An die Eingangsstempel

Finanzmarktaufsicht Liechtenstein – FMA

*Anhang 2 FMA-WL 2018/22– Prüfschema Agent in Liechtenstein*

*Bitte Zutreffendes ankreuzen und sonstige Anmerkungen oder Referenzen soweit erforderlich angeben und die unterzeichnete Checkliste der schriftlichen Mitteilung bei beabsichtigter Beauftragung von Agenten in Liechtenstein von einem liechtensteinischen E-Geld-Institut bzw. Zahlungsinstitut (siehe Tabelle 1) oder von einem im EWR bewilligten E-Geld-Institut bzw. Zahlungsinstitut (siehe Tabelle 2) als Anhang beilegen, wobei die Beilagen fortlaufend zu nummerieren sind. Die Mitteilung samt Beilagen ist schriftlich* ***und*** *elektronisch (PDF-Format) einzubringen. Bei beglaubigten (und ggf. apostillierten) Dokumenten ist im Zuge der elektronischen Einbringung ein entsprechender Hinweis auf dem elektronischen Dokument anzubringen, sofern dies aus dem elektronischen Dokument nicht ersichtlich ist.*

**Angaben zur Identität des Antragstellers**

*a) Angaben des Antragstellers:*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Firma* | | | *Rechtsform* | | |
| *Sitz* | | *PLZ* | *Sitzland* | | |
| *Anschrift Hauptniederlassung* | *Strasse* | | | | *Hausnummer* |
| *PLZ* | *Ort* | | *Land* | |

*b) Kontaktperson (für Rückfragen):*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Familienname* | | | *Vorname(n)* | | |
| *Anschrift* | *Strasse* | | | | *Hausnummer* |
| *PLZ* | *Ort* | | | |
| *Telefonnummer* | | | *E-Mail Adresse* | |

**Beizufügende Informationen**

Welche Informationen die Beilagen im Detail zu enthalten haben, ergibt sich aus der FMA-Wegleitung 2018/22, Art. 16 Abs. 1 ZDG und Art. 26 iVm. Art. 24 EGG bzw. Art. 27 iVm Art. 25 ZDG.

Die einzureichenden Beilagen sind mit der entsprechenden, fortlaufenden Beilagen-Nummer gemäss nach-folgender Tabelle zu verzeichnen. Bei mehrseitigen Beilagen ist jeweils die genaue Fundstelle stets anzuführen.

Sollte im konkreten Fall eine Information nur eingeschränkt bzw. teilweise zutreffend sein, ist jedenfalls eine entsprechende datierte und unterzeichnete Erklärung des Antragstellers im Original beizulegen. Kann für einen der genannten Punkte keine Erklärung abgegeben werden, ist ebenfalls eine Begründung in schriftlicher Form bei der FMA einzureichen.

**Tabelle 1**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Gesetz** | **Bst.** | **Beschreibung** | **Beilage Nr.** | **liegt bei** | **liegt nicht bei** | **nicht anwendbar** | **Anmerkungen** |
| *Beauftragung eines Agenten durch ein Liechtensteinisches Institut in Liechtenstein* | **ZDG**  Art. 16 Abs. 1  (ggf iVm  Art. 14 Abs. 2 EGG) | a | Name und Anschrift des Agenten |  |  |  |  |  |
| b | eine Beschreibung der internen Kontrollmechanismen, die der Agent anwendet, um die Anforderungen der Sorgfaltspflichtgesetzgebung zu erfüllen, insbesondere in Bezug auf   * die Feststellung und Überprüfung der Identität des Vertragspartners (Art. 6 SPG); * die Feststellung und Überprüfung der Identität der wirtschaftlich berechtigten Person (Art. 7 SPG); * die Dokumentationspflichten (Art. 20 SPG); * die Risikobewertung (Art. 9a SPG); * Verfahren und Massnahmen bei Anwendung verstärkter Sorgfaltspflichten; * den Prozess zur Aufdeckung von Transaktionen, bei denen eine Pflicht zur Erstattung einer Verdachtsmitteilung an die Stabstelle FIU nach Art. 17 Abs. 1 SPG vorliegt sowie den Prozess zur Erstattung dieser Mitteilung; * implementierte Massnahmen zur Aus- und Weiterbildung des Agenten und von Mitarbeitern des Agenten gemäss Art. 32 SPV; |  |  |  |  |  |
| c | die Namen der Geschäftsleiter und der für die Geschäftsleitung verantwortlichen Personen des Agenten, der für die Erbringung von Zahlungsdiensten in Anspruch genommen werden soll, und im Falle von Agenten, die keine Zahlungsdienstleister sind, den Nachweis, dass sie zuverlässig und fachlich geeignet sind (vgl. Punkt 6. FMA-WL 2018/22) |  |  |  |  |  |
|  | Stellungnahme der spezialgesetzlichen Wirtschaftsprüfungsgesellschaft (vgl. Punkt 6. FMA-WL 2018/22 | |  |  |  |  |  |

**Tabelle 2**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Gesetz** | **Bst.** | **Beschreibung** | **Beilage Nr.** | **liegt bei** | **liegt nicht bei** | **nicht anwendbar** | **Anmerkungen** |
| *Beauftragung eines Agenten durch ein im EWR bewilligtes Institut in Liechtenstein* | **EGG**  Art. 26  iVm. Art. 24 Abs. 2  **ZDG**  Art. 27  iVm Art. 25 Abs. 2 | a | den Namen bzw. die Firma und die Anschrift des E-Geld-Instituts bzw. des Zahlungsinstituts |  |  |  |  |  |
| b | die Art der Zahlungsdienste, welche der Agent zu erbringen beabsichtigt |  |  |  |  |  |
| c | die Namen der Geschäftsleiter und der für die Geschäftsleitung verantwortlichen Personen des Agenten, der für die Erbringung von Zahlungsdiensten in Anspruch genommen werden soll, und im Falle von Agenten, die keine Zahlungsdienstleister sind, den Nachweis, dass sie zuverlässig und fachlich geeignet sind (vgl. Punkt 6. FMA-WL 2018/22) |  |  |  |  |  |
| d | die Organisationsstruktur des Agenten |  |  |  |  |  |

**Hinweis:**

Kann für einen der genannten Punkte keine Erklärung abgegeben werden, ist eine Begründung in schriftlicher Form bei der FMA einzureichen.

Wurde ein Agent von der FMA bereits geprüft, sind jedenfalls die seit der letzten Prüfung vorliegenden Änderungen zu dokumentieren, wobei ausdrücklich zu bestätigen ist, dass über die angegebenen Änderungen hinaus keine weiteren Änderungen vorliegen. Gleichzeitig ist die Vollständigkeit und Richtigkeit dieser Angaben zu bestätigen. Die FMA fordert im Einzelfall Aktualisierungen von bereits vorhandenen Unterlagen.

Durch die Unterzeichner wird bestätigt, dass die Angaben der Checkliste samt Beilagen und sonstigen Informationen vollständig und richtig sind.

**Datenschutz:**

Die FMA verarbeitet personenbezogene Daten ausschliesslich nach den allgemeinen Datenverarbeitungsgrundsätzen der Datenschutz-Grundverordnung (Verordnung (EU) 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten, zum freien Datenverkehr und zur Aufhebung der Richtlinie 95/46/EG) sowie nach dem geltenden Datenschutzrecht.

Sämtliche Informationen zur Verarbeitung personenbezogener Daten, einschliesslich der Angaben zum Verarbeitungszweck, zum Datenverantwortlichen sowie zu den Betroffenenrechten sind in der FMA-Information zum Datenschutz enthalten: <https://www.fma-li.li/de/fma/datenschutz/fma-information-zum-datenschutz.html>

……………………………., …… …… ………….. ………………………………………………………….

(Ort, Datum) (Name in Blockbuchstaben & Unterschrift des Vertretungsbefugten)