

# License Application Prep

## Konsesjonssøknad — Forberedelse

**Dokument:** Forberedelse til søknad om konsesjon som betalingsforetak **Hjemmel:** Finansforetaksloven (LOV-2015-04-10-17), betalingssystemloven (LOV-1999-12-17-95)  
**Virksomhet:** ALAI Holding AS, org.nr 932 516 136 **Produkt:** Drop — betalingsformidling og pengeoverføringer **Versjon:** 1.0 **Dato:** 2026-02-12 **Utarbeidet av:** Compliance **Status:** Forberedende

## 1. Konsesjonskrav — oversikt

### 1.1 Type konsesjon

ALAI Holding AS må søke om konsesjon som **betalingsforetak** hos Finanstilsynet, jf. finansforetaksloven kapittel 2 og betalingssystemloven.

Drop tilbyr to typer betalingstjenester:

- Betalingsinitieringstjeneste (PISP)** — igangsetter betaling fra kundens bankkonto (PSD2), jf. finansavtaleloven §1-7 bokstav h
- Kontoinformasjontjeneste (AISP)** — leser saldo og transaksjonshistorikk fra kundens bankkonto, jf. finansavtaleloven §1-7 bokstav i
- Pengeoverføringstjeneste** — grensekryssende overføringer (remittance), jf. finansavtaleloven §1-7 bokstav f

### 1.2 Relevante konsesjonstyper

| Type                         | Hjemmel                    | Relevant for Drop | Merknad               |
|------------------------------|----------------------------|-------------------|-----------------------|
| Betalingsforetak (full)      | Finansforetaksloven §2-10  | Ja                | Dekker alle tjenester |
| Betalingsforetak (begrenset) | Finansforetaksloven §2-10c | Mulig startpunkt  | Begrenset volum       |

| Type            | Hjemmel                    | Relevant for Drop | Merknad                     |
|-----------------|----------------------------|-------------------|-----------------------------|
| E-pengeforetak  | Finansforetaksloven §2-10a | Nei               | Drop utsteder ikke e-penger |
| Registrert AISP | Finansforetaksloven §2-10d | Delvis            | Kun kontoinformasjon        |

## 1.3 Anbefalt strategi

**Fase 1:** Søk konsesjon som betalingsforetak (full) med PISP, AISP og pengeoverføringstjenester. Pass-through-modellen forenkler kapitalkravene, men full konsesjon gir størst fleksibilitet for fremtidig vekst.

**Alternativ:** Begrenset betalingsforetak som startpunkt dersom kapitalgrunnlaget er utilstrekkelig for full konsesjon.

# 2. Kapitalkrav

## 2.1 Startkapital

Jf. finansforetaksloven §3-4 og CRD-kravene:

| Konsesjonstype                               | Startkapital (minimum)               |
|--|--------------------------------------|
| Betalingsforetak — PISP/AISP                 | EUR 50 000 (ca. NOK 575 000)         |
| Betalingsforetak — full (inkl. overføringer) | EUR 125 000 (ca. NOK 1 437 500)      |
| Begrenset betalingsforetak                   | Ingen fast grense, men tilstrekkelig |

## 2.2 Løpende kapitalkrav

Jf. kapitalkravsforskriften for betalingsforetak:

| Metode   | Beregning                                  |
|----------|--|
| Metode A | 10% av faste kostnader foregående år       |
| Metode B | Skala basert på betalingstransaksjonsvolum |
| Metode C | Inntektsbasert beregning                   |

Finanstilsynet bestemmer hvilken metode som skal benyttes. For en oppstartsbedrift vil typisk Metode A være mest relevant.

## 2.3 Sikring av kundemidler

Pass-through-modellen innebærer at Drop **aldri holder kundemidler**. Alle transaksjoner initieres direkte fra kundens bankkonto via PSD2. Dette eliminerer behovet for sikring av kundemidler etter finansforetaksloven §16-7, men må dokumenteres grundig overfor Finanstilsynet.

# 3. Organisatoriske krav

## 3.1 Ledelse og styre — egnethetsvurdering

Jf. finansforetaksloven §3-5 (egnethetskrav):

| Krav                   | Beskrivelse  | Status                                    |
|------------------------|--|---|
| Daglig leder           | Egnethetsvurdert, relevant erfaring, hederligandel | Må oppnevnes                              |
| Styreleder             | Egnethetsvurdert, uavhengig, relevant kompetanse   | Må oppnevnes                              |
| Styremedlemmer         | Minimum 3, egnethetsvurdert, mangfoldig kompetanse | Må oppnevnes                              |
| Hvitvaskingsansvarlig  | Utpekt, uavhengig stilling, rapporterer til styret | Må oppnevnes                              |
| Compliance-funksjon    | Uavhengig kontrollfunksjon                         | Kan kombineres med hvv.ansvarlig initialt |
| Risikostyringsfunksjon | Identifisere og håndtere operasjonell risiko       | Kan kombineres initialt                   |

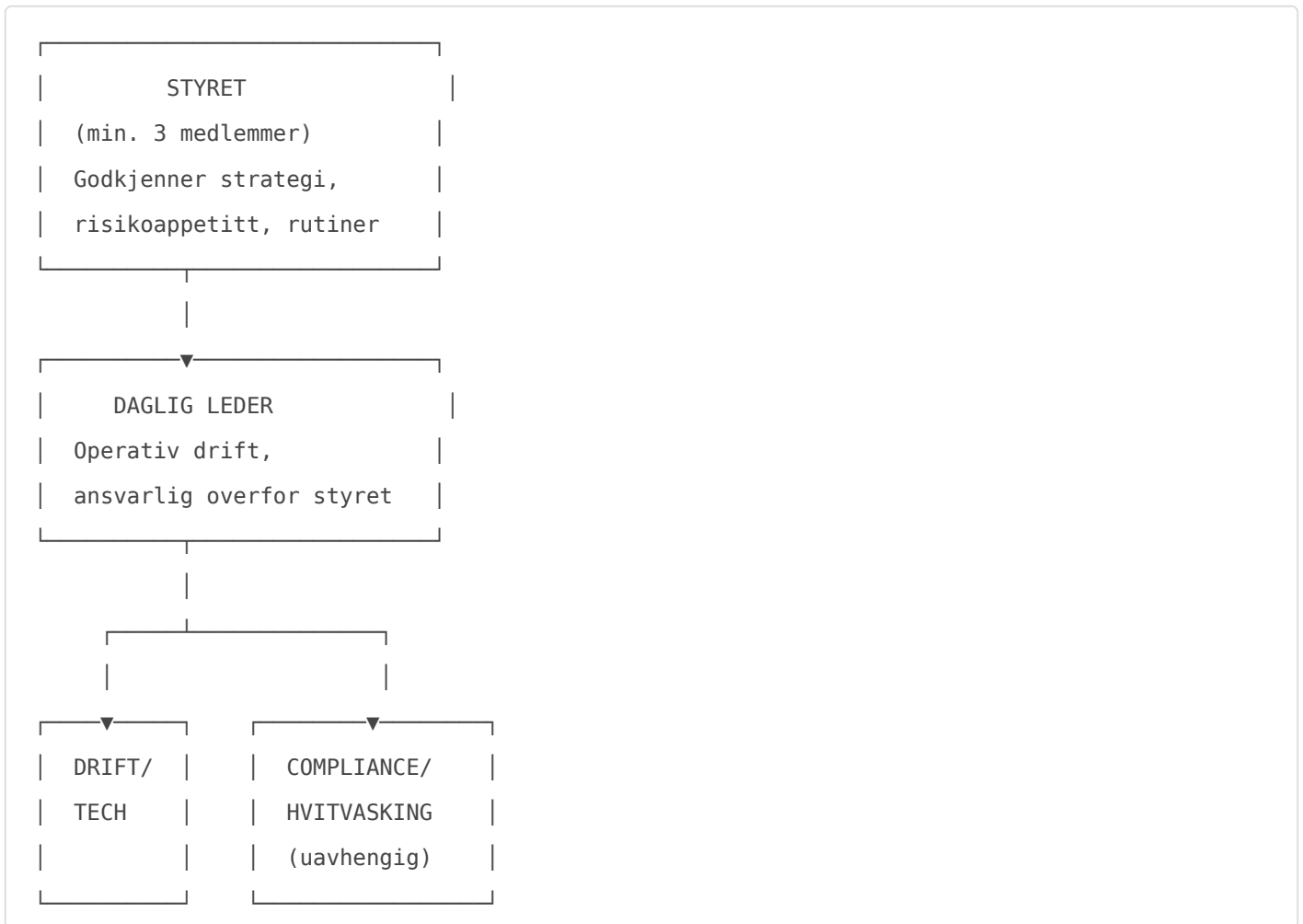
## 3.2 Egnethetskrav — «Fit & Proper»

For styremedlemmer, daglig leder og andre nøkkelpersoner, jf. finansforetaksloven §3-5:

- **Vandel:** Politiattest (intet rulleblad), ingen konkurshistorikk
- **Kompetanse:** Relevant utdanning og erfaring innen finans, teknologi, compliance
- **Kapasitet:** Tilstrekkelig tid og ressurser til å utføre vervet
- **Uavhengighet:** Ingen vesentlige interessekonflikter

Se eget dokument: [egnethetsvurdering.md](#)

## 3.3 Organisasjonsstruktur — minimumskrav



## 4. Dokumentasjonskrav for søknaden

### 4.1 Sjekkliste — vedlegg til søknad

Finanstilsynet krever følgende dokumentasjon, jf. finansforetaksloven §2-11 og tilsynets veiledning:

| Nr | Dokument                                  | Status         | Referanse                          |
|----|---|----------------|------------------------------------|
| 1  | Søknadsskjema<br>(Finanstilsynets mal)    | Ikke startet   | Finanstilsynet.no                  |
| 2  | Virksomhetsplan (3 år)                    | Utarbeidet     | <code>virksomhetsplan.md</code>    |
| 3  | Organisasjonsplan med<br>ansvarsfordeling | Utarbeidet     | <code>internkontroll.md</code>     |
| 4  | Egnethetsvurdering — styre<br>og ledelse  | Utarbeidet     | <code>egnethetsvurdering.md</code> |
| 5  | Politiattester for<br>nøkkelpersoner      | Ikke innhentet | —                                  |

| Nr | Dokument                                     | Status         | Referanse                                   |
|----|--|----------------|---|
| 6  | CV for alle nøkkelpersoner                   | Ikke innhentet | —   |
| 7  | Hvitvaskingsrutiner                          | Utarbeidet     | <code>hvitvaskingsrutiner.md</code>         |
| 8  | Virksomhetsinnrettet risikovurdering         | Utarbeidet     | <code>risikovurdering-hvitvasking.md</code> |
| 9  | Internkontrollrutiner                        | Utarbeidet     | <code>internkontroll.md</code>              |
| 10 | Kapitaldokumentasjon (revisorgodkjent)       | Ikke innhentet | —   |
| 11 | Vedtakter                                    | Eksisterer     | Brønnøysundregistrene                       |
| 12 | Aksjonæroversikt med eierandeler             | Eksisterer     | Brønnøysundregistrene                       |
| 13 | Konsernstruktur                              | Utarbeidet     | Se virksomhetsplan                          |
| 14 | IT-sikkerhetspolicy                          | Delvis         | <code>../security/</code>                   |
| 15 | Personvernerklæring og DPIA                  | Ikke startet   | —   |
| 16 | Avtale med BaaS-partner(e)                   | Ikke inngått   | —   |
| 17 | Avtale med PEP/sanksjonsscreeningsleverandør | Ikke inngått   | —   |
| 18 | Beredskapsplan                               | Ikke startet   | —   |
| 19 | Revisors bekreftelse av startkapital         | Ikke innhentet | —   |
| 20 | Gebyrstruktur og prismodell                  | Utarbeidet     | Se virksomhetsplan                          |

## 4.2 Tilleggskrav for PISP/AISP (PSD2)

- Dokumentasjon av sikkerhet for Open Banking-grensesnitt
- Strong Customer Authentication (SCA)-prosedyre
- Ansvarsfordelingsavtale med kontoførende bank (ASPSP)
- Hendelseshåndteringsprosedyre

# 5. Prosess og tidslinje

## 5.1 Søknadsprosess hos Finanstilsynet

| Fase | Aktivitet | Estimert varighet |
|------|-----------|-------------------|
|------|-----------|-------------------|

|                       |   |                        |
|-----------------------|---|------------------------|
| 1                     | Forberedelse av søknad og all dokumentasjon | 2-4 måneder            |
| 2                     | Innlevering av søknad til Finanstilsynet    | —                      |
| 3                     | Finanstilsynets foreløpige gjennomgang      | 2-4 uker               |
| 4                     | Eventuell tilleggsforespørsel fra tilsynet  | 2-8 uker (vår respons) |
| 5                     | Finanstilsynets vurdering                   | 3-6 måneder            |
| 6                     | Vedtak (innvilgelse/avslag)                 | —                      |
| <b>Totalt estimat</b> |   | <b>6-12 måneder</b>    |

## 5.2 Milepæler

| Milepæl   | Frist | Ansvarlig    |
|---|-------|--------------|
| Egnethetsvurdering av styre og ledelse fullført | M+1   | Daglig leder |
| Politiattester innhentet                        | M+1   | Daglig leder |
| Kapitaldokumentasjon klar                       | M+2   | CFO/Revisor  |
| Alle compliance-dokumenter ferdigstilt          | M+2   | Compliance   |
| IT-sikkerhetspolicy ferdigstilt                 | M+2   | Tech Lead    |
| BaaS-partneravtale inngått                      | M+3   | Daglig leder |
| PEP/sanksjonsscreeningsavtale inngått           | M+2   | Compliance   |
| Intern kvalitetsgjennomgang av søknad           | M+3   | Styre        |
| Ekstern juridisk gjennomgang                    | M+3   | Advokat      |
| Innlevering av søknad                           | M+4   | Daglig leder |

*M = måned fra prosjektstart*

## 5.3 Kostnadsoversikt

| Post                                     | Estimert kostnad (NOK) |
|--|------------------------|
| Juridisk rådgivning (finansregulatorisk) | 100 000 - 200 000      |
| Startkapital (EUR 125 000)               | ~1 437 500             |

| Post                                | Estimert kostnad (NOK)        |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| PEP/sanksjonsscreening (årlig)      | 30 000 - 80 000               |
| Revisorhonorarer                    | 30 000 - 50 000               |
| Finanstilsynets gebyr               | 15 000 - 25 000               |
| IT-sikkerhetsgodkjenning            | 50 000 - 100 000              |
| <b>Totalt (ekskl. startkapital)</b> | <b>~225 000 - 455 000</b>     |
| <b>Totalt (inkl. startkapital)</b>  | <b>~1 662 500 - 1 892 500</b> |

## 6. Regulatorisk landskap

### 6.1 Relevant lovgivning

| Lov/forskrift                              | Relevans                               |
|--|--|
| Finansforetaksloven (LOV-2015-04-10-17)    | Konsesjonskrav, egnethetskrav, kapital |
| Betalingssystemloven (LOV-1999-12-17-95)   | Betalingssystemer og tjenester         |
| Finansavtaleloven (LOV-2020-12-18-146)     | Rettigheter og plikter i kundeforhold  |
| Hvitvaskingsloven (LOV-2018-06-01-23)      | AML/KYC-krav                           |
| Personopplysningsloven (LOV-2018-06-15-38) | GDPR, personvern                       |
| Betalingstjenestedirektivet (PSD2)         | PISP/AISP-regulering                   |
| EUs anti-hvitvaskingsdirektiv (AMLD6)      | Harmoniserte AML-krav                  |

### 6.2 Tilsynsmyndigheter

| Myndighet         | Rolle  |
|-------------------|--|
| Finanstilsynet    | Konsesjon, løpende tilsyn, egnethetsvurdering  |
| Økokrim/EFE       | Mottaker av mistenkelige transaksjonsrapporter |
| Datatilsynet      | Personvernregelverket                          |
| Forbrukertilsynet | Forbrukerbeskyttelse, markedsføring            |

## 7. Risikoer ved søknadsprosessen

| Risiko                                     | Sannsynlighet | Konsekvens  | Mitigering   |
|--|---------------|-------------|--|
| Manglende kapitalgrunnlag                  | Middels       | Avslag      | Sikre finansiering tidlig, vurdere begrenset konsesjon                     |
| Utilstrekkelig egnethetsvurdering          | Lav           | Forsinkelse | Grundig forberedelse, eventuelt rekruttere styre med regulatorisk erfaring |
| Manglende BaaS-partneravtale               | Middels       | Forsinkelse | Parallelle forhandlinger med flere partnere                                |
| Finanstilsynet krever vesentlige endringer | Middels       | Forsinkelse | Tidlig dialog med tilsynet (forhåndsmøte)                                  |
| Regulatoriske endringer underveis          | Lav           | Tilpasning  | Løpende overvåking av regelverk  |

## 8. Anbefalinger

### 8.1 Umiddelbare tiltak

- Forhåndsmøte med Finanstilsynet** — be om møte for å presentere forretningsmodellen og få uformell tilbakemelding
- Engasjere finansregulatorisk advokat** — spesialist på betalingsforetak og PSD2
- Rekruttere styre** — identifisere kandidater med relevant kompetanse og erfaring
- Sikre kapitalisering** — avklare finansiering av startkapital og driftskostnader

### 8.2 Parallelle løp

- Teknisk utvikling av compliance-systemer (PEP-screening, transaksjonsovervåking) bør pågå parallelt med søknadsforberedelsen
- BaaS-partnerforhandlinger bør starte umiddelbart
- Personvernkonsekvensvurdering (DPIA) bør gjennomføres

## 9. Endringslogg

| Versjon | Dato       | Endring                  | Godkjent av  |
|---------|------------|--------------------------|--------------|
| 1.0     | 2026-02-12 | Førstegangs utarbeidelse | Daglig leder |

Dokumentet er utarbeidet som forberedelse til søknad om konsesjon hos Finanstilsynet. Søknaden skal kvalitetssikres av ekstern finansregulatorisk rådgiver før innlevering.

---

Revision #7

Created 2026-02-18 08:44:34 UTC by John

Updated 2026-05-25 07:24:03 UTC by John