

Skjema

Melding om
betalingstjenestevirksomhet som
er unntatt konsesjonsplikt, jf.
finansforetaksforskriften § 1-8

GJELDER FOR:

Foretak som er meldepliktig etter
finansforetaksforskriften § 1-8 første og annet
ledd

1 Om skjemaet

1.1 Hvem skjemaet gjelder for

Skjemaet gjelder for foretak som er meldepliktig etter finansforetaksforskriften § 1-8 første eller annet ledd.

1.2 Hva skjemaet gjelder

Det fremgår av finansforetaksforskriften § 1-8 første og annet ledd at foretak som driver virksomhet som er unntatt konsesjonsplikt, jf. finansforetaksforskriften § 1-7 bokstav k eller l, er meldepliktige til Finanstilsynet på nærmere bestemte vilkår.

Dersom forutsetningene for unntak for konsesjonsplikt er oppfylt, skal Finanstilsynet registrere foretaket i et offentlig register, jf. finansforetaksforskriften §§ 1-9 og 7-4. I tillegg skal Finanstilsynet sende opplysninger om foretaket til den europeiske bankmyndighet (EBA) slik at foretaket oppføres i EBAs register, jf. Kommisjonsforordning (EU) 2019/410 artikkel 1.9 og vedlegg 8.

Formålet med dette skjemaet er å forenkle meldingsprosessen etter finansforetaksforskriften § 1-8 ved at skjemaet spesifiserer hvilke opplysninger som vil være nødvendige og relevante for Finanstilsynets behandling av meldingen. Finanstilsynet forbeholder seg retten til å etterspørre ytterligere opplysninger dersom det er tvil om unntakene i finansforetaksforskriften § 1-7 bokstav k eller l er oppfylt. For unntaket i finansforetaksforskriften § 1-7 bokstav k henvises det til EBAs retningslinjer (EBA/GL/2022/02) for ytterligere informasjon om hva en melding skal inneholde.

1.3 Hvordan skjemaet skal fylles ut

Skjemaet inneholder blå felt hvor etterspurte opplysninger kan skrives direkte inn. Feltet utvides automatisk. Skjemaet inneholder også egne avmerkingsbokser for spørsmål med flere svaralternativ. Dobbeltklikk på valgt avmerkingsbok og velg standardverdi -> aktiver.

Utfylt skjema sendes til Finanstilsynet på epost; post@finansstilsynet.no

2 Informasjon om foretaket

Foretakets navn:

Eventuelt kommersielt navn:

Foretakets organisasjonsform:

Organisasjonsnummer:

Adressen til foretakets hovedkontor:

Hvis tilgjengelig, foretakets nettsted:

Kontaktperson for spørsmål om opplysningene gitt i eller vedlagt skjemaet:

Dersom meldingen inngis etter finansforetaksforskriften § 1-8 første ledd, skal punkt 3 fylles ut.

Dersom meldingen inngis etter finansforetaksloven § 1-8 annet ledd, skal punkt 4 fylles ut.

3 Unntak etter finansforetaksforskriften § 1-7 bokstav k

Angi hvilket unntak betalingsinstrumentet anses å falle inn under ved å merke av aktuell boks. Dersom det er ønskelig at Finanstilsynet vurderer betalingsinstrumentet opp mot flere av de alternative unntakene må det begrunnes hvorfor betalingsinstrumentet kan anses å falle inn under flere av unntakene. Vær likevel oppmerksom på at betalingsinstrumentet ikke kan registreres under mer enn ett unntak, og at unntakene ikke kan benyttes sammen for å gi betalingsinstrumentet et bredere anvendelsesområde.

- 3.1 **Betalingsinstrumentet gir innehaveren mulighet for å kjøpe varer eller tjenester kun i utstederens lokaler eller innenfor et begrenset nett av tjenestetilbydere i henhold til en forretningsavtale inngått direkte med en profesjonell utsteder**
- 3.2 **Betalingsinstrumentet kan kun benyttes til å kjøpe et meget begrenset utvalg av varer eller tjenester**
- 3.3 **Betalingsinstrumentet kan kun benyttes i én EØS-stat til å kjøpe spesifikke varer eller tjenester fra leverandører som har inngått avtale med utstederen av betalingsinstrumentet. Instrumentene må være regulert av en offentlig myndighet og være gitt ut i tråd med forespørsel fra et foretak eller offentlig myndighet med formål knyttet til skatt eller sosiale ytelser**

3.4 Beskrivelse av begrensingene knyttet til betalingsinstrumentet

Med henvisning til valgt unntak i punkt 3.1, 3.2 eller 3.3, beskriv under hva som gjør at betalingsinstrumentet kun kan benyttes i et begrenset omfang.

For alternativ 3.1 må det angis om betalingsinstrumentet kun kan benyttes i utstederens lokaler eller innenfor et begrenset nett av tjenestetilbydere i henhold til forretningsavtale inngått direkte med en profesjonell utsteder. Dersom betalingsinstrumentet kan benyttes innenfor et nettverk av tjenestetilbydere må det begrunnes hvorfor nettverket skal anses som begrenset. Det gjøres oppmerksom på at avtalemessige begrensinger alene normalt ikke vil anses som tilstrekkelig.

For alternativ 3.2 må det angis hva slags type varer eller tjenester betalingsinstrumentet kan benyttes til kjøp av. Dersom instrumentet kan brukes til å kjøpe ulike type varer eller tjenester må varenes eller tjenestenes funksjonelle sammenheng angis.

For alternativ 3.3 må det dokumenteres at betalingsinstrumentet er gitt ut i tråd med forespørsel fra et foretak eller offentlig myndighet med formål knyttet til skatt eller sosiale ytelser, samt angis hva slags varer eller tjenester betalingsinstrumentet kan benyttes til kjøp av og hos hvilke leverandører.

3.5 Beskrivelse av betalingsinstrumentet

Angi hva slags betalingsinstrument det er tale om (kort, applikasjon, annet) og om betalingsinstrumentet har noen kjennetegn som tydeliggjør hvor og/ eller til hva betalingsinstrumentet kan benyttes.

Beskriv også hvordan midler knyttes til betalingsinstrumentet. For eksempel om midlene knyttet til betalingsinstrumentet er forhåndsbetalt av kunden eller om det ytes kreditt til kunden når denne bruker betalingsinstrumentet.

4 Unntak etter finansforetaksforskriften § 1-7 bokstav l

Angi hvilket unntak tilleggstenesten faller inn under ved å merke av aktuell boks.

- 4.1 **Tilleggsteneste som gjelder kjøp av digitalt innhold og stemmebaserte tjenester som faktureres på telefonregningen/regningen til hovedtjenesten**
- 4.2 **Tilleggsteneste knyttet til veldedighet eller kjøp av billetter, gjennomføres via en elektronisk anordning og faktureres på hovedtjenestens regning**

Med henvisning til valgt unntak i punkt 4.1 eller 4.2, angi først hva som er hovedtjenesten som leveres gjennom det elektronisk kommunikasjonsnett eller den elektroniske kommunikasjontjenesten. Spesifiser deretter hva tilleggstenesten gjelder.

4.3 Erklæring fra autorisert eller registrert revisor

For unntak etter finansforetaksforskriften § 1-8 annet ledd må det ved innsending av skjemaet vedlegges erklæring fra en autorisert eller registrert revisor som bekrefter at virksomhetens betalingstransaksjoner overholder beløpsgrensene som angitt i § 1-7 bokstav l.

- Merk av boks for å bekrefte at erklæring er vedlagt**