**Maksulaitoksen toimilupahakemus**

Lomake on tarkoitettu toimilupaa hakeville maksulaitoksille (ml. sähkörahayhteisöt) ja soveltuvin osin maksulaitoslain 7 b §:n mukaista tilitietopalveluntarjoajan rekisteröintiä hakevalle. 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), valtiovarainministeriön asetukseen maksulaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä (1040/2017, MLVMA) 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. Toimilupaa hakevan maksulaitoksen perustiedot (MLVMA 2 §, MOK luku 5.2) |
| **Yhtiön toiminimi**  Vastaa tähän |
| **Mahdolliset aputoiminimet**  Vastaa tähän |
| **Y-tunnus**  Vastaa tähän |
| **Postiosoite**  Vastaa tähän |
| **Käyntiosoite**  Vastaa tähän |
| **Kotipaikka**  Vastaa tähän |
| **Hakemusvaiheen yhteyshenkilön nimi, sähköpostiosoite ja puhelinnumero**  Vastaa tähän |
| **Yhteyshenkilön nimi, sähköpostiosoite ja puhelinnumero toimilupapäätöksen tekemisen jälkeen**  Vastaa tähän |
| **Laskutustiedot/laskutusosoite**  Vastaa tähän |
| **Liitteet: kaupparekisteriote, yhtiöjärjestys ja tarvittaessa yhtiökokouksen päätös toimiluvan hakemisesta ja yhtiöjärjestyksen muuttamisesta.** |

|  |
| --- |
| 2. Harjoitettava toiminta (MLL 1 §, 9 § 1 ja 2 mom., MLVMA 3 §, MOK luku 5.3) |
| 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 |

|  |
| --- |
| 3. Vähimmäispääoma (MLL 27 §, MLVMA 4 §, MOK luku 5.6.1) |
| Selvitys maksulaitoksen vähimmäispääoman määrästä / vähimmäispääoman maksamista koskevista sitoumuksista. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 4. Selvitys perustajista sekä tärkeimmistä osakkeenomistajista ja osakkeenomistajien omistusosuuksista (MLVMA 5 §, MOK luku 5.4.6) |
| Ketkä ovat maksulaitoksen perustajat (jos yhtiö hakemusvaiheessa perusteilla)? Jos yhtiö on jo perustettu, ketkä ovat tärkeimmät osakkeenomistajat? |
| Vastaa tähän |
| Liitteet: omistuskaavio, josta käy ilmi yhtiön omistajat; selvitys merkittävien omistajien (vähintään 10 %:n suora tai välillinen omistus yhtiöstä) taloudellisesta tilanteesta[[1]](#footnote-1); oikeushenkilöomistajien kaupparekisteriotteet. |

|  |
| --- |
| 5. Maksulaitoksen johto (MLVMA 6 §, MOK luku 5.4.2) |
| Keitä maksulaitoksen ylimpään johtoon kuuluu ja mitkä ovat näiden henkilöiden toimenkuvat? |
| Vastaa tähän |
| Liitteet: otteet tai jäljennökset tarpeellisista asiakirjoista, joista ilmenee maksulaitokselle valitut hallituksen varsinaiset ja varajäsenet, yhtiölle valittu toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen sekä muu ylimpään johtoon kuuluva henkilö. Tarvittaessa tiedot myös henkilöistä, jotka vastaavat maksupalveluiden tarjoamisesta. |

|  |
| --- |
| 6. Sopivuus- ja luotettavuusselvitys maksulaitoksen perustajista ja omistajista sekä ylimmästä johdosta (MLL 13 a ja 25 §, MLVMA 5 ja 7 §, MOK luvut 5.4.3 ja 5.4.6) |
| Selvitys maksulaitoksen merkittävien omistajien luotettavuudesta ja sopivuudesta. Jos omistaja on oikeushenkilö, selvitysvelvollisuus koskee sen ylintä johtoa. |
| Vastaa tähän |
| Selvitys maksulaitoksen ylimmän johdon luotettavuudesta, sopivuudesta ja ammattitaidosta. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet: [M-lomake](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/toimiluvat-ja-rekisterointi/maksupalvelun-tarjoajat/lomake_m.rtf), ulosottorekisteriote, holhousasioiden rekisteriote ja liiketoimintakieltorekisteriote |

|  |
| --- |
| 7. Selvitys maksulaitoksen sidonnaisuudesta (MLL 21 §, MLVMA 8 §, MOK luku 5.5) |
| Selvitys maksulaitoksen merkittävästä sidonnaisuudesta sekä selvitys sopimuksista tai muista järjestelyistä, jotka johtavat tai saattavat johtaa maksulaitoksen sidonnaisuuden syntymiseen. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 8. Maksulaitoksen tilintarkastajat (MLL 17 §, MLVMA 9 §, MOK luku 5.4.5) |
| Maksulaitoksen tilintarkastajien nimet. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet: ote tai jäljennös yhtiön tilintarkastajien valitsemista koskevasta yhtiökokouksen tai perustamiskokouksen pöytäkirjasta, jos tilintarkastaja ei käy ilmi kaupparekisteristä. |

|  |
| --- |
| 9. Taloudelliset toimintaedellytykset (MLL 5 luku, MLVMA 10 §) |
| Maksulaitoksen taloudellisten toimintaedellytysten arvioimiseksi toimilupahakemukseen on liitettävä toimintasuunnitelma, jonka tulee sisältää seuraavat asiat: |
| 9.1. Liiketoimintasuunnitelma (MOK luku 5.7.1) |
| Vastaa tähän |
| 9.2. Kannattavuusarviot ja -tavoitteet sekä tulos- ja tase-ennusteet ja niiden perusteet seuraavalle kolmelle vuodelle (MOK luku 5.7.2) |
| Vastaa tähän |
| 9.3. Arvio omien varojen riittävyydestä seuraavalle kolmelle vuodelle ja suunnitelma riittävän vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden varmistamiseksi[[2]](#footnote-2) (MOK luku 5.7.2, MOK 25/2013) |
| Vastaa tähän |
| 9.4. Selvitys pääoman saatavuudesta (pääomasuunnitelma), laskelmat pääomavaatimusten täyttymisestä ja kuvaus vakavaraisuuden hallinnan järjestämisestä (MOK luku 5.7.3) |
| Vastaa tähän |
| 9.5. Jos hakijalla on aiempaa liiketoimintaa, hakemukseen on liitettävä tilinpäätöstiedot. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 10. Varojen vastaanottaminen yleisöltä ja maksujenvälitys (MLVMA 11 ja 12 §, MOK luku 5.7.1) |
| Selvitykset varojen vastaanottamisesta, jos yhtiö tarjoaa asiakkailleen maksutilejä sekä selvitys maksujenvälityksestä. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 11. Asiakasvarojen suojaaminen (MLL 26 §, MLVMA 13 §, MOK luku 5.8.6) |
| Selvitys asiakasvarojen suojaamisessa käytettävistä menetelmistä. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet: jos yhtiö säilyttää asiakasvaroja luottolaitoksen tai talletuspankin tilillä, asiakasvaratilisopimus, josta käy ilmi, että tili on asiakasvaratili. |

|  |
| --- |
| 12. Sisäinen valvonta ja riskienhallinta (MLL 19 § - 19 b §, MLVMA 14 §, MOK luku 5.8, MOK 8/2014 Operatiivisten riskien hallinta rahoitussektorin valvottavissa, MOK 4/2018 Luottoriskien hallinta ja luottokelpoisuuden arviointi rahoitussektorin valvottavissa) |
| Kuvaus seuraavista asioista:  1) maksulaitoksen organisaatiosta[[3]](#footnote-3), tehtävien ja vastuiden jaosta sekä päätöksentekojärjestelmästä ja selvitys palkattavan henkilöstön määrästä sekä henkilöstölle asetettavista ammatillisista vaatimuksista;  2) sisäisen valvonnan, riskienhallinnan ja liiketoiminnasta riippumattoman riskienhallinnan arvioinnin järjestämisestä;  3) sisäisen tarkastuksen järjestämisestä;  4) toimintojen laillisuuden ja sisäisten menettelytapojen noudattamisen valvonnan järjestämisestä;  5) riittävän tiedonkulun sekä riskienhallinnan ja muun sisäisen valvonnan turvaamisesta ulkoistettavien ja asiamiehen välityksellä harjoitettavien toimintojen osalta;  6) riski-, tulos- ja muusta raportoinnista johdolle;  7) asiakirjojen säilytystavoista;  8) operatiivisen tai turvallisuutta koskevan poikkeaman ja siihen liittyvien asiakasvalitusten valvonta-, käsittely- ja seurantajärjestelmistä sekä näiden raportointijärjestelmästä;  9) prosessista, jota käytetään arkaluonteisten maksutietojen rekisteröintiin, valvontaan ja seurantaan sekä niihin pääsyn rajoittamiseen;  10) periaatteista ja määritelmistä, joita käytetään suorituskyvyn, maksutapahtumien ja petoksien tilastointiin. |
| Vastaa tähän |
| Liitteet   * maksulaitoksessa sovellettavat sisäiset toimintaohjeet * selvitys siitä, miten maksulaitos on varautunut toiminnan jatkumiseen häiriötilanteissa ja lisäksi maksulaitoksen keskeisten toimintojen jatkuvuussuunnitelmat sekä kuvaus jatkuvuussuunnitelmien säännöllisestä testauksesta ja päivityksestä * turvapolitiikka-asiakirja, johon sisältyy maksupalveluiden yksityiskohtainen riskiarviointi ja kuvaus turvavalvonta- ja hallintatoimenpiteistä, joiden tarkoituksena on suojata maksupalveluiden käyttäjiä |

|  |
| --- |
| 13. Tietojärjestelmät ja tietoturvallisuus (MLL 19 §, MLVMA 15 §, MOK luku 5.10, MOK 8/2014) |
| Kuvaus maksulaitoksen tietojärjestelmistä ja niiden sijainnista, tietohallintostrategiasta ja tietohallinto-organisaatiosta. Hakemuksessa tulee kuvata myös ulkoistettavat tietotekniikkapalvelut ja niiden sijainnit. |
| Vastaa tähän |
| Kuvaus maksulaitoksen tietoturvallisuusorganisaatiosta ja eri yksiköiden tietoturvallisuusvastuista, tietoturvallisuusperiaatteista ja tietoturvallisuuteen liittyvien riskien hallinnasta sekä siitä, miten maksulaitoksen omaa tietoturvallisuutta arvioidaan. Hakemukseen on lisäksi liitettävä maksulaitoksen tietoturvallisuuteen liittyvät keskeiset ohjeet. |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 14. Asiakkaan tunnistamis- ja tuntemisjärjestelmä sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskienhallinta (MLL 39 §, MLVMA 16 §, MOK luku 5.9) |
| Arvio yhtiön toimintaan liittyvästä rahapesun 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 |

|  |
| --- |
| 15. Kirjanpito- ja tilinpäätösjärjestelmä (MLL 28 a §, MLVMA 17 §, MOK luku 5.11) |
| Selvitys kirjanpitojärjestelmästä |
| Vastaa tähän |

|  |
| --- |
| 16. Maksutoimeksiantopalveluntarjoajan tai tilitietopalveluntarjoajan vastuuvakuutus (MLL 26 a ja 26 b §, MOK luku 9) |
| Selvitys maksutoimeksiantopalveluntarjoajan tai tilitietopalveluntarjoajan vastuuvakuutuksesta tai muusta vastaavasta vakuudesta. |
| Vastaa tähän |

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

1. luonnollisen henkilöomistajan tilanteessa taloudellisen tilanteen ilmoittamiseen voi käyttää lomaketta: [Omistusosuuden muutos / Luonnollista henkilöä koskeva ilmoituslomake](https://www.finanssivalvonta.fi/globalassets/fi/raportointi/raportoitavat-ja-ilmoitettavat-tiedot/ilmoitukset/omistajavalvontalomake_luonnollinen_henkilo.docx). [↑](#footnote-ref-1)
2. Jos hakija tarjoaa MLL 1 §:n 2 momentin 1-5 kohdan mukaisia maksupalveluita, hakemukseen tulee liittää laskelmat yhtiön omien varojen riittävyydestä kaikilla kolmella MLL 29 §:n tarkoittamalla laskumenetelmällä. [↑](#footnote-ref-2)
3. Finanssivalvonta suosittaa toimittamaan organisaatiokaavion, josta käy ilmi yhtiön henkilöstö ja raportointisuhteet. [↑](#footnote-ref-3)