



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Søknadsskjema etter finansforetaksforskriften § 3-2

Skjemaet gjelder for:
Betalingsforetak, e-pengeforetak og opplysningsfullmektiger

29.03.2019

1 Om skjemaet

1.1 Hvem skjemaet gjelder for

Skjemaet gjelder for foretak som skal søke konsesjon som betalingsforetak, jf. finansforetaksloven § 2-10 første ledd eller § 2-10 annet ledd, konsesjon som e-pengeforetak, jf. finansforetaksloven § 2-11 første ledd, eller konsesjon som opplysningsfullmektig, jf. finansforetaksloven § 2-10a første ledd.

Skjemaet kan også benyttes av betalingsforetak eller e-pengeforetak som har konsesjon fra Finanstilsynet og som innen 1. september 2019 skal dokumentere oppfyllelse av krav som fremgår av finansforetaksforskriften § 3-2, jf. overgangsreglene i kapittel VI i forskrift 15. februar 2019 nr. 147 om endring i forskrift om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksforskriften) mv.

1.2 Hva skjemaet gjelder

Finansforetaksforskriften § 3-2 første ledd angir krav for søknad om tillatelse som betalingsforetak, e-pengeforetak eller opplysningsfullmektig. Kravene i bestemmelsen gjelder i tillegg til de alminnelige søknadskravene i finansforetaksloven § 3-1 mv.

Dette skjemaet kan fylles ut og vedlegges søknad, for å demonstrere at dokumentasjonskravene i finansforetaksforskriften § 3-2 er oppfylt. Det gjøres oppmerksom på at skjemaet er basert på en minstestandard for hva som kreves etter finansforetaksforskriften § 3-2. Finanstilsynet kan ved behov be om ytterligere opplysninger eller utdyping av innlevert informasjon.

1.3 Hvordan skjemaet skal fylles ut

I skjemaet blir foretaket spurt om å svare på spørsmål og beskrive de delene av virksomheten som kravene i finansforetaksforskriften § 3-2 retter seg mot. Skjemaet inneholder felt hvor foretakets svar kan skrives direkte inn. Alternativt kan foretakets besvarelse legges som vedlegg til skjemaet. I så tilfelle skal det oppgis at svar er vedlagt og nummeret på vedlegget.

Skjemaet inneholder også egne avmerkingsbokser på ja- og nei-spørsmål. Klikk på valgt avmerkingsboks.

2 Informasjon om foretaket

Foretakets navn:

Organisasjonsnummer:

Hvis tilgjengelig, foretakets nettsted:

Kontaktperson for spørsmål om opplysningene gitt i, eller vedlagt skjemaet:

<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>
<input type="text"/>

2.1 Hvilken konsesjon/tillatelse gjelder søknaden

<input type="text"/>

3 Rutiner, jf. finansforetaksforskriften § 3-2 første ledd bokstav a)

3.1 Gi en beskrivelse av foretakets rutiner for overvåkning, håndtering og oppfølging av operasjonelle hendelser og sikkerhetshendelser, samt rutine for hendelsesrapportering, inkludert opplysninger om:

- Foretakets systemer og kontrollmekanismer for operasjonell og sikkerhetsmessig risiko knyttet til ytelsen av betalingstjenester, jf. forskrift om systemer for betalingstjenester § 2 annet ledd, første del av første punktum.
- Rutiner som er etablert for å håndtere hendelser, inkludert alvorlige operasjonelle hendelser og sikkerhetshendelser, jf. forskrift om systemer for betalingstjenester § 2 annet ledd, andre del av første punktum.
- Rutiner som er etablert for å ivareta krav om hendelsesrapportering til Finanstilsynet, jf. forskrift om bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT) § 9 tredje ledd, samt rundskriv om hendelsesrapportering
- Rutiner for underretting av brukere, jf. forskrift om systemer for betalingstjenester § 3
- Rutiner for overvåkning av datatrafikk for å sikre tilstrekkelig sikkerhetsnivå og kunne avdekke og hindre uautorisert bruk av tjenesten jf. forskrift om systemer for betalingstjenester § 2 annet ledd, siste punktum
- Prosedyrer for sikring av utstyr, systemer og informasjon av betydning for foretakets virksomhet, jf. forskrift om bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT) § 5 første punktum.

Sett inn beskrivelse. Alternativt oppgi at beskrivelse er vedlagt skjemaet.

3.2 Gi en beskrivelse av hvordan foretaket vil overvåke, håndtere og følge opp sikkerhetsrelaterte kundeklager, inkludert opplysninger om:

- Hvor ansvaret for å håndtere sikkerhetsrelaterte kundeklager er plassert i foretaket. Oppgi kontaktpunkt, hvor kunder kan henvende seg (navn, e-post adresse og telefon dersom det er tilgjengelig).
- Eventuell elektronisk overvåkning, håndtering og oppfølging av sikkerhetsrelaterte kundeklager.

Sett inn beskrivelse. Alternativt oppgi at beskrivelse er vedlagt skjemaet.

4 Rutiner, jf. finansforetaksforskriften § 3-2 første ledd bokstav b)

4.1 Gi en beskrivelse av foretakets rutine for lagring og overvåking av sensitiv betalingsinformasjon, samt begrensninger i og oversikt over adgang til denne informasjonen. Beskrivelsen skal inkludere opplysninger om:

- Flyt av sensitiv betalingsinformasjon som definert i forskrift om betalingstjenester § 2 niende ledd ved foretakets ytelse av betalingstjenester.

- Tiltak for å beskytte brukerens personlige sikkerhetsinformasjon, jf. forskrift om systemer for betalingstjenester § 5.
- Prosedyre for tildeling, endring, sletting og kontroll med autorisasjon for tilgang til IKT-systemene, jf. forskrift om bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT) § 5 annet punktum.

Sett inn beskrivelse. Alternativt oppgi at beskrivelse er vedlagt skjemaet.

5 Foretakets forretningsmessige kontinuitetsplan og prosedyrer, jf. finansforetaksforskriften § 3-2 første ledd bokstav c)

5.1 Gi en beskrivelse av foretakets forretningsmessig kontinuitetsplan som identifiserer kritiske deler av virksomheten, og prosedyrer for å teste om planene er effektive og tilstrekkelige. Beskrivelsen skal inkludere opplysninger om:

- Foretakets risikostyring, jf. forskrift om risikostyring og internkontroll § 6.
- Kriseplan ved driftsavbrudd, jf. forskrift om bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT) § 11.

Sett inn beskrivelse. Alternativt oppgi at beskrivelse er vedlagt skjemaet.

6 Prinsipper og definisjoner for statistiske opplysninger, jf. finansforetaksforskriften § 3-2 første ledd bokstav d)

Finansforetaksforskriften § 3-2, første ledd, bokstav d) gjelder ikke virksomhet knyttet til ytelse av kontoinformasjonstjenester, jf. finansforetaksforskriften § 2-17 første ledd.

6.1 Gi en beskrivelse av prinsipper og definisjoner som foretaket bruker i innsamlingen av statistiske opplysninger om drift, transaksjoner og svindel. Beskrivelsen skal inkludere opplysninger om:

- Hvordan foretaket følger opp krav til rapportering av svindelstatestikk, jf. forskrift om systemer for betalingstjenester § 2 siste ledd. Se også EBAs retningslinje EBA/GL/2018/05: *Guidelines on reporting requirements for fraud data under Article 96(6) PSD 2*

Sett inn beskrivelse. Alternativt oppgi at beskrivelse er vedlagt skjemaet.

7 Sikkerhetsrutiner, jf. finansforetaksforskriften § 3-2 første ledd bokstav e)

7.1 Gi en beskrivelse av foretakets retningslinjer knyttet til sikkerhet, inkludert risikovurdering av betalingstjenestevirksomheten, og tiltak for å beskytte brukerne av betalingstjenestene mot risikoene som er identifisert, inkludert svindel og ulovlig bruk av sensitive opplysninger og personopplysninger. Beskrivelsen skal inkludere opplysninger om:

- Risiko- og sårbarhetsvurdering, samt etablerte tiltak, jf. forskrift om systemer for betalingstjenester § 2 første og tredje ledd og § 4.
- Tiltak for å beskytte brukerens personlige sikkerhetsinformasjon og løsninger for sperring av videre bruk av autentiseringskjenne tegn, jf. forskrift om systemer for betalingstjenester § 5 fjerde ledd.

Sett inn beskrivelse. Alternativt oppgi at beskrivelse er vedlagt skjemaet.

8 Kontroll med agenter, filialer og utkontrakterte oppgaver og deltagelse i betalingssystem, jf. finansforetaksforskriften § 3-2 første ledd bokstav f)

8.1 Har foretaket filial(er) eller agent(er)

NEI – Gå videre til punkt 8.2.

JA – Gi en beskrivelse av foretakets kontroll med agent(er) og/eller filial(er).

Beskrivelsen skal inneholde opplysninger om:

- Bekreftelse på at foretaket tidligere har gitt melding til Finanstilsynet om den enkelte filial, agent og/eller distributør
- Hvordan foretaket fører kontroll med at filial og/ eller agenter etterlever relevant regelverk, jf. finansforetaksforskriften § 13-4.

Sett inn beskrivelse. Alternativt oppgi at beskrivelse er vedlagt skjemaet.

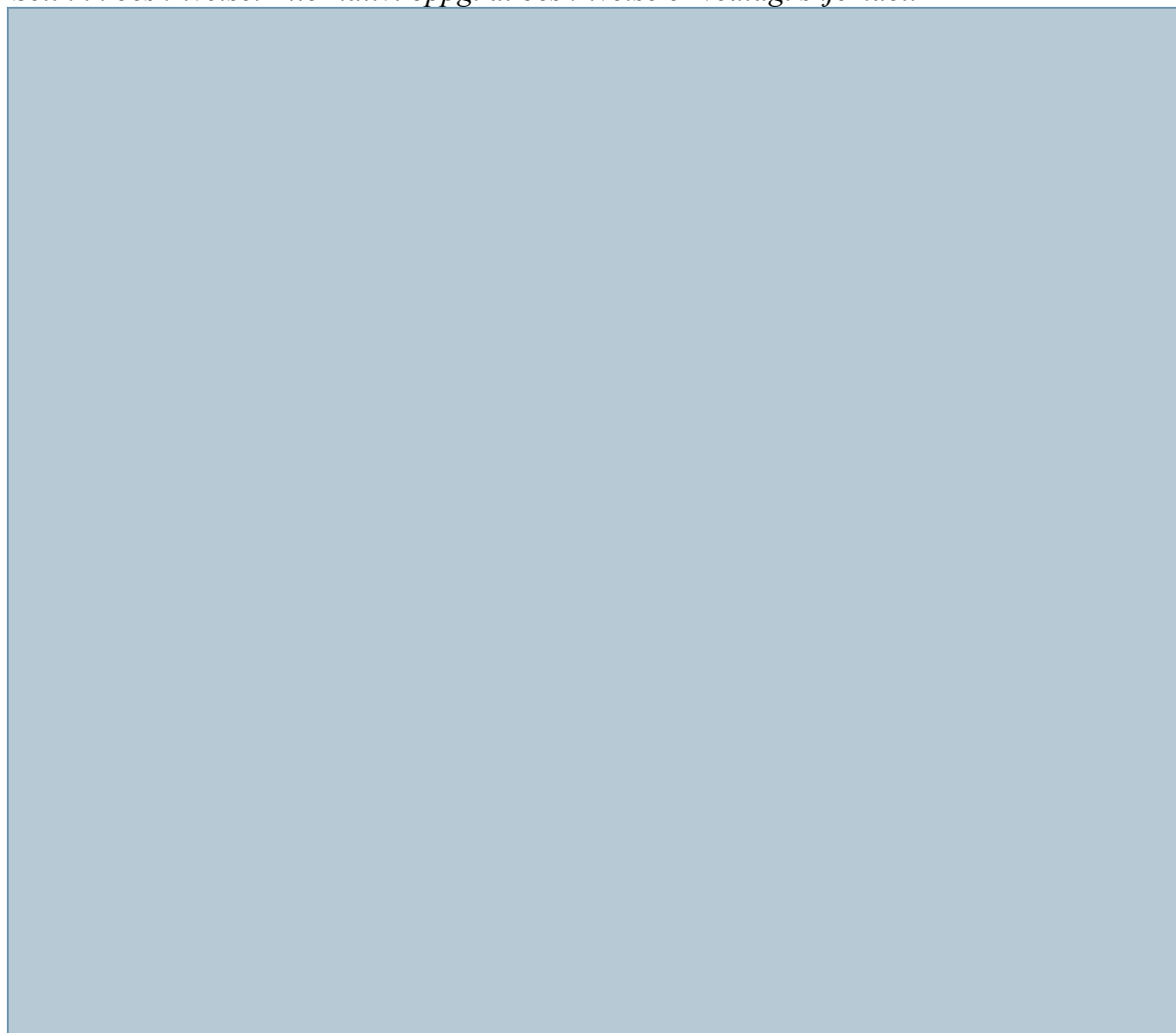
8.2 Har foretaket utkontraktert oppgaver

NEI – Gå videre til punkt 8.3.

JA – Gi en kort beskrivelse av utkontrakterte oppgaver, inkludert opplysninger om:

- Bekreftelse på at utkontrakteringsavtalen(e) er meldt til Finanstilsynet tidligere og at det ikke er endringer i utkontrakteringen som utløser ny meldeplikt, jf. finanstilsynsloven § 4 c.
- Hvordan foretaket sikrer at utkontrakteringsavtaler som gjelder IKT-virksomhet tilfredsstillende vilkårene i § 12, jf. § 2, annet ledd i forskrift om bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT).
- At foretakets organisasjonen besitter tilstrekkelig kompetanse til å håndtere utkontrakteringsavtaler, jf. internkontrollforskriften § 5 siste ledd.

Sett inn beskrivelse. Alternativt oppgi at beskrivelse er vedlagt skjemaet.

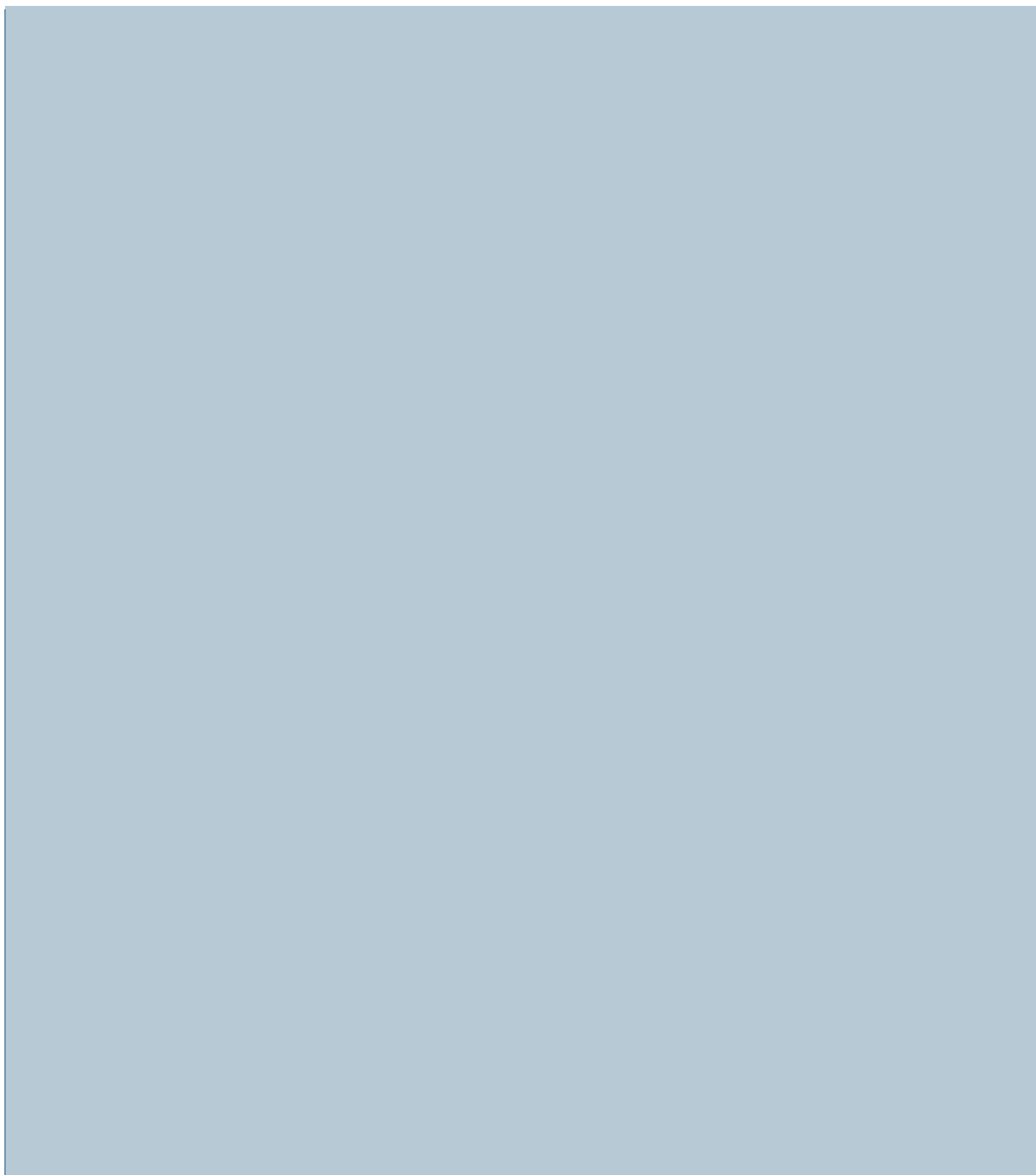


8.3 Deltar foretaket i nasjonalt eller internasjonalt betalingssystem

NEI

JA – Oppgi hvilket betalingssystem(er)

Sett inn beskrivelse. Alternativt oppgi at beskrivelse er vedlagt skjemaet.



FINANSTILSYNET

Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

POST@FINANSTILSYNET.NO

WWW.FINANSTILSYNET.NO