommer att drivas.
- uppgifter om antalet anställda.
- uppgifter om funktioner som ska läggas ut på entreprenad eller drivas genom ombud inklusive namnen på och kontaktuppgifterna för de som sköter funktionerna samt en utredning om Finansinspektionens granskningsrätt och rätt att få uppgifter om den utlagda verksamheten.
- uppgifter om tjänsteleverantörens förfaranden vid anmälan till Finansinspektionen av störningar och fel som avses nedan i avsnitt 6.6.6 stycke 23.
- upplysningar om de samarbetsparter eller samservicekoncept som används vid tillhandahållandet av betalningstjänster.
- beskrivning av system och förfaranden för hantering av operativa risker och säkerhetsrisker enligt 19 a § i BIL. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*
- beskrivning av system och förfaranden för anmälan om incidenter och bedrägerier enligt 19 b § i BIL. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

ANVISNING (STYCKENA 15–21)

(15) Finansinspektionens rekommenderar att det i beskrivningarna av affärsverksamheten och tjänsterna tydligt ska lyftas fram särskilt på vilket sätt betalarnas medel mottas, hur tjänsteleverantören överför medlen till betalningsmottagaren och vilka andra parter (t.ex. leverantörer av tekniska tjänster) som eventuellt deltar i överföringen av medel. Finansinspektionen rekommenderar att överföringen av medel åskådliggörs t.ex. med ett processdiagram. Med samarbetspartner som nämns i stycket 14 ovan, sista understycket, avses till exempel bolag som tillhandahåller informationssystem eller samarbetspartner som anlitas för försäljning, marknadsföring eller kundtjänster. Med samservicekoncept avses till exempel tjänster som tillhandahålls i samarbetet med företag som bedriver kreditgivning.

(16) Eftersom den som bedriver näringsverksamhet är bokföringsskyldig, rekommenderar Finansinspektionen att det till anmälan ska fogas utredning om den som sköter bokföring över verksamheten.

(17) Enligt 7 § 5 mom. I BIL får den tjänsteleverantör som avses i paragrafen inte tillhandahålla betaltjänster till andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

(18) Enligt Finansinspektionens tolkning betyder tillhandahållande av tjänster som avses i 7 § 5 mom. i BIL leverans eller mottagande av betalningar till eller från Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, även om betalningsinstitutets försäljning och marknadsföring enbart riktade sig till personer i Finland.

(19) Enligt Finansinspektionens tolkning av 7 § 5 mom. i BIL tillhandahålls betaltjänster i princip inte till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet då betalningen sänds från ett inhemskt betalkonto till ett inhemskt betalkonto. (Ett konto som inleds med FI anses i princip vara ett inhemskt konto).

(20) Enligt Finansinspektionens tolkning får en tjänsteleverantör som avses i 7 § i BIL tillhandahålla betaltjänster i andra stater än de som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

(21) Finansinspektionen rekommenderar att den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation ska på sin verksamhet tillämpa Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 1/2012 *Utläggning av verksamhet*. I dessa föreskrifter och anvisningar om utläggning av verksamhet på entreprenad behandlas bl.a. anlitande av ombud vid tillhandahållande av betaltjänster.

6.3.3 Störnings- och felanmälningar till Finansinspektionen

(22) I 18 § 1 mom. i BIL föreskrivs om tillsynsobjektets och andra finansmarknadsaktörers skyldighet att till Finansinspektionen lämna de för utförandet av Finansinspektionens lagstadgade uppdrag relevanta uppgifter och redogörelser som den ber om. Därtill anses Finansinspektionen att det är viktigt att en aktör som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation även på eget initiativ meddelar om störningar som berör den.

ANVISNING (STYCKENA 23–24)

(23) Finansinspektionen rekommenderar att den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation lämnar till Finansinspektionen en anmälan om betydande störningar och fel i de tjänster som tillhandahålls för kunderna samt i betalnings- och informationssystemen enligt

avsitt 9.1 i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 *Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn.*

(24) Finansinspektionen rekommenderar att den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation även till andra delar ska i sin verksamhet tillämpa Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 *Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn*.

6.3.4 Personernas pålitlighet

(25) En person som deltar i eller ansvarar för administreringen eller driften av betaltjänstaffärsverksamheten och utgivaren av elektroniska pengar ska enligt 7 § 4 mom. och 7 a § 2 mom. i BIL vara tillförlitlig. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

ANVISNING (STYCKENA 26–27)

(26) Ytterligare information om principerna gällande personernas tillförlitlighet och kompetens finns i Finansinspektionens standard 1.4 *Lämplighetsprövning (fit & proper)*. Rapporteringsskyldigheterna om personernas tillförlitlighet och kompetens till Finansinspektionen framgår av Finansinspektionens standard RA1.4 *Rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning*.

(27) Finansinspektionens tolkning är att styrelseledamöterna i ett företag som tillhandahåller betalningstjänster i princip deltar i eller ansvarar för administreringen eller driften av betaltjänstaffärsverksamheten på det sätt som avses i 7 § 4 mom. i BIL. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

FÖRESKRIFT (STYCKENA 28–29)

(28) Till anmälan ska fogas upplysningar om tillförlitligheten och lämpligheten av sådana fysiska personer som deltar i eller ansvarar för administreringen eller driften av betaltjänstaffärsverksamheten. Hit hör till exempel styrelsen, verkställande direktören, medlemmar av ledningsgruppen eller direktörer för enskilda affärsområden. Upplysningarna ska rapporteras på blankett M, som finns i rapporteringsdelen av Finansinspektionens webbtjänst. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

(29) Till anmälan till Finansinspektionen ska fogas:

- utdrag ur näringsförbudsregistret
- utdrag ur registret för förmynderskapsärenden
- utdrag ur utsökningsregistret
- utdrag ur en utländsk registermyndighets bötes- och straffregister, om personen på grund av sin hemort eller nationalitet har kopplingar till utlandet och om det är möjligt att få sådana utdrag. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

6.3.5 Redogörelse för skyddandet av kundmedel

(30) I 26 § i BIL föreskrivs om de förfaringssätt som de som är skyldiga att skydda kundmedel ska iaktta vid skyddandet av kundmedel.

(31) Den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation ska med stöd av 7 § 5 mom. i BIL skydda kundmedlen. Den som ger ut elektroniska pengar utan auktorisation ska med stöd av 8 § 2 mom. i BIL skydda kundmedlen.

(32) Enligt 26 § 2 mom. i BIL ska en tjänsteleverantör enligt 26 § i BIL förvara kundmedel så att det inte finns risk för att de sammanblandas med andra betaltjänstanvändares, betaltjänstleverantörers eller tjänsteleverantörens egna medel.

ANVISNING (STYCKENA 33–34)

(33) Enligt Finansinspektionens tolkning ska den som enligt 26 § i BIL har skyldighet att skydda kundmedel upprätthålla lämpliga rutiner och informationssystem för att se till att kundmedlen inte försvinner eller minskar till följd av missbruk, brottslig verksamhet, undermålig förvaltning, bristande dokumentation eller förvaring av information eller annan försumlighet.

(34) Enligt Finansinspektionens tolkning förutsätter skyddandet av kundmedel enligt 26 § i BIL att den som är skyldig att skydda kundmedel har till sitt förfogande tillräckliga arrangemang för att försäkra sig om att kundmedlen har kontinuerligt skiljts åt från aktörens egna medel och från de övriga kundernas medel.

FÖRESKRIFT (STYCKE 35)

(35) Den som är skyldig att skydda kundmedel ska investera de medel som den fått av betaltjänstanvändare eller andra betaltjänsteleverantörer för genomförande av betalningstransaktioner på följande sätt:

- sätta in medlen på ett betalningskonto eller motsvarande kortfristigt konto i en centralbank
- sätta in medlen på ett avistakonto i en inhemsk inlåningsbank
- sätta in medlen på ett avistakonto i ett kreditinstitut med koncession inom EES och rätt att ta emot insättningar
- teckna en försäkring i ett försäkringsbolag som inte hör till samma grupp som betaltjänstleverantören
- ingå borgen med ett kreditinstitut som inte hör till samma grupp som betaltjänstleverantören.

6.3.6 System för kundidentifiering och kundkännedom

(36) Enligt 3 § 2 mom. 5 punkten i lagen om Finansinspektionen ska Finansinspektionen kontrollera att den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation följer lagarna och föreskrifterna om förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism.

(37) Med kundidentifiering och kundkännedom avses rutiner med vilka den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation försäkrar sig om kundens identitet och att den känner till kundens verksamhet och bakgrund i den omfattning som kundförhållandet kräver.

(38) Enligt 7 § 4 mom. finns det ingen rätt att tillhandahålla betaltjänster utan auktorisation om betaltjänstleverantören inte uppfyller de krav som ställs på den i penningtvättslagen.

(39) I penningtvättslagen förutsätts det att den som tillhandahåller betaltjänster ska arrangera metoderna för kundidentifiering och kundkännedom på ett tillförlitligt sätt. Enligt penningtvättslagen ska vidare omfattningen av systemen ligga i proportion till resultatet av riskbedömningen.

ANVISNING (STYCKENA 40–42)

(40) Till anmälan ska fogas utredningarna enligt 16 § i BIFMF och av ledningen godkända interna anvisningar i fråga om systemet för kundidentifiering och kundkännedom och om det hur man försäkrar sig om att utrednings- och rapporteringsskyldigheten enligt bestämmelserna om förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism iakttas. Till anmälan ska vidare fogas en utredning om metoderna för riskhantering avseende penningtvätt och finansiering av terrorism samt om fortlöpande övervakning av kundförhållanden och affärstransaktioner. Till ansökan ska vidare i enlighet med BIFMF fogas en utredning om förvaringen av identifieringshandlingarna, de ansvariga personerna samt utbildningsprogrammet för personalen.

(41) Finansinspektionen rekommenderar att när det gäller kundidentifiering och kundkännedom ska det i ansökan läggas särskild vikt vid att

- den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation har tillräckliga riskhanteringssystem för att förebygga såväl missbruk som penningtvätt och finansiering av terrorism. Tjänsteleverantören bör göra en kartläggning av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som hänger samman med verksamhetsområdet, produkterna, tjänsterna, den tekniska utvecklingen samt kunderna och deras affärsverksamhet och -transaktioner.
- den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation har metoder för kundidentifiering och kundkännedom och för fortlöpande uppföljning som är tillräckliga med hänsyn till verksamhetens art och omfattning
- den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation har lagt upp en funktion för kundkännedom inom sin egen organisation på ett tillförlitligt sätt
- den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation har organiserat utbildning och skydd för personalen på ett ändamålsenligt sätt
- de av ledningen för den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation antagna interna instruktionerna innehåller åtminstone följande helheter:
  - kundidentifiering och verifiering av kundens identitet – inklusive representanter och verkliga förmånstagare
  - inhämtande av uppgifter om kundrelationens art och omfattning (inhämtande av uppgifter om kundrelationen)
  - dokumentering och förvaring av uppgifter enligt tidsfrist
  - fortlöpande övervakning av kundrelationer och användningen av tjänsterna
  - efterlevnad av utredningsskyldigheten (rutiner för identifiering av misstänkta transaktioner) och rapporteringsskyldigheten (anmälan om penningtvätt)
  - efterlevnad av internationella ekonomiska sanktioner.

(42) Förutom i penningtvättslagen och -förordningen finns det information om principerna för kundkännedom samt förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism och om riskhanteringen i Finansinspektionens standard 2.4 *Kundkännedom - åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.*

7 Filialetablering och tillhandahållande av gränsöverskridande tjänster

7.1 Filialetablering i andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

(1) Om etableringen av en filial i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet föreskrivs i 42 § i BIL.

(2) Om anlitande av ombud i stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet föreskrivs i 43 § i BIL.

(3) I kommissionens delegerade förordning bestäms om de uppgifter som ska meddelas när anmälan görs om tillhandahållande av tjänster i EES-området. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

ANVISNING (STYCKE 4)

(4) Finansinspektionen anser att det är väsentligt med tanke på tillsynen att veta hur ett betalningsinstitut har anordnat sina funktioner i anknytning till kundkännedom i landet i fråga samt vilka betalningssätt betalningsinstitutet tänker ta i bruk där, vilka de eventuella samarbetsparterna vid betalningsförmedling är och vilka förändringar utlandsfunktionen eventuellt orsakar i betalningsförmedlingssystemen. Därför rekommenderar Finansinspektionen att betalningsinstitutet i sin anmälan om etablering av en filial ger en utredning om dessa saker till Finansinspektionen.

7.2 Filialetablering i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

(5) Om etableringen av en filial i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet föreskrivs i 44 § i BIL. Med finansministeriets förordning som det hänvisas till i 2 mom. i paragrafen avses finansministeriets förordning om utredningar som ska fogas till ansökan om auktorisation för betalningsinstitut (554/2011).

7.3 Tillhandahållande av tjänster i andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

(6) Om tillhandahållande av tjänster i andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet utan att etablera en filial föreskrivs i 45 § i BIL.

ANVISNING (STYCKE 7)

(7) Finansinspektionen anser att det är väsentligt med tanke på tillsynen att veta hur ett betalningsinstitut har anordnat sina funktioner i anknytning till kundkännedom i landet i fråga samt vilka betalningssätt betalningsinstitutet tänker ta i bruk där, vilka de eventuella samarbetsparterna vid betalningsförmedling är och vilka förändringar utlandsfunktionen eventuellt orsakar i betalningsförmedlingssystemen. Därför rekommenderar Finansinspektionen att betalningsinstitutet i sin anmälan om tillhandahållande av betaltjänster utan att etablera en filial ger en utredning om dessa saker till Finansinspektionen.

7.4 Ett utländskt betalningsinstituts rätt att tillhandahålla betaltjänster i Finland

(8) Om ett utländskt betalningsinstituts rätt att etablera en filial i Finland föreskrivs i 2 och 4 § i lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland.

(9) Om ett utländskt betalningsinstituts rätt att tillhandahålla betaltjänster i Finland utan att etablera en filial föreskrivs i 5 § i lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland.

7.5 Anmälningsblanketter för inhemska betalningsinstitut om tillhandahållande av gränsöverskridande tjänster inom EES

(10) De anmälningsblanketter med vilka ett inhemskt betalningsinstitut kan anmäla om etablering av en filial eller om tillhandahållandet av gränsöverskridande tjänster inom EES finns i Finansinspektionens webbtjänst under rubriken ”Tillstånd och registrering”. (Tillstånd och registrering » Gränsöverskridande tjänster » Filialer och gränsöverskridande tjänster från Finland till utlandet). Blanketterna kan fyllas i på engelska. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

8 Rapportering till Finansinspektionen

8.1 Tillämpningsområde

(1) Detta avsnitt 8 tillämpas på betalningsinstitut. På ett utländskt betalningsinstituts filial som har får auktorisation i Finland tillämpas avsnitten 8.4.1 och 8.4.5. På aktörer som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation tillämpas avsnitten 8.1 – 8.2, 8.3.1, 8.3.3-4, 8.3.5 styckena 18 och 19, 8.3.7 och 8.4.5.

(2) Finansinspektionen får enligt 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen meddela föreskrifter om vilka uppgifter om tillsynsobjekts ekonomiska ställning, ägare, interna kontroll och riskhantering, förvaltnings- och kontrollorgan, tjänstemän och verksamhetsställen samt vilken för skötseln av de uppgifter som avses i 3 § 3 mom. 3–5 punkten i nämnda lag relevant information som regelbundet ska lämnas till Finansinspektionen. Enligt 8 § 4 mom. i BIL utfärdar Finansinspektionen för tillsynen behövliga närmare föreskrifter om anmälningsplikten enligt 8 § i BIL.

(3) I dessa föreskrifter och anvisningar har under följande punkter meddelats föreskrifter om rapporteringen av uppgifter till Finansinspektionen:

- Avsnitt 8.2, styckena 4 – 5
- Avsnitt 8.3, styckena 7 – 8 och 14 – 16
- Avsnitt 8.4, styckena 25 – 30, 33 – 34, 36 – 37 och 43 – 44
- Föreskrifterna i styckena 36 – 37 gäller inte aktörer som tillhandahåller enbart kontoinformationstjänster (1 § 2 mom. 7 punkten i BIL) och föreskrifterna i styckena 43 – 44 gäller inte aktörer som tillhandahåller enbart betalningsinitieringstjänster (1 § 2 mom. 6 punkten i BIL) eller enbart betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster (1 § 2 mom. 7 punkten i BIL) och inte aktörer som tillhandahåller enbart dessa två tjänster. *Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

8.2 Verifiering av rapporteringens riktighet

FÖRESKRIFT (STYCKENA 4–5)

(4) Betalningsinstitutet och den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation ska intyga riktigheten av de rapporterade uppgifterna. Syftet är att se till att de uppgifter som betalningsinstitutet och den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation lämnat till Finansinspektionen är kontrollerade och riktiga. Intyget ska dateras och undertecknas både av rapportören och av den som verifierar uppgifterna. Det undertecknade intyget ska förvaras hos betalningsinstitutet och den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation och

på begäran visas upp för Finansinspektionen. Intyget ska uppdateras alltid när den beskrivna processen ändras.

(5) Fortsatt rapportering av felaktiga uppgifter till Finansinspektionen leder till att betalningsinstitutet eller den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation får en skriftlig begäran om förklaring. I sitt svar ska betalningsinstitutet och den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation lägga fram en åtgärdsplan för korrigering av den felaktiga rapporteringen. Underlåtelse att följa dessa föreskrifter och anvisningar kan få administrativa eller andra påföljder.

ANVISNING (STYCKE 6)

(6) I Finansinspektionens webbtjänst (www.finanssivalvonta.fi) under Regelverk finns anvisningar om ifyllandet av blanketten och dess sändande till Finansinspektionen.

8.3 Uppgifter som ska rapporteras till Finansinspektionen

8.3.1 Rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning

FÖRESKRIFT (STYCKENA 7–8)

(7) Till Finansinspektionen ska rapporteras uppgifter för lämplighetsprövning av betalningsinstitutets och dess utländska filialers ledning, den övriga högsta ledningen, fysiska personer som fungerar som ombud eller personer som svarar för ledningen i en juridisk person som fungerar som ombud samt av fysiska personer som deltar i eller ansvarar för administreringen eller driften av betaltjänstaffärsverksamheten utan auktorisation. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

(8) Rapporten ska lämnas på blankett M (finns i Finansinspektionens webbtjänst).

ANVISNING (STYCKE 9)

(9) På bedömningen av tillförlitlighet, lämplighet, kompetens och yrkesmässig ledning tillämpas de centrala principer som framgår av den i Finansinspektionens föreskriftssamling för finanssektorn ingående rapporteringsstandarden RA1.4 *Rapportering av uppgifter för lämplighetsprövning.*

8.3.2 Förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

(10) I 21 § i BIL föreskrivs om betalningsinstitutets bindningar.

ANVISNING (STYCKENA 11–13)

(11) Syftet med rapporteringen är att säkerställa att betydande strukturförändringar i tillsynsobjekten inte försvårar en effektiv myndighetstillsyn. För detta ändamål ska Finansinspektionen få förhandsanmälan om de företagsförvärv som genomförs i länder utanför EES.

(12) I rapporteringen ska betalningsinstitutet tillämpa de huvudprinciper som anges i den i Finansinspektionens föreskriftssamling för finanssektorn ingående standarden RA1.2 *Förvärv av bestämmande inflytande i företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.*

(13) *Avsnitt 5 i standard RA1.2* tillämpas inte på betalningsinstitut.

8.3.3 Anmälan om utläggande av viktiga funktioner

FÖRESKRIFT (STYCKE 14)

(14) Ett betalningsinstitut ska på rapporteringsskyldigheten gällande utläggande av verksamheten tillämpa Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 1/2012 *Utläggning av verksamhet*.

8.3.4 Anmälan om tillhandahållande av betaltjänster genom ombud

FÖRESKRIFT (STYCKE 15)

(15) Ett betalningsinstitut ska på rapporteringsskyldigheten gällande tillhandahållande av betaltjänster genom ombud tillämpa Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 1/2012 *Utläggning av verksamhet.*

8.3.5 Rapportering av händelser relaterade till operativa risker

FÖRESKRIFT (STYCKE 16)

(16) Ett betalningsinstitut ska informera Finansinspektionen utan dröjsmål om betydande störningar och skadehändelser i anknytning till betaltjänsterna samt så fort som möjligt lämna in en anmälan om detaljerna. Betalningsinstitutet ska även lämna till Finansinspektionen en årsanmälan om de förluster som har föranletts av en operativ risk.

ANVISNING (STYCKENA 17-19)

(17) Betalningsinstituten bör vid rapporteringen iaktta de centrala principer som har presenterats i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 *Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn.*

(18) Närmare föreskrifter och anvisningar som den regelbundna rapporteringen till Finansinspektionen av operativa risker och säkerhetsrisker enligt 19 a § 2 mom. i BIL har meddelats i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 *Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn. (Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

(19) Närmare föreskrifter och anvisningar om den regelbundna rapporteringen till Finansinspektionen av bedrägerier enligt 19 b § 4 mom. i BIL har meddelats i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2014 *Hantering av operativa risker i företag under tillsyn inom finanssektorn. (Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

8.3.6 Anmälan om ägarförändringar

(20) Vid ansökan om auktorisation ska ett betalningsinstitut lämna uppgifter om grundarna, de viktigaste aktieägarna och aktieägarnas ägarandelar (5 § i BIFMF). Enligt 11 § 2 mom. i BIL ska betalningsinstitutet utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om omständigheter och förändringar som påverkar riktigheten i de uppgifter som lämnats i ansökan om auktorisation. Finansinspektionen ska underrättas om ägarförändringar och en ny betydande ägare ska vara tillförlitlig på det sätt som föreskrivs in 13 a § i BIL. I 21 c § i BIL föreskrivs om anmälningsplikt i situationer där ägaren ändras och i 21 d § i den lagen om Finansinspektionens möjlighet att begränsa ägarförändringar. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

ANVISNING (STYCKE 21)

(21) Finansinspektionen rekommenderar att man tar kontakt med Finansinspektionen i ett så tidigt skede som möjligt när ägarförändringar planeras. *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

8.3.7 Organ för avgörande av tvister gällande förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner

(22) I 86 a § 1 mom. i betaltjänstlagen föreskrivs om skyldigheten av betalningsmottagarnas tjänsteleverantörer att se till att enskilda meningsskiljaktigheter mellan betalningsmottagarna och deras tjänsteleverantörer om tillämpningen av förordningen om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner kan hänskjutas till ett oavhängigt organ som ger rekommendationer. Enligt 2 mom. i nämnda lag ska tjänsteleverantören meddela Finansinspektionen organets namn och kontaktuppgifter.

ANVISNING (STYCKE 23)

(23) Finansinspektionen rekommenderar att de betaltjänstleverantörer som omfattas av dessa bestämmelser ska rapportera dessa uppgifter till Finansinspektionens registratur antingen elektroniskt eller på papper.

8.4 Uppgifter om ekonomisk verksamhet som lämnas vid bestämda tidpunkter i rapportfiler

8.4.1 Rapportering av boksluts- och bokföringsuppgifter för tillsynen

(24) Syftet med rapporteringen av bokslutet och andra uppgifter som baserar sig på bokföringen är att säkerställa att ett tillsynsobjekts bokslut ger en rättvisande och tillräcklig bild av tillsynsobjektets finansiella ställning och verksamhetens resultat. Rapporteringen syftar vidare till att säkerställa att tillsynsobjekten tillämpar de materiella och tekniska redovisningsreglerna om upprättandet av bokslutet på ett så enhetligt sätt som möjligt.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 25–27)

(25) Betalningsinstitut som har beviljats auktorisation och utländska betalningsinstituts filialer i Finland ska rapportera boksluts- och bokföringsuppgifterna på blankett MA (se Finansinspektionens Distributionstjänst).

(26) Uppgifterna ska rapporteras årligen senast den 28 februari eller inom två månader från räkenskapsperiodens utgång.

(27) På den information som ska rapporteras till Finansinspektionen om revisionen tillämpas Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 8/2012 *Revision*.

8.4.2 Rapportering av stora exponeringar

FÖRESKRIFT (STYCKENA 28–30)

(28) Betalningsinstituten ska rapportera de stora exponeringarna med blankett MU (se Finansinspektionens Distributionstjänst).

(29) Betalningsinstitut ska rapportera informationen på blankett MU enligt anvisningarna i bilaga IX till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

(30) Uppgifterna ska lämnas halvårsvis, senast den 28 februari och den 31augusti.

8.4.3 Rapportering av krediter och förfallna fordringar (mer än 90 dagar)

(31) Detta avsnitt 8.5.3 tillämpas enbart på de betalningsinstitut med auktorisation som bedriver verksamhet som avses i 9 § 2 mom. och 10 § i BIL.

(32) Syftet med reglerna är att säkerställa att Finansinspektionen får information om betalningsinstitutens kreditriskexponeringar. Hanteringen och kontrollen av betalningsinstitutens kreditrisker har stor betydelse när det gäller att säkerställa kapitaltäckningen i förhållande till riskerna i verksamheten och förlusterna på grund av realiserade risker.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 33–34)

(33) Betalningsinstituten ska rapportera krediterna och förfallna fordringar (över 90 dagar) med blankett MJ (se Finansinspektionens Distributionstjänst). Betalningsinstituten ska rapportera förfallna fordringar (över 90 dagar) till bruttobelopp, dvs. från fordringarna avdras inte de nedskrivningsförluster som hänvisas till dem.

(34) Uppgifterna ska lämnas halvårsvis, senast den 28 februari och den 31 augusti.

8.4.4 Kapitalbas och kapitaltäckning

(35) Syftet med rapporteringen är att säkerställa att Finansinspektionen får information om betalningsinstitutens kapitalbas och kapitaltäckningen. Med hjälp av rapporterna utför Finansinspektionen fortlöpande övervakning av kapitaltäckningen. Dessutom utnyttjar Finansinspektionen rapporterna för att övervaka att betalningsinstituten iakttar bestämmelserna i lagen angående kapitalkrav och kapitaltäckning samt Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 36–37)

(36) Betalningsinstituten ska rapportera kapitalbasen och kapitaltäckningen med blankett MV (se Finansinspektionens Distributionstjänst). Denna föreskrift gäller inte aktörer som tillhandahåller enbart kontoinformationstjänster (1 § 2 mom. 7 punkten i BIL). *(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018).*

(37) Uppgifterna ska lämnas senast den 28 februari varje år.

ANVISNING (STYCKE 38)

(38) Betalningsinstituten ska vid rapporteringen av kapitalbasen iaktta de centrala principer som har presenterats i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 25/2013 *Beräkning av kapitaltäckning och stora exponeringar.*

8.4.5 Sammanlagt belopp av betalningstransaktioner

(39) För att utföra sitt tillsynsarbete behöver Finansinspektionen uppgifter om de sammanlagda beloppen av betalningstransaktionerna för betalningsinstitut som beviljats auktorisation, tjänsteleverantörer som registrerats utan auktorisation samt utländska betalningsinstituts filialer i Finland.

ANVISNING (STYCKENA 40–42)

(40) I rapporterna grupperas betalningstransaktionerna i inhemska transaktioner, transaktioner inom EU-området samt transaktioner i Norge, Island och Liechtenstein. Sammanlagt utgör dessa sålunda EES. Därutöver ska transaktionerna i länder utanför EES rapporteras.

(41) I betalningstransaktioner ingår kontantuttag från betalkonton, kontantinsättningar på betalkonton, kontoöverföringar, kortbetalningar, direktdebiteringar, penningförmedling (utan betalkonto) och betaltjänster som tillhandahålls genom ett tekniskt system.

(42) Dessutom omfattar rapporterna utställandet av betalningsmedel (antal), antalet betalkonton och beloppet av de medel som finns på betalkontona.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 43–44)

(43) Den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation ska rapportera de sammanlagda beloppen av betalningstransaktionerna med blankett ML (se Finansinspektionens Distributionstjänst). Denna föreskrift gäller inte aktörer som tillhandahåller enbart betalningsinitieringstjänster (1 § 2 mom. 6 punkten i BIL) eller enbart kontoinformationstjänster (1 § 2 mom. 7 punkten i BIL) och inte aktörer som tillhandahåller enbart dessa två tjänster. *(Utfärdad 29.1.208, gäller från 1.3.2018).*

(44) Den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation ska rapportera uppgifterna senast den 28 februari varje år

ANVISNING (STYCKENA 45–46)

(45) Ett betalningsinstitut och utländska betalningsinstituts filialer i Finland meddelar Finlands Bank det sammanlagda beloppet av betalningstransaktioner på det sätt som Finlands Bank bestämmer. Finansinspektionen får de uppgifter om det sammanlagda beloppet av betalningstransaktioner som är nödvändiga med tanke på tillsynen av Finland Bank.

(46) Alla värden för betalningstransaktionerna ska rapporteras i euro. Då det är fråga om annan valuta än euron används valutakursen för rapporteringsmånadens sista dag som växelkurs.

9 Ansvarsförsäkring eller annan motsvarande säkerhet

(*Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018*).

(1) EBA har med stöd av artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 meddelat riktlinjer ”för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för den ansvarsförsäkring eller annan jämförbar garanti som avses i artikel 5.4 i direktiv (EU) 2015/2366” (EBA/GL/2017/08).

(2) Detta avsnitt tillämpas endast på aktörer som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster enligt 1 § 2 mom. 6 punkten i lagen om betalningsinstitut och aktörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster enligt 1 § 2 mom. 7 punkten i den lagen.

(3) Enligt 26 a § 2 mom. i BIL får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om de försäkringar eller andra motsvarande säkerheter som krävs för att täcka det ansvar som uppstår till följd av betalningsinitieringstjänsterna. Föreskrifter som meddelats med stöd av detta bemyndigande ingår i styckena 6–8.

(4) Enligt 26 b § 2 mom. i BIL får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om de försäkringar eller andra motsvarande säkerheter som krävs för att täcka det ansvar som uppstår till följd av kontoinformationstjänsterna. Föreskrifter som meddelats med stöd av detta bemyndigande ingår i styckena 6–8.

ANVISNING (STYCKE 5)

(5) Finansinspektionen rekommenderar att aktörer som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster enligt 1 § 2 mom. 6 punkten och kontoinformationstjänster enligt 1 § 2 mom. 7 punkten iakttar EBA:s riktlinjer, som nämns i stycke 1 och som finns i Finansinspektionens webbtjänst.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 6-8)

(6) Sammanslutningar och personer som omfattas av dessa föreskrifter och anvisningar ska årligen tillställa Finansinspektionen en kalkyl som visar att aktörens försäkring eller annan motsvarande säkerhet täcker minimibeloppet på det sätt som anges i 26 a och 26 b § i BIL.

(7) Den kalkyl som nämns i stycke 3 ska lämnas senast den 28 februari varje kalenderår.

(8) Kalkylen ska lämnas till Finansinspektionens registratorskontor.

10 Upphävda föreskrifter och anvisningar

(Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018)

När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs Finansinspektionens följande föreskrifter och anvisningar:

- Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 3/2014, Verksamhetstillstånd, registreringar och anmälningar, avsnitten 7 och 8.2.
- Finansinspektionens standard för finanssektorn 6.1 Verksamhet som bedrivs av betalningsinstitut och personer som utan auktorisation tillhandahåller betaltjänster.
- Finansinspektionens standard för finanssektorn RA6.1 Verksamhet som bedrivs av betalningsinstitut och personer som utan auktorisation tillhandahåller betaltjänster.

11 Ändringshistoria

Dessa föreskrifter och anvisningar har ändrats som följer efter det att de trädde i kraft:

(*Utfärdad 29.1.2018, gäller från 1.3.2018*).

- styckena 1-2 och 4-7 har ändrats för att motsvara den gällande lagstiftningen
- ett nytt stycke 9 har tillfogats, varför det tidigare avsnitt 9 har blivit avsnitt 10
- ett nytt stycke 11 har tillfogats