

Ansøgning om tilladelse som E-pengeinstitut

Skemaet skal udfyldes på dansk med print eller blokbogstaver af ansøgeren.

Ansøgningsskemaet kan downloades fra www.finanstilsynet.dk

Alle felter skal udfyldes.

1. Anmelder

Navn:

Vejnavn:

Postnr.:

By:

CVR-/CPR-nr.:

Kontaktperson:

E-mail:

Telefon.:

Telefax.:

2. Selskabet

Navn:

Evt. binavne:

Vejnavn:

Postnr.:

By:

Hjemsted.:

SE/CVR-nr.:

Kontaktperson:

E-mail:

Telefon.:

Telefax.:

3. Stiftelse

Dato for selskabets stiftelse:

Dato for seneste vedtægtsændring:

4. Stiftere

Er stifteren en fysisk person oplyses følgende:

(Hvis mere end 1 person vedlægges oplysningerne som bilag)

Navn og stilling:

Vejnavn:

Postnr.:

By:

Land:

Er stifteren en juridisk person oplyses følgende:

Selskabets navn:

Vejnavn:

Postnr.:

By:

SE/CVR-nr.:

Land:

Evt. udenlandsk tilsynsmyndighed:

5. Startkapital

Startkapital (Angivet i 1.000 kroner):

Opgjort pr.:

6. Bestyrelse

Bestyrelsens medlemmer med angivelse af hvem der er formand

(hvis flere end 5 personer vedlægges oplysningerne som bilag)

1. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

By:

2. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

By:

3. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

By:

4. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

By:

5. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

By:

7. Direktion

Direktionens medlemmer

(hvis flere end 3 personer vedlægges oplysningerne som bilag)

1. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

By:

2. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

By:

3. Fornavn(e):

Efternavn(e):

Vejnavn:

Postnr.:

By:

8. 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:

9. Ejere af kvalificerede andele

For fysiske og juridiske personer, som direkte eller indirekte ejer en kvalificeret andel på 10 % af kapitalen eller juridiske personer, oplyses med hvem disse snævre forbindelser eksisterer:

Ejere af kvalificerede andele i virksomheden skal opfylde principperne i §§ 61-62 om ejerforhold i lov om finansiel virksomhed, dog således, at de i § 61, stk. 1, og § 61 b anførte procentsatser udgør henholdsvis 20 %, 30 % og 50 %.

(hvis flere end 5 personer vedlægges oplysningerne som bilag)

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:

10. Snævre forbindelser

Hvis der er snævre forbindelser mellem e-pengeinstituttet, der er indgivet ansøgning for, og andre fysiske eller juridiske personer, oplyses med hvem disse snævre forbindelser eksisterer:

(hvis flere end 5 personer vedlægges oplysningerne som bilag)

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. binavn:

Vejnavn:

Postnr.: By:

SE/CVR-nr. eller CPR-nr.:

For personer der ikke er tildelt et dansk CPR-nr. oplyses:

Fødselsdato: Sted:

5. Navn:

Evt. binavn:

Vejnavn:

Postnr.: By:

SE/CVR-nr. eller CPR-nr.:

For personer der ikke er tildelt et dansk CPR-nr. oplyses:

Fødselsdato: Sted:

Ved snævre forbindelser forstås ifølge § 5, stk. 1, nr. 17, i lov om finansiel virksomhed:

- a) direkte eller indirekte forbindelser af den i nr. 9 angivne art*
- b) kapitalinteresser, hvorved forstås en virksomheds direkte eller indirekte besiddelse af 20 % eller mere af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, eller*
- c) flere virksomheders eller personers fælles forbindelse, jf. litra a, med en virksomhed.*

Snævre forbindelser foreligger således mellem et e-pengeinstitut og:

- 1. enhver virksomhed, der som moderselskab, datterselskab eller søsterselskab er forbundet til e-pengeinstituttet*
- 2. en person, der har en tilsvarende forbindelse til e-pengeinstituttet eller til et selskab, som e-pengeinstituttet har snævre forbindelser med,*
- 3. ethvert selskab og enhver person, der indirekte har en tilsvarende forbindelse til e-pengeinstituttet eller til et selskab, som e-pengeinstituttet har snævre forbindelser med,*
- 4. en flerhed af virksomheder eller personer, der er således indbyrdes forbundne, at de tilsammen har en tilsvarende forbindelse til e-pengeinstituttet eller til et selskab, som e-pengeinstituttet har snævre forbindelser med, eller*
- 5. enhver virksomhed, hvori e-pengeinstituttet eller en af de under 1) til 4) beskrevne virksomheder eller personer direkte eller indirekte besidder 20 % af stemmerettighederne eller kapitalen.*

11. Tjenesteydelser

Såfremt selskabet udbyder betalingstjenester omfattet af lovens bilag 1, som ikke er nært tilknyttede accessoriske tjenester til udstedelse af elektroniske penge, skal selskabet oplyse hvilke af følgende betalingstjenester, som ønskes udbudt.

(sæt kryds):

1. Tjenester der muliggør, at kontantbeløb placeres på en betalingskonto, samt alle transaktioner, der er nødvendige for drift af en betalingskonto.
2. Tjenester der muliggør kontanthævninger fra en betalingskonto samt 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 eller lignende,
 - c) gennemførsel af kredittransaktioner, herunder stående ordrer.
4. Gennemførelse af betalingstransaktioner, når midlerne er dækket af en betalingstjenestebrugers kreditfacilitet:
 - a) Gennemførelse af direkte debiteringer, herunder direkte engangsdebiteringer,
 - b) gennemførelse af betalingstransaktioner via et betalingskort eller lignende,
 - c) gennemførsel af kredittransaktioner, herunder stående ordrer.
5. Udstedelse eller indløsning af betalingsinstrumenter.
6. Pengeoverførselsvirksomhed.
7. Gennemførelse af betalingstransaktioner, hvor betalerens samtykke til at gennemføre en betalingstransaktion meddeles ved hjælp af alle former for telekommunikations-, digital- eller IT-udstyr, og betalingen sker til den operatør, der driver kommunikationssystemet eller netværket, og som kun agerer som mellemmand mellem brugeren af betalingstjenesten og leverandøren af varer og tjenesteydelser.

12. Selskabets institutforbindelser

Selskabets pengeinstitutforbindelse

Navn:

Vejnavn:

Postnr.: By:

Selskabets eventuelle datacentral

Navn:

Vejnavn:

Postnr.: By:

13. Tjenesteydelser i andre lande

Ønsker selskabet at udbyde elektroniske penge indenfor EU/EØS

(sæt kryds):

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

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

Ønsker selskabet at udbyde betalingstjenester indenfor EU/EØS

(sæt kryds):

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

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

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

14. Bilag

Som bilag til ansøgningen skal selskabet indsende:

- a) Stiftelsesdokument i en af bestyrelsen bekræftet genpart.
- b) Selskabets seneste vedtægter underskrevet af samtlige bestyrelsesmedlemmer.
- c) Oversigt over selskabet nuværende og planlagte forretningsaktiviteter, herunder en beskrivelse af planlagte betalingstjenester.
- d) Forretningsplan med budgetprognose for de 3 første regnskabsår.
- e) Senest reviderede årsregnskab, såfremt et sådant er udarbejdet.
- f) Koncerndiagram, såfremt selskabet indgår i en koncern.
- g) Oplysninger om selskabets organisationsstruktur, tilsigtet brug af agenter (gælder ikke for udbud af elektroniske penge) og filialer, en beskrivelse af outsourcingordninger og hvis relevant beskrivelse af virksomhedens deltagelse i et nationalt eller internationalt betalingssystem.
- h) Dokumentation for, at selskabet råder over den i § 39 f i lov om betalingstjenester og elektroniske penge anførte kapital.
- i) Fit & Proper vurderingsskema samt skema til vurdering af selskabets bestyrelse, direktion og ejere af kvalificerede andele. Skemaerne kan downloades Finanstilsynets [hjemmeside](#).
- j) Oplysninger om ledelsesansvarlige for virksomhedens betalingstjenesteaktiviteter, herunder om den enkeltes funktion i selskabet, samt oplysning om dennes uddannelse og erfaring.
- k) Oplysninger om selskabets forretningsgange, administrative forhold, organisation, regnskabsmæssige procedurer, revisionsmæssige foranstaltninger.
- l) Selskabets interne regler med henblik på overholdelse af lov om foranstaltninger til bekæmpelse af hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme samt Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler, Oplysninger om selskabets it-sikkerhedspolitik, herunder vurdering af selskabets it-risiko, der har ligget til grund for sikkerhedspolitikken og it-beredskabsplan. Beskrivelse af de foranstaltninger, som selskabet har truffet for at beskytte brugerens midler.
- m) Opgørelse af e-pengeinstituttets basiskapital. Såfremt e-pengeinstituttet udbyder betalingstjenester omfattet af lovens bilag 1, som ikke er nært tilknyttede accessoriske tjenester til udstedelse af elektroniske penge, kan skema til fastsættelse af basiskapital for betalingstjenester downloades fra www.finanstilsynet.dk.
- n) Såfremt e-pengeinstituttet udbyder betalingstjenester omfattet af lovens bilag 1, som ikke er nært tilknyttede accessoriske tjenester til udstedelse af elektroniske penge - beregning af e-pengeinstituttets mulige kapitalkrav samt en begrundet indstilling om valg af beregningsmetode. Skemaet kan downloades fra www.finanstilsynet.dk.

15. Virksomhedens signatur/underskrifter

Rigtigheden af de afgivne oplysninger bekræftes:

(digital signatur eller virksomhedens stempel, underskrift og dato)

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, bilag 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.finanstilsynet.dk.

Hvis skemaet fremsendes som papir, skal det sendes til Finanstilsynet.