

*Bilaga 1 a***Ansökan ägarprövning – fysisk person**

Fyll i uppgifter i formuläret nedan genom att kryssa i aktuell svarsruta eller lämna svar på anvisad plats. Vissa mer omfattande uppgifter kan lämnas i separata bilagor. Se Checklista för bilagor på formulärets sista sida.

Med *förvärv* avses ägande i det företag som ansöker om tillstånd enligt

- 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

eller ägarförändringar enligt

- 2 kap. 8 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 3 kap. 4 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 10 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

Med *målbolag* avses det företag som ansöker om tillstånd enligt

- 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

eller det företag som förvärvet avser.

Med *förvärvare* avses den fysiska ägaren till det företag som ansöker om tillstånd enligt

- 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

eller den fysiska person som ansöker om tillstånd att förvärva aktier eller andelar i ett målbolag enligt

- 2 kap. 8 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- 3 kap. 4 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- 10 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- 2 kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

Finansinspektionen tar i samband med ägarprövningen in uppgifter från till exempel Polismyndigheten, Bolagsverket, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och företag som erbjuder kreditupplysningar.

1 Allmänt**1.1 Grundläggande uppgifter****1. Avser prövningen**

- ☐ tillstånd att driva verksamhet som ett betalningsinstitut enligt 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster,

- ☐ tillstånd att driva verksamhet som institut för elektroniska pengar enligt 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- ☐ tillstånd att driva verksamhet som ett konsumentkreditinstitut enligt 1 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
- ☐ tillstånd att driva verksamhet som ett bostadskreditinstitut enligt 2 kap. 1 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

eller

- ☐ tillstånd till förvärv av ett betalningsinstitut enligt 2 kap. 8 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- ☐ tillstånd till förvärv av ett institut för elektroniska pengar enligt 3 kap. 4 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
- ☐ tillstånd till förvärv av ett konsumentkreditinstitut enligt 10 § lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter, eller
- ☐ tillstånd till förvärv av ett bostadskreditinstitut enligt 2 kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter.

2. Ange förvärvarens namn (inklusive personnummer eller motsvarande).

3. Ange målbolagets namn (inklusive organisationsnummer).

4. Finns det ytterligare företag under Finansinspektionens tillsyn som påverkas av förvärvet?

☐ Ja

☐ Nej

Om ja, vilket/vilka företag (inklusive organisationsnummer)?

1.2 Kontaktuppgifter

Vem ska Finansinspektionen kontakta vid frågor med anledning av denna prövning?

Förnamn:	
Efternamn:	
Titel:	
Företagets namn:	
Adress:	

Telefonnummer:	
E-post:	

2 Information om förvärvaren

2.1 Personuppgifter

Om du är folkbokförd i Sverige – fyll i följande uppgifter.

Förnamn:	
Efternamn:	
Personnummer:	
Födelseort:	
Hemadress:	
Telefonnummer:	
E-post:	

Om du inte är folkbokförd i Sverige – fyll i följande uppgifter och bifoga en vidimerad kopia av en identitetshandling.

Förnamn:	
Efternamn:	
Personnummer eller motsvarande:	
Födelsedatum:	
Födelseort:	
Hemadress:	
Telefonnummer:	
Nationalitet:	
Passnummer:	
Eventuell tidigare nationalitet:	
Eventuellt tidigare namn:	

2.2 Undantag från att lämna viss information

Åberopar du 7 § eller 10 § dessa föreskrifter som skäl för att undantas från skyldigheten att lämna viss information?

☐ Ja

☐ Nej

Om du svarat ja, redogör för omständigheterna kring detta.

--

Har de uppgifter som du lämnat inom ramen för den tidigare ägar- eller ledningsprövningen blivit inaktuella eller på annat sätt visat sig vara oriktiga?

☐ Ja

☐ Nej

Om du svarat ja, fyll i avsnitten 2.3, 2.10.1, 2.10.2 och 2.10.3 nedan.

2.3 Cv

Bifoga ett cv med relevanta uppgifter om din utbildning, arbetslivserfarenhet och andra uppdrag. När det gäller utbildning ange typ av utbildning (till exempel högskola eller utbildningsföretag), utbildningsområde (till exempel finansiell analys), tidsperiod, omfattning och utbildningssäte. I fråga om arbetslivserfarenhet ska det framgå vilket företag som avses, företagets verksamhet, din position, arbetsuppgifter och tidsperiod. Med *position* avses såväl befattning som styrelseuppdrag.

2.4 Ekonomiska förhållanden

Redogör för din nuvarande finansiella ställning genom att uppge

- dina inkomster för föregående och innevarande kalenderår (inklusive varifrån inkomsterna kommer),
- dina nuvarande tillgångar och skulder samt borgensåtaganden, ställda garantier och andra åtaganden, samt
- om det finns andra faktorer som påverkar din finansiella ställning.

2.5 Beskriv ägarkedjan

Bifoga en redogörelse för ägarkedjan före och efter förvärvet. Redogörelsen bör bestå av en schematisk skiss och, om det är nödvändigt för att förstå skissen, en beskrivande text.

Ägarandelar ska anges i procent i förhållande till utgivna ägarandelar. Om antalet rösträtter skiljer sig från antalet ägarandelar, ange även antalet röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

Redovisa även ägare som på annat sätt har ett väsentligt inflytande över målbolaget. Ange verksamhet och säte för samtliga företag i ägarkedjan. Redovisa även de företag som står under Finansinspektionens eller motsvarande utländsk myndighets tillsyn.

2.6 Uppdrag och annat ägande

1. Ange samtliga företag där du är utsedd till styrelseordförande, styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör eller ersättare för denne.

Företag (inklusive organisations- nummer)	Verksamhetens art	Företagets säte	Styrelseuppdrag eller befattning i företaget

2. Ange samtliga företag där du är anställd. Ange även om du har flera befattningar i samma företag.

Företag (inklusive organisations- nummer)	Verksamhetens art	Företagets säte	Befattning

3. Ange i vilka företag du har ett ägande som innebär att du har kontroll. Vad som anses utgöra kontroll framgår av avsnitt 4.1.

Företag (inklusive organisations- nummer)	Verksamhetens art	Företagets säte	Innehav procent i

2.7 Nära anhöriga med ägarandelar

1. Har du en nära anhörig som äger andelar i målbolaget, eller i ett annat företag, som i sin tur har ägarandelar i målbolaget?

Med *nära anhörig* avses make/maka, registrerad partner, sambo, barn, föräldrar och andra närstående som du har gemensamt hushåll med.

☐ Ja

☐ Nej

2. Finns det andra finansiella förbindelser mellan någon nära anhörig till dig och målbolaget eller ett ägarföretag till målbolaget?

☐ Ja

☐ Nej

Med *finansiell förbindelse* avses till exempel krediter, garantier eller säkerheter utställda från något håll.

3. Om du har svarat ja på någon av frågorna under 1 och 2, redogör för omständigheterna.

2.8 Gemensamma intressen

Har du någon form av gemensamt intresse med andra personer som kan påverka inflytandet i målbolaget? Det gäller någon eller några av följande personer:

- annan aktieägare,
- annan röstberättigad,
- annan person eller företag som utan att vara aktieägare har möjlighet att utöva motsvarande inflytande över målbolaget, eller
- verkställande direktör, dennes ersättare eller styrelsemedlem.

Med *gemensamt intresse* som kan påverka inflytandet avses till exempel aktieägaravtal eller andra avtal eller överenskommelser om gemensamt agerande.

☐ Ja

☐ Nej

Om ja, redogör för detta.

2.9 Intressekonflikter

Uppstår det i och med förvärvet risk för några intressekonflikter?

☐ Ja

☐ Nej

Om ja, redogör för intressekonflikterna och hur dessa ska hanteras.

2.10 Förvärvarens anseende

1. Har du

a) under de senaste tio åren dömts av svensk eller utländsk domstol, eller formellt delgivits misstanke om brott i en pågående förundersökning, för ekonomisk brottslighet där böter, fängelse eller villkorlig dom ingår i straffskalan?

☐ Ja

☐ Nej

b) under de senaste tio åren dömts till böter, fängelse eller villkorlig dom av svensk eller utländsk domstol för annat brott än enligt 2.10.1 a?

☐ Ja

☐ Nej

c) under de senaste fem åren varit medlem i en styrelse, eller varit verkställande direktör eller dennes ersättare, i ett rörelsedrivande företag där styrelsen inte beviljats ansvarsfrihet?

☐ Ja

☐ Nej

d) under de senaste fem åren blivit avskedad från en anställning i ett finansiellt företag, eller från en anställning som ledande befattningshavare eller ett uppdrag som styrelsemedlem eller revisor i ett annat rörelsedrivande företag?

☐ Ja

☐ Nej

2. Har, såvitt du känner till, du eller något företag där du är eller har varit ledande befattningshavare eller styrelsemedlem, alternativt har eller har haft kontroll över,

a) under de senaste fem åren varit (eller är) part i en förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet, ett skiljenämndsförfarande eller en civilrättslig (dock ej familjerättslig) process?

☐ Ja

☐ Nej

b) under de senaste fem åren varit (eller är) föremål för skuldsanering, ackord eller företagsrekonstruktion, försatts i konkurs eller motsvarande förfarande utomlands?

☐ Ja

☐ Nej

c) under de senaste tio åren varit föremål för beslut från Skatteverket om skattetillägg, förseningsavgift eller annan särskild avgift enligt skatteförfarandelagen (2011:1244), efterbeskattning eller skönsbeskattning?

☐ Ja

☐ Nej

d) varit föremål för ett ingripande (exempelvis särskild avgift, sanktionsavgift, föreläggande om att vidta åtgärder, anmärkning, varning eller återkallelse av tillstånd) av en tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?

☐ Ja

☐ Nej

e) under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra en verksamhet eller ett yrke som kräver tillstånd, registrering eller liknande?

☐ Ja

☐ Nej

f) under de senaste tio åren lämplighetsprövats av en utländsk behörig myndighet?

☐ Ja

☐ Nej

3. Om du har svarat ja på någon av frågorna under 1 och 2, redogör för omständigheterna. Om svaret är ja på fråga 2.f), bifoga en kopia av den utländska myndighetens beslut.

3 Information om förvärvet

3.1 Storleken på förvärvet

Ange köpeskillingens storlek, eller ett spann om det är relevant. Ange även hur stort innehav du avser att förvärva i målbolaget. Antalet ägarandelar ska anges i procent i förhållande till antalet utgivna ägarandelar. Ange antalet ägarandelar före och efter förvärvet (direkt och indirekt). Om antalet rösträtter avviker från antalet ägarandelar, ange även antalet röster i procent i förhållande till samtliga rösträtter.

3.2 Förvärvsdag

Ange beräknad förvärvsdag, eller ett spann om det är relevant.

3.3 Förvärvets syfte

Ange syfte och mål med förvärvet. (Behövs inte om uppgifterna redan framgår av 4.1.1 a.)

3.4 Finansiering av förvärvet

1. Ange hur du avser att finansiera förvärvet. Redovisa bakgrunden till samtliga finansieringsposter (monetära medel eller tillgångar av annat slag), värde, vem de tillhör och i vilken jurisdiktion de finns. Bifoga dokumentation som styrker detta.

2. Har du något samarbete med en fysisk eller juridisk person när det gäller finansiering av förvärvet?

☐ Ja

☐ Nej

Om ja, redogör för omständigheterna.

4 Affärsplan och detaljerade uppgifter om förvärvet

Lämna uppgifter om förvärvet enligt något av följande alternativ:

- när ägandet innebär kontroll, jfr 1 kap. 4 § i årsredovisningslagen (1995:1554) (4.1), eller
- när ägandet inte innebär kontroll, men är kvalificerat (4.2).

Om Finansinspektionen behöver ytterligare information för att bedöma förvärvarens lämplighet kan inspektionen även begära in uppgifter enligt avsnitt 4.1 nedan.

4.1 Uppgifter när ägandet innebär kontroll

En förvärvare har kontroll över målbolaget om förvärvaren direkt eller indirekt får majoriteten av rösterna eller andelarna. Vidare har en förvärvare kontroll över målbolaget om förvärvaren är aktieägare och

– har rätt att utse eller entlediga en majoritet av ledamöterna i målbolagets styrelse, eller

– genom avtal med andra delägare i målbolaget förfogar över mer än hälften av rösterna för samtliga aktier eller andelar.

Affärsplan

Om ditt ägande innebär kontroll, bifoga en affärsplan som innehåller följande:

1. En *strategisk utvecklingsplan* med en beskrivning av
 - a) syfte och mål med förvärvet och hur dessa ska uppnås,
 - b) planerade förändringar av verksamheten i målbolaget, till exempel produkter, kunder samt eventuell omplacering av tillgångar,
 - c) planerad integration av målbolaget i förvärvarens eventuella koncern, samt
 - d) information om förvärvarens avsikt och förmåga att skjuta till kapital till målbolaget om det behövs.
2. En *prognos* för de närmaste tre åren för målbolaget med
 - a) balans- och resultaträkning,
 - b) väsentliga nyckeltal, och
 - c) kapitaltäckningsberäkning (gäller endast om målbolaget är ett betalningsinstitut eller ett institut för elektroniska pengar).
3. En beskrivning av hur förvärvet kommer att påverka styrning och organisation i målbolaget. Ange särskilt om förvärvet kommer att påverka
 - a) sammansättningen i styrelsen och företagsledningen,
 - b) organisationens operativa struktur (bifoga organisationsplan), och
 - c) utlagd verksamhet (outsourcing).

4.2 Uppgifter när ägandet är kvalificerat men inte innebär kontroll

Om förvärvet innebär att ägandet är kvalificerat, men att kontroll inte uppnås över målbolaget, ska följande uppgifter bifogas:

1. om förvärvaren har för avsikt att inom överskådlig framtid öka eller minska sitt innehav i målbolaget, och

2. om förvärvaren avser att aktivt försöka utöva inflytande över företaget (ange i så fall omständigheterna kring detta).

5 Upplysningar

Lämna eventuella övriga upplysningar till Finansinspektionen nedan.

Härmed intygas att de lämnade uppgifterna är riktiga och fullständiga.

Datum:

.....

Namnteckning

.....

Namnförtydligande (vänligen texta)

Checklista – dokument som ska bifogas ansökan om ägarprövning för fysisk person

Följande dokument ska bifogas	Finns bifogad	Om ej bifogad, ange skäl
Om du inte är folkbokförd i Sverige: en vidimerad kopia av identitetshandling enligt avsnitt 2.1.		
Cv, som anges i avsnitt 2.3.		
En skiss över hela ägarkedjan, före och efter förvärvet, enligt avsnitt 2.5.		
En dokumentation som styrker finansieringen av förvärvet, enligt avsnitt 3.4.		
En affärsplan och information, enligt avsnitt 4.1 och 4.2.		