

Ansøgning om tilladelse som betalingsinsitut

Skemaet skal udfyldes på dansk med print eller blokbogstaver af ansøgeren.
Finanstilsynet henviser til Lov om betalinger

A. Anmelder

Anmelderens navn:

Adresse:

Postnr.:

By:

CVR- / CPR nr.:

Tlf.:

E-mail:

B. Selskabet

Selskabets navn:

Adresse:

Postnr.:

By:

Hjemsted:

SE/CVR-nr.:

Tlf. til kontaktperson:

E-mail til kontaktperson:

C. Stiftelse

Dato for selskabets stiftelse:

Dato for seneste vedtægtsændring:

D. Stiftere

Er stifteren en fysisk person oplyses følgende:

Navn og stilling:

Adresse:

Postnr.:

By:

Er stifteren en juridisk person oplyses følgende:

Selskabets navn:

Vejnavn:

Postnr.:

SE/CVR-nr.:

Evt. udenlandsk tilsynsmyndighed:

E. Startkapital

Startkapital:

Opgjort pr.:

Indbetalingen er sket i:

Kontanter

Værdier

Indbetalingen er sket til kurs:

F. Bestyrelse

1. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

2. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

3. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

4. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

5. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

Hvis flere end 5 personer vedlægges oplysningerne som bilag

F. Direktion:

1. Fornavn(e):
Efternavn(e):
Vejnavn:
Postnr.:
2. Fornavn(e):
Efternavn(e):
Vejnavn:
Postnr.:
3. Fornavn(e):
Efternavn(e):
Vejnavn:
Postnr.:

Hvis flere end 3 personer vedlægges oplysningerne som bilag

G. Selskabets revision:

Navn(e) og adresse(r) på den/de valgte revisor(er)

(Navnet på de enkelte revisionsfirmaer og revisorer skal oplyses)

1. Navn:
Vejnavn:
Postnr.: By:
SE/CVR-nr.: Kontaktperson:
E-mail: Telefon.:
2. Navn:
Vejnavn:
Postnr.: By:
SE/CVR-nr.: Kontaktperson:
E-mail: Telefon.:

Eventuelt den interne revisors navn og adresse

Navn:
Vejnavn:
Postnr.: By:

H. Ejere af kvalificerede andele:

For fysiske og juridiske personer, som direkte eller indirekte ejer en kvalificeret andel på 10 % af kapitalen eller derudover, råder over 10 % af stemmerettighederne eller derover, eller en besiddelse af andel, der giver mulighed for at udøve betydelig indflydelse på ledelsen af betalingsinstituttet, oplyses følgende:

1. Navn:

Vejnavn:

Postnr.:

By:

Andel: %

SE/CVR-nr.:

Evt. udenlandsk myndighed:

2. Navn:

Vejnavn:

Postnr.:

By:

Andel: %

SE/CVR-nr.:

Evt. udenlandsk myndighed:

3. Navn:

Vejnavn:

Postnr.:

By:

Andel: %

SE/CVR-nr.:

Evt. udenlandsk myndighed:

4. Navn:

Vejnavn:

Postnr.:

By:

Andel: %

SE/CVR-nr.:

Evt. udenlandsk myndighed:

5. Navn:

Vejnavn:

Postnr.:

By:

Andel: %

SE/CVR-nr.:

Evt. udenlandsk myndighed:

I. Snævre forbindelser

1. Navn:
Evt. binavne:
Vejnavn:
Postnr.: By:

SE/CVR-nr. eller CPR-nr.:
For personer der ikke er tildelt et dansk CPR-nr. oplyses:
Fødselsdato: Sted:
2. Navn:
Evt. binavne:
Vejnavn:
Postnr.: By:

SE/CVR-nr. eller CPR-nr.:
For personer der ikke er tildelt et dansk CPR-nr. oplyses:
Fødselsdato: Sted:
3. Navn:
Evt. binavne:
Vejnavn:
Postnr.: By:

SE/CVR-nr. eller CPR-nr.:
For personer der ikke er tildelt et dansk CPR-nr. oplyses:
Fødselsdato: Sted:
4. Navn:
Evt. binavne:
Vejnavn:
Postnr.: By:

SE/CVR-nr. eller CPR-nr.:
For personer der ikke er tildelt et dansk CPR-nr. oplyses:
Fødselsdato: Sted:

Hvis der er snævre forbindelser mellem betalingsinstituttet, der er indgivet ansøgning for, og andre fysiske eller juridiske personer, oplyses med hvem disse snævre forbindelser eksisterer. (hvis flere end 4 personer vedlægges oplysningerne som bilag)

J. Tjenesteydelser:

Selskabet søger om tilladelse til at udbyde følgende betalingstjenester (sæt kryds):

1. Tjenester, der muliggør, at kontantbeløb placeres på en betalingskonto, og alle transaktioner, der er nødvendige for drift af en betalingskonto.
2. Tjenester, der muliggør kontanthævninger fra en betalingskonto, og alle transaktioner, der er nødvendige for drift af en betalingskonto.
3. Gennemførelse af betalingstransaktioner, herunder overførsel af midler til en betalingskonto hos brugerens udbyder eller hos en anden udbyder:
 - a) Gennemførelse af direkte debiteringer, herunder direkte engangsdebiteringer.
 - b) Gennemførelse af betalingstransaktioner via et betalingskort el.lign.
 - c) Gennemførelse af kredittransaktioner, herunder stående ordrer.
4. Gennemførelse af betalingstransaktioner, når midlerne er dækket af en brugers kreditfacilitet:
 - a) Gennemførelse af direkte debiteringer, herunder direkte engangsdebiteringer.
 - b) Gennemførelse af betalingstransaktioner via et betalingskort el.lign.
 - c) Gennemførelse af kredittransaktioner, herunder stående ordrer.
5. Udstedelse eller indløsning af betalingsinstrumenter.
6. Pengeoverførselsvirksomhed.
7. Betalingsinitieringstjenester.
8. Kontooplysningstjenester.

K. Selskabets institutforbindelser

Selskabets pengeinstitutforbindelse

Navn:

Adresse:

Postnr.:

By:

Selskabets eventuelle datacentraler

Navn:

Vejnavn:

Postnr.:

By:

L. Tjenesteydelser:

Ønsker selskabet at udbyde betalingstjenester indenfor EU/EØS (sæt kryds):

BE Belgien	LV Letland	ES Spanien
BU Bulgarien	LI Liechtenstein	GB Storbritannien
CY Cypern	LT Litauen	SE Sverige
EE Estland	LU Luxembourg	CZ Tjekkiet
FI Finland	MT Malta	DE Tyskland
FR Frankrig	NO Norge	HU Ungarn
GR Grækenland	PL Polen	AT Østrig
NL Holland	PT Portugal	
IE Irland	RU Rumænien	
IS Island	SK Slovakiet	
IT Italien	SI Slovenien	

Evt. andre lande udenfor EU/EØS (angiv hvilke):

Hvilke betalingstjenester ønsker selskabet at udbyde i disse lande (sammenholdt med skemaets pkt. 11):

M Bilag vedlagt ansøgningen

Husk at bilag skal udfyldes og vedlægges ansøgningsskemaet.

Hvilke bilag der er relevante at vedlægge, vil afhænge af hvilke type tilladelse der søges.

- A. Identifikationsoplysninger
 - i. Stiftelsesdokument i en af bestyrelsen bekræftet genpart.
 - ii. Virksomhedens seneste vedtægter underskrevet af samtlige bestyrelsesmedlemmer.
 - iii. Adressen på virksomhedens hovedkontor.
- B. Beskrivelse af virksomhedens nuværende og planlagte aktiviteter, herunder en udførlig beskrivelse af de planlagte betalingstjenester
- C. Forretningsplan med budgetprognose for de første tre regnskabsår.
- D. Det senest reviderede årsregnskab.
- E. Opgørelse af virksomhedens kapitalgrundlag.
- F. Beregning af virksomhedens mulige kapitalkrav samt en begrundet indstilling om valg af beregningsmetode A, B eller C, jf. bilag 2 til lov om betalinger.
- G. Koncerndiagram, hvis virksomheden indgår i en koncern.
- H. Oplysninger om virksomhedens organisationsstruktur, herunder en planlagt brug af agenter og filialer, en beskrivelse af aftaler om outsourcing og af virksomhedens deltagelse i et nationalt eller internationalt betalingssystem.
- I. Dokumentation for, at virksomheden råder over den fornødne startkapital, jf. § 12 i lov om betalinger.
- J. Oplysninger om de foranstaltninger, som virksomheden har truffet for at beskytte de midler, der tilhører brugerne, jf. § 35 i lov om betalinger.
- K. Virksomhedens forretningsgange og procedurer for håndtering og opfølgning på sikkerhedshændelser og sikkerhedsrelaterede kundeklager, samt indberetning af sikkerhedshændelser, jf. § 127 i lov om betalinger.
- L. Virksomhedens forretningsgange og procedurer, der sikrer at lagring, overvågning, sporing og begrænsning af adgang til følsomme betalingsdata sker i overensstemmelse med lov om betalinger.
- M. Virksomhedens forretningsgange og procedurer, der sikrer forretningskontinuitet, herunder en konsekvensanalyse, beredskabsplaner samt afhjælpningsforanstaltninger.
- N. Virksomhedens forretningsgange og procedurer for indsamlingen af statistiske data om resultater, transaktioner og svig.
- O. Virksomhedens it-politik og -forretningsgange, herunder en detaljeret risikovurdering af udbudte betalingstjenester og afhjælpningsforanstaltninger.
- P. Virksomhedens forretningsgang og procedurer for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, herunder en detaljeret risikovurdering og afhjælpningsforanstaltninger.
- Q. Angivelse af identiteten af, samt en egnethedsvurdering af personer, der ejer kvalificerede ejerandele i virksomheden.
- R. Udfyldte Fit & Proper vurderingsskemaer for virksomhedens ledelse. [LINK](#)
- S. Oplysninger om ledelsesansvarlige for virksomhedens betalingstjenesteaktiviteter, herunder om den enkeltes funktion i selskabet, samt oplysninger om dennes uddannelse og erfaring.
- T. Oplysninger om virksomhedens revisor.
- U. Dokumentation for eksistensen af en erhvervsansvarsgaranti eller tilsvarende garanti, jf. § 10, stk. 2 i lov om betalinger.
- V. Angivelse af beregningen af mindstebeløbet jf. § 10, stk. 4 i lov om betalinger.

N. Underskrift eller digital signatur

Hermed bekræftes rigtigheden af de anførte oplysninger

Dato: (DD-MM-ÅÅ)

Navn:

Underskrift eller digital signatur:

Digital signatur/underskrift (fra hele bestyrelsen)

Navn

Digital signatur/underskrift

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Fremsendes skemaet via e-mail, skal det signeres med digital signatur. Skemaet og straffeattester vedhæftes som bilag og mailen sendes til finanstilsynet@ftnet.dk.

For at sikre fortroligt indhold bør e-mails krypteres og signeres digitalt. Du kan læse om digital signatur på www.finantilsynet.dk.

Hvis skemaet fremsendes som papir, skal det sendes til Finanstilsynet