

REGULERING AV LÅNEBASERT FOLKEFINANSIERING

Percentum Prosjektfinansiering AS

Plattformen **www.percentum.no** gir prosjekteiere mulighet til å publisere sine prosjekter på plattformen etter godkjenning fra Percentum. Registrerte investorer på plattformen, kan tegne seg for lån i samsvar med låneforespørsel, og inngår da en avtale direkte med prosjekteier.

Percentum er ikke en part i låneavtalen.

Percentum er en tilrettelegger av lånebasert folkefinansiering til bedrifter fra privatpersoner og selskaper. Folkefinansiering er en regulert virksomhet som krever konsesjon fra Finanstilsynet. Percentum har denne konsesjonen og er registrert som låne – og garantiformidler hos Finanstilsynet.

Informasjon om vår tillatelse finner man i Finanstilsynets virksomhetsregister.

Begrensninger på investering i lån

Investor uten konsesjon kan ikke gi lån som overstiger **1 million kroner per år**, jf. forskrift om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksforskriften) § 2-18. Grensen gjelder samlet for lån gitt både gjennom og utenom plattformen. Investor er selv ansvarlig for å overholde denne grensen og for eventuelle følger dersom grensen likevel overskrides.

Percentum har rett til å stenge investors tilgang til nye prosjekter dersom Percentum blir kjent med at denne grensen er overskredet eller vil bli overskredet ved tegning av lån.

Percentum er uansett ikke ansvarlig for konsekvenser ved at Investor overstiger grensen etter finansforetaksforskriften eller gir lån som på annen måte er i strid med gjeldende lovgivning.

Tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering

Som et folkefinansieringsforetak er Percentum underlagt lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. I medhold av lov av 1. juni 2018 nr. 23 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) § 4 (1) o) er

Percentum forpliktet til å treffe slike tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering som loven krever. Dette innebærer blant annet at Percentum er forpliktet til å foreta risikovurdering, gjennomføre kundetiltak, sikker identifikasjon, oppbevare opplysninger og ha en løpende oppfølging av alle kundeforhold og oppdrag. Prinsippet kalles **«kjenn-din-kunde»** (KYC). En registrert investor/prosjekteier er å betrakte som kunde i hvitvaskingslovens forstand.

Percentum er også rapporteringspliktig ovenfor Økokrim om mistenkelige forhold, og vil avvise oppdrag der kundetiltak ikke kan gjennomføres eller der risikoen for hvitvasking eller terrorfinansiering fremstår som uakseptabel.

Garanti fra betalingsformidler

Percentum benytter et godkjent betalingsforetak som betalingsformidler og som er underlagt konsesjon etter finansforetaksloven. Betalingsforetak regnes som et finansforetak, og er underlagt de samme bestemmelsene som øvrige finansforetak i finansforetaksloven og finansforetaksforskriften. Som betalingsforetak rapporterer selskapet om sin finansielle utvikling og status til Finanstilsynet minst to ganger i året.

Kompetanse og egnethetskrav

Det stilles krav om egnetheten til eiere og ledelse i en regulert finansiell virksomhet. Percentum sin konsesjon fra Finanstilsynet innebærer at det er foretatt en vurdering av egnetheten til ledelsen og eierne i Percentum for å bekrefte at disse er kvalifisert og egnet til å inneha sine respektive roller.

Finanstilsynet har vurdert at styret og ledelsen i foretaket samlet har nødvendige kvalifikasjoner og erfaring til å drive betalingstjenestevirksomhet.