**Ilmoitus maksupalvelujen tarjoamisesta ilman toimilupaa**

Lomake on tarkoittu maksulaitoslain 7 §:n ja 7 a §:n mukaisille toimijoille. Lomakkeen jokaiseen kohtaan on vastattava. Kohtiin täytetään tiivistelmä otsikon asiasta sekä viitataan liitteeseen, josta asiaa koskeva tarkempi selvitys löytyy.

Lomake perustuu maksulaitoslakiin (297/2010, MLL) ja Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin 8/2016 (MOK). Lomake ei kuvaa tyhjentävästi tarvittavia selvityksiä, joten ennen lomakkeen täyttämistä tulee tutustua edellä mainittuun sääntelyyn sekä lomakkeessa muuten mainittuun sääntelyyn ja ohjeistukseen.

Täytetty lomake liitteineen toimitetaan Finanssivalvonnan kirjaamoon joko sähköisesti osoitteeseen kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi tai paperimuotoisena postitse osoitteeseen Finanssivalvonta, kirjaamo, PL 103, 00101 Helsinki.

|  |
| --- |
| 1. Maksupalvelun tarjoajan perustiedot (MOK luku 6.3.1) |
| **Yhtiön/yksityisen elinkeinonharjoittajan toiminimi**  Vastaa tähän |
| **Mahdolliset aputoiminimet**  Vastaa tähän |
| **Y-tunnus**  Vastaa tähän |
| **Jos hakija on luonnollinen henkilö: suomalainen henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika**  Vastaa tähän |
| **Postiosoite**  Vastaa tähän |
| **Käyntiosoite**  Vastaa tähän |
| **Kotipaikka (vain yhtiöt)**  Vastaa tähän |
| **Hakemusvaiheen yhteyshenkilön nimi, sähköpostiosoite ja puhelinnumero**  Vastaa tähän |
| **Yhteyshenkilön nimi, sähköpostiosoite ja puhelinnumero rekisteröintipäätöksen tekemisen jälkeen**  Vastaa tähän |
| **Laskutustiedot/laskutusosoite**  Vastaa tähän |
| **Liitteet: kaupparekisteriote ja oikeushenkilön osalta yhtiöjärjestys** |

|  |
| --- |
| 2. Harjoitettava toiminta (MLL 1 §, 8 §, MOK luku 6.3.2) |
| Luettelo MLL 1 §:n 2 momentin mukaisista harjoitettavista maksupalveluista sekä tieto siitä, aikooko yhtiö liikkeeseenlaskea sähköistä rahaa. Kuvaus tarjottavista maksupalveluista, muista palveluista ja muusta harjoitettavasta liiketoiminnasta. Finanssivalvonta pyytää liittämään myös prosessikaavion havainnollistamaan varojen siirtoja. |
| Vastaa tähän |
| Selvitys siitä, ettei palvelussa ylitetä MLL 7 §:n 2 mom. ja 7 a §:n 1 mom. mukaisia rajoja. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 3. Sopivuus- ja luotettavuusselvitys henkilöistä, jotka ovat maksupalveluliiketoiminnan hallinnointiin tai harjoittamiseen osallistuvia tai siitä vastaavia (MLL 7 § 4 mom., MOK luku 6.3.4) |
| Selvitys niiden luonnollisten henkilöiden luotettavuudesta ja sopivuudesta, jotka osallistuvat maksupalveluliiketoiminnan hallinnointiin tai harjoittamiseen tai vastaavat siitä. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet: [M-lomake](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/toimiluvat-ja-rekisterointi/maksupalvelun-tarjoajat/lomake_m.rtf), ulosottorekisteriote, holhousasioiden rekisteriote ja liiketoimintakieltorekisteriote |

|  |
| --- |
| 4. Liiketoimintasuunnitelma (MOK luku 6.3.2) |
| Liiketoimintasuunnitelmaan tulee sisällyttää kaikki Määräysten ja ohjeiden luvussa 6.3.2 mainitut tiedot. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 5. Asiakasvarojen suojaaminen (MLL 26 §, MOK luku 6.3.5) |
| Selvitys asiakasvarojen suojaamisessa käytettävistä menetelmistä**.** |
| Vastaa tähän |
| Liitteet: jos yhtiö säilyttää asiakasvaroja luottolaitoksen tai talletuspankin tilillä, asiakasvaratilisopimus, josta käy ilmi, että tili on asiakasvaratili |

|  |
| --- |
| 6. Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmä sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskienhallinta (MLL 39 §, MOK luku 6.3.6) |
| Arvio yhtiön toimintaan liittyvästä rahanpesun riskistä. |
| Vastaa tähän |
| Arvio yhtiön toimintaan liittyvästä terrorismin rahoittamisen riskistä. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet: Yhtiön johdon hyväksymä rahanpesulain 2 luvun 3 §:ssä tarkoitettu riskiarvio |
| Kuvaus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvien toimintojen organisoinnista, vastuuhenkilöistä, tehtävien ja vastuiden jaosta mukaan lukien sisäinen valvonta ja mahdollinen sisäinen tarkastus. |
| Vastaa tähän |
| Asiakkaan tuntemiseen liittyvät toimintaohjeet   * Liitteet: Rahanpesulain 9 luvun 1 §:n 3 momentissa tarkoitetut yhtiön omaan toimintaan soveltuvat käytännön toimintaohjeet asiakkaiden tuntemista koskevista menettelyistä sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvästä asiakasta koskevien tietojen hankkimisesta, jatkuvasta seurannasta ja selonottovelvollisuudesta sekä ilmoitusvelvollisuuden noudattamisesta (sisällöstä kts. tarkemmin [Q&A](https://www.finanssivalvonta.fi/pankki/toimiluvat-ja-rekisterointi/maksupalvelun-tarjoajat/)) |
| Kuvaus asiakkaan tuntemistietojen sekä epäilyttäviä liiketoimia koskevien tietojen säilyttämistä koskevista menettelytavoista mukaan lukien toimenpiteet tietojen ajantasaisuuden ja olennaisuuden varmistamiseksi. |
| Vastaa tähän |
| Kuvaus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevasta henkilöstön koulutuksesta (ml. koulutuksen seuranta ja vastuuhenkilö) |
| Vastaa tähän |
| Miten yhtiö aikoo järjestää rahanpesulain 7 luvun 8 §:ssä tarkoitetun rikkomusepäilyjä koskevan ilmoittamisen?   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Finanssivalvonnan ilmoituskanava |  | Liitä hakemus Finanssivalvonnan ilmoituskanavan käyttämisestä | | Oma ilmoituskanava |  | Kuvaus menettelytavoista rikkomusepäilyistä ilmoittamiseen ilmoitusvelvollisen sisällä | |  |  |  | |  |  | Vastaa tähän | |
| Kuvaus rahanpesulain 9 luvun 1 §:n 2 momentissa tarkoitetuista toimenpiteistä työntekijöiden suojelemiseksi. |
| Vastaa tähän |
| Kuvaus riittävän tiedonkulun sekä riskienhallinnan ja muun sisäisen valvonnan turvaamisesta ulkoistettavien ja asiamiehen välityksellä harjoitettavien toimintojen sekä rahanpesulain 3 luvun 7 §:ssä tarkoitetun kolmannen osapuolen käytön osalta. |
| Vastaa tähän |
| Kuvaus menettelytavoista, jotka on laadittu sen varmistamiseksi, että yhtiö noudattaa asiakkaan tuntemisessa eräiden Suomelle Yhdistyneiden Kansakuntien ja Euroopan unionin jäsenenä kuuluvien velvoitusten täyttämisestä annetun lain (659/1967) 1§:n ja 2 a §:n 1 momentissa tarkoitettuja asetuksia sekä päätöksiä, jotka on annettu varojen jäädyttämisestä terrorismin torjumiseksi annetun lain (325/2013) nojalla. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 7. Kirjanpidon hoitaminen (MOK luku 6.3.2) |
| Finanssivalvonta suosittaa liittämään ilmoitukseen selvityksen siitä, kuka hoitaa toimintaa koskevaa kirjanpitoa**.** |
| Vastaa tähän |

|  |  |
| --- | --- |
| Paikka ja päivämäärä | Vastaa tähän |
| **Allekirjoitus**  (allekirjoitusta ei tarvitse sähköisesti toimitettuun hakemukseen) |  |
| **Nimenselvennys** | Vastaa tähän |