

EBA/GL/2017/09

08/11/2017

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για την απόκτηση άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και για την καταχώριση των παρόχων υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού δυνάμει του άρθρου 5 παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 08.01.2018. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2017/09». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές περιλαμβάνονται οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στις αρμόδιες αρχές κατά την υποβολή αίτησης για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ιδρυμάτων πληρωμών, κατά την υποβολή αίτησης για την καταχώριση παρόχων υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού και κατά την υποβολή αίτησης για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε σχέση με: α) τις αιτήσεις για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών σύμφωνα με το άρθρο 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366· β) την καταχώριση παρόχου υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού, σύμφωνα με το άρθρο 5 και το άρθρο 33 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366· και γ) τις αιτήσεις για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, δυνάμει της εφαρμογής, τηρουμένων των αναλογιών, του άρθρου 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ.

Αποδέκτες

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, και στα ακόλουθα χρηματοοικονομικά ιδρύματα: ιδρύματα πληρωμών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366· ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ· και πάροχοι υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.

Ορισμοί

8. Οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 και στην οδηγία 2009/110/ΕΚ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 13 Ιανουαρίου 2018.

4. Τέσσερα σύνολα κατευθυντήριων γραμμών, τα οποία εφαρμόζονται, αντιστοίχως, στα ιδρύματα πληρωμών, στους παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού, στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και στις αρμόδιες αρχές

4.1 Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από τους αιτούντες άδεια λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών για την παροχή των υπηρεσιών 1-8 του παραρτήματος I της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366

Κατευθυντήρια γραμμή 1: Γενικές αρχές

- 1.1 Το παρόν σύνολο κατευθυντήριων γραμμών ισχύει για τους αιτούντες άδεια λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών. Σε αυτούς περιλαμβάνονται οι αιτούντες που προτίθενται να παρέχουν οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες που αναφέρονται στα σημεία 1-7 του παραρτήματος I της οδηγίας PSD2 ή την υπηρεσία 8 σε συνδυασμό με άλλες υπηρεσίες πληρωμών. Οι αιτούντες οι οποίοι προτίθενται να παρέχουν αποκλειστικά την υπηρεσία που αναφέρεται στο σημείο 8 του παραρτήματος I της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (οδηγία PSD2) υπόκεινται στο σύνολο κατευθυντήριων γραμμών που αφορά ειδικά τους παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού και παρατίθεται στην ενότητα 4.2.
- 1.2 Οι πληροφορίες που παρέχονται από τους αιτούντες θα πρέπει να είναι αληθείς, πλήρεις, ακριβείς και επικαιροποιημένες. Όλοι οι αιτούντες θα πρέπει να συμμορφώνονται με όλες τις διατάξεις που περιλαμβάνονται στο σύνολο κατευθυντήριων γραμμών που τους αφορά. Το επίπεδο λεπτομέρειας θα πρέπει να είναι ανάλογο με το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση του αιτούντος, καθώς και με τη φύση, την κλίμακα, την πολυπλοκότητα και τον βαθμό επικινδυνότητας της ή των συγκεκριμένων υπηρεσιών που προτίθεται να παρέχει ο αιτών. Σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366, τα διευθυντικά στελέχη και οι υπεύθυνοι για τη διαχείριση του ιδρύματος πληρωμών είναι έντιμοι και διαθέτουν κατάλληλες γνώσεις και πείρα για την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, ανεξάρτητα από το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση του ιδρύματος και από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, καθώς και από τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της συγκεκριμένης θέσης.
- 1.3 Κατά την υποβολή των απαιτούμενων πληροφοριών, ο αιτών θα πρέπει να αποφεύγει να προβαίνει σε παραπομπές σε συγκεκριμένες ενότητες εσωτερικών διαδικασιών/εγγράφων.

Αντ' αυτού, ο αιτών θα πρέπει να διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή τα αποσπάσματα που περιλαμβάνουν τις σχετικές ενότητες.

- 1.4 Σε περίπτωση που οι αρμόδιες αρχές ζητήσουν διευκρινίσεις σχετικά με τις υποβληθείσες πληροφορίες, ο αιτών θα πρέπει να παράσχει τις εν λόγω διευκρινίσεις χωρίς καθυστέρηση.
- 1.5 Όλα τα δεδομένα που ζητούνται βάσει των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών για τις άδειες λειτουργίας ιδρυμάτων πληρωμών είναι απαραίτητα για την αξιολόγηση της αίτησης και θα αντιμετωπίζονται από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με τις υποχρεώσεις επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται στην οδηγία PSD2, με την επιφύλαξη της εφαρμοστέας ενωσιακής νομοθεσίας και των εθνικών απαιτήσεων και διαδικασιών σχετικά με την άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης, διόρθωσης, ακύρωσης ή αντίταξης.

Κατευθυντήρια γραμμή 2: Στοιχεία ταυτοποίησης

- 2.1 Στα στοιχεία ταυτοποίησης που πρέπει να παρέχονται από τον αιτούντα θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:
 - α. η εταιρική επωνυμία του αιτούντος και, εάν είναι διαφορετική, η εμπορική επωνυμία·
 - β. διευκρίνιση σχετικά με το αν ο αιτών είναι εταιρεία που έχει ήδη συσταθεί ή βρίσκεται σε διαδικασία σύστασης·
 - γ. ο εθνικός αριθμός μητρώου του αιτούντος, κατά περίπτωση·
 - δ. η νομική μορφή και το εταιρικό (ή το σχέδιο εταιρικού) του αιτούντος και/ή καταστατικά έγγραφα που αποδεικνύουν τη νομική μορφή του αιτούντος·
 - ε. η διεύθυνση των κεντρικών γραφείων και της καταστατικής έδρας του αιτούντος·
 - στ. η ηλεκτρονική διεύθυνση και ο ιστότοπος του αιτούντος, εάν υπάρχουν·
 - ζ. το ή τα ονόματα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τον φάκελο της αίτησης και τη διαδικασία αδειοδότησης, καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας τους·
 - η. διευκρίνιση σχετικά με το αν ο αιτών έχει υπαχθεί κατά το παρελθόν, ή υπόκειται επί του παρόντος, σε ρύθμιση από αρμόδια αρχή του τομέα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών·
 - θ. τυχόν εμπορικές ενώσεις σε σχέση με την παροχή υπηρεσιών πληρωμών στις οποίες ο αιτών προτίθεται να προσχωρήσει, κατά περίπτωση·

- ι. το πιστοποιητικό καταχώρισης στο οικείο μητρώο επιχειρήσεων ή, κατά περίπτωση, αρνητική βεβαίωση έναρξης από εμπορικό μητρώο με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία που χρησιμοποιεί η εταιρεία είναι διαθέσιμη·
- ια. αποδεικτικό καταβολής τυχόν τελών ή κατάθεσης χρηματικών ποσών για την υποβολή αίτησης άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών, όπου απαιτείται βάσει του εθνικού δικαίου.

Κατευθυντήρια γραμμή 3: Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

- 3.1. Στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων που πρέπει να παρέχεται από τον αιτούντα θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:
- α. αναλυτική περιγραφή του είδους των προβλεπόμενων υπηρεσιών πληρωμών, συμπεριλαμβανομένης της επεξήγησης του τρόπου με τον οποίο οι δραστηριότητες που θα ασκούνται προσδιορίζονται από τον αιτούντα ως δραστηριότητες που εμπίπτουν σε οποιαδήποτε από τις νόμιμες κατηγορίες υπηρεσιών πληρωμών που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι της οδηγίας PSD2·
 - β. δήλωση του αιτούντος σχετικά με το αν θα περιέρχονται σε οποιαδήποτε στιγμή στην κατοχή του χρηματικά ποσά·
 - γ. περιγραφή της εκτέλεσης των διαφόρων υπηρεσιών πληρωμών, με λεπτομερή αναφορά όλων των συμμετεχόντων μερών, συμπεριλαμβανομένων επιπλέον για κάθε παρεχόμενη υπηρεσία πληρωμών των εξής στοιχείων:
 - i. διάγραμμα της ροής των χρηματικών ποσών, εκτός εάν ο αιτών προτίθεται να παρέχει αποκλειστικά υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής·
 - ii. ρυθμίσεις διακανονισμού, εκτός εάν ο αιτών προτίθεται να παρέχει αποκλειστικά υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής·
 - iii. σχέδια συμβάσεων μεταξύ όλων των μερών που συμμετέχουν στην παροχή υπηρεσιών πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων με συστήματα πληρωμών με κάρτα, κατά περίπτωση·
 - iv. χρόνοι διεκπεραίωσης·
 - δ. αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης-πλαisiού, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 21 της οδηγίας PSD2·
 - ε. ο εκτιμώμενος αριθμός διαφορετικών εγκαταστάσεων από τις οποίες ο αιτών προτίθεται να παρέχει τις υπηρεσίες πληρωμών και/ή να ασκεί δραστηριότητες που σχετίζονται με την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, κατά περίπτωση·

- στ. περιγραφή τυχόν επικουρικών υπηρεσιών προς τις υπηρεσίες πληρωμών, κατά περίπτωση·
- ζ. δήλωση του αιτούντος σχετικά με αν προτίθεται να χορηγεί πιστώσεις και, εάν ναι, εντός ποιων ορίων·
- η. δήλωση του αιτούντος σχετικά με το αν σχεδιάζει να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών σε άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες μετά τη χορήγηση της άδειας·
- θ. αναφορά του αν ο αιτών προτίθεται ή όχι, εντός των επόμενων τριών ετών, να ασκήσει ή αν ήδη ασκεί άλλου είδους επιχειρηματικές δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθρο 18 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής του είδους και του προβλεπόμενου όγκου των δραστηριοτήτων·
- ι. οι πληροφορίες που προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT με θέμα τα κριτήρια καθορισμού του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης δυνάμει του άρθρου 5 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, σε περίπτωση που ο αιτών προτίθεται να παρέχει τις υπηρεσίες 7 και 8 (υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού).

Κατευθυντήρια γραμμή 4: Επιχειρηματικό σχέδιο

- 4.1. Στο επιχειρηματικό σχέδιο που πρέπει να παρέχεται από τον αιτούντα θα πρέπει να περιλαμβάνονται τα εξής:
 - α. σχέδιο ανάπτυξης και προώθησης των υπηρεσιών (marketing) το οποίο περιέχει:
 - i. ανάλυση της ανταγωνιστικής θέσης της εταιρείας στο σχετικό τμήμα της αγοράς πληρωμών·
 - ii. περιγραφή των χρηστών των υπηρεσιών πληρωμών, του υλικού ανάπτυξης και προώθησης (marketing) και των καναλιών διανομής·
 - β. για υφιστάμενες εταιρείες, όπου διατίθενται, πιστοποιημένοι ετήσιοι λογαριασμοί για τα προηγούμενα τρία έτη ή σύνοψη της χρηματοοικονομικής κατάστασης των εταιρειών που δεν έχουν υποβάλει ακόμη ετήσιους λογαριασμούς·
 - γ. πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη, η οποία καταδεικνύει την ικανότητα του αιτούντος να χρησιμοποιεί τα κατάλληλα και ανάλογα συστήματα, πόρους και διαδικασίες που εξασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία του· θα πρέπει να περιλαμβάνει:

- i. πρόβλεψη κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων και ισολογισμού, περιλαμβανομένων σεναρίων επίτευξης του στόχου και σεναρίων ακραίων καταστάσεων, καθώς και των βασικών παραδοχών τους, όπως όγκος και αξία συναλλαγών, αριθμός πελατών, τιμολόγηση, μέσο ποσό ανά συναλλαγή, προβλεπόμενη αύξηση κατώτατου ορίου αποδοτικότητας·
 - ii. επεξήγηση των βασικών γραμμών εσόδων και εξόδων, των χρηματοοικονομικών οφειλών και του πάγιου ενεργητικού·
 - iii. διάγραμμα και λεπτομερή ανάλυση των εκτιμώμενων ταμειακών ροών για τα επόμενα τρία έτη·
- δ. πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένου του ποσού και λεπτομερούς ανάλυσης της σύνθεσης του αρχικού κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 7 της οδηγίας PSD2·
- ε. πληροφορίες σχετικά με τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και υπολογισμός αυτών σύμφωνα με τη μέθοδο ή τις μεθόδους που αναφέρονται στο άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (οδηγία PSD2), όπως καθορίζονται από την αρμόδια αρχή, εκτός εάν ο αιτών προτίθεται να παρέχει αποκλειστικά υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
- i. ετήσια πρόβλεψη της ανάλυσης των ιδίων κεφαλαίων για τρία έτη σύμφωνα με τη χρησιμοποιούμενη μέθοδο·
 - ii. ετήσια πρόβλεψη των ιδίων κεφαλαίων για τρία έτη σύμφωνα με τις υπόλοιπες μεθόδους.

Κατευθυντήρια γραμμή 5: Οργανωτική δομή

- 5.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή της οργανωτικής δομής της επιχείρησής του, η οποία θα αποτελείται από τα ακόλουθα στοιχεία:
- α. λεπτομερές οργανόγραμμα στο οποίο παρουσιάζεται κάθε διεύθυνση, τμήμα ή παρόμοια μονάδα διαρθρωτικού διαχωρισμού, συμπεριλαμβανομένων του ονόματος του αρμόδιου ή των αρμόδιων προσώπων, ιδίως εκείνων που είναι υπεύθυνα για τα καθήκοντα εσωτερικού ελέγχου· το οργανόγραμμα θα πρέπει να συνοδεύεται από περιγραφές των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων κάθε διεύθυνσης, τμήματος ή παρόμοιας μονάδας διαρθρωτικού διαχωρισμού·
 - β. συνολική πρόβλεψη του αριθμού των μελών του προσωπικού για τα επόμενα τρία έτη·
 - γ. περιγραφή των σχετικών ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης λειτουργικών δραστηριοτήτων, η οποία θα περιλαμβάνει:

- i. την ταυτότητα και τη γεωγραφική θέση του παρόχου υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης·
 - ii. την ταυτότητα των προσώπων εντός του ιδρύματος πληρωμών που είναι αρμόδια για καθεμία από τις δραστηριότητες εξωτερικής ανάθεσης·
 - iii. σαφή περιγραφή των δραστηριοτήτων εξωτερικής ανάθεσης και των βασικών χαρακτηριστικών τους·
- δ. αντίγραφο των σχεδίων συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης·
- ε. περιγραφή της χρήσης υποκαταστημάτων και αντιπροσώπων, κατά περίπτωση, η οποία θα περιλαμβάνει:
- i. χαρτογράφηση των επιτόπιων και μη επιτόπιων ελέγχων που προτίθεται να διενεργεί ο αιτών, τουλάχιστον ετησίως, στα υποκαταστήματα και στους αντιπροσώπους του, καθώς και αναφορά της συχνότητάς τους·
 - ii. τα συστήματα πληροφορικής, τις διαδικασίες και τις υποδομές που χρησιμοποιούνται από τους αντιπροσώπους του αιτούντος για την άσκηση δραστηριοτήτων εξ ονόματος του αιτούντος·
 - iii. όσον αφορά τους αντιπροσώπους, την πολιτική επιλογής τους, τις διαδικασίες παρακολούθησης και την κατάρτιση των αντιπροσώπων και, κατά περίπτωση, τα σχέδια των όρων πρόσληψής τους·
 - iv. αναφορά του εθνικού και/ή διεθνούς συστήματος πληρωμών στο οποίο θα έχει πρόσβαση ο αιτών, κατά περίπτωση·
- στ. κατάλογο όλων των φυσικών ή νομικών προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με τον αιτούντα, με αναφορά των στοιχείων ταυτότητας των προσώπων και της φύσης των δεσμών αυτών.

Κατευθυντήρια γραμμή 6: Στοιχεία τεκμηρίωσης της ύπαρξης αρχικού κεφαλαίου

6.1 Για την τεκμηρίωση της ύπαρξης του αρχικού κεφαλαίου που πρέπει να παρέχεται από τον αιτούντα (125 000 EUR για τις υπηρεσίες 1-5 του παραρτήματος Ι της οδηγίας PSD2, 20 000 EUR για την υπηρεσία 6 και 50 000 EUR για την υπηρεσία 7), ο αιτών θα πρέπει να υποβάλει τα ακόλουθα έγγραφα:

- α. για υφιστάμενες επιχειρήσεις, ελεγμένο αντίγραφο κίνησης λογαριασμού ή εγγραφή σε δημόσιο μητρώο που πιστοποιεί το ποσό του κεφαλαίου του αιτούντος·

- β. για επιχειρήσεις που βρίσκονται στη διαδικασία σύστασης, τραπεζική δήλωση που εκδίδεται από τράπεζα και πιστοποιεί ότι τα χρηματικά ποσά είναι κατατεθειμένα στον τραπεζικό λογαριασμό του αιτούντος.

Κατευθυντήρια γραμμή 7: Μέτρα για τη διασφάλιση των χρηματικών ποσών των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών (εφαρμόζονται αποκλειστικά στις υπηρεσίες πληρωμών 1-6)

- 7.1. Σε περίπτωση που ο αιτών διασφαλίζει τα χρηματικά ποσά των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών μέσω κατάθεσης των ποσών σε χωριστό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα ή μέσω επένδυσης σε ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου, η περιγραφή των μέτρων διασφάλισης θα πρέπει να περιλαμβάνει:
 - α. περιγραφή της επενδυτικής πολιτικής που διασφαλίζει ότι τα στοιχεία ενεργητικού που επιλέγονται είναι ασφαλή, ρευστά και χαμηλού κινδύνου, κατά περίπτωση·
 - β. τον αριθμό των προσώπων που έχουν πρόσβαση στον λογαριασμό διασφάλισης και τα καθήκοντα των προσώπων αυτών·
 - γ. περιγραφή της διαδικασίας διαχείρισης και της συμφωνίας ώστε να διασφαλίζεται ότι τα χρηματικά ποσά των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών προστατεύονται προς το συμφέρον των εν λόγω χρηστών υπηρεσιών πληρωμών έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών του ιδρύματος πληρωμών, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας·
 - δ. αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης με το πιστωτικό ίδρυμα·
 - ε. ρητή δήλωση του ιδρύματος πληρωμών σχετικά με τη συμμόρφωση προς το άρθρο 10 της οδηγίας PSD2.
- 7.2. Σε περίπτωση που ο αιτών διασφαλίζει τα χρηματικά ποσά των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών μέσω ασφαλιστηρίου ή συγκρίσιμης εγγύησης από ασφαλιστική εταιρεία ή πιστωτικό ίδρυμα, η περιγραφή των μέτρων διασφάλισης θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
 - α. βεβαίωση ότι το ασφαλιστήριο ή η συγκρίσιμη εγγύηση από ασφαλιστική εταιρεία ή πιστωτικό ίδρυμα προέρχεται από οντότητα που δεν ανήκει στον ίδιο όμιλο εταιρειών με τον αιτούντα·
 - β. λεπτομέρειες της εφαρμοζόμενης διαδικασίας συμφωνίας με την οποία διασφαλίζεται ότι το ασφαλιστήριο ή η συγκρίσιμη εγγύηση επαρκεί για την κάλυψη των υποχρεώσεων διασφάλισης του αιτούντος ανά πάσα στιγμή·
 - γ. διάρκεια και ανανέωση ισχύος της ασφαλιστικής κάλυψης·

- δ. αντίγραφο του (σχεδίου) ασφαλιστηρίου συμβολαίου ή (του σχεδίου) της συγκρίσιμης εγγύησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 8: Πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου

- 8.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή του πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, η οποία θα περιλαμβάνει:
- α. χαρτογράφηση των κινδύνων που εντοπίζονται από τον αιτούντα, συμπεριλαμβανομένων του είδους των κινδύνων και των διαδικασιών που θα εφαρμόζει ο αιτών για την αξιολόγηση και την πρόληψη των εν λόγω κινδύνων·
 - β. τις διάφορες διαδικασίες για τη διεξαγωγή των περιοδικών και μόνιμων ελέγχων, συμπεριλαμβανομένης της συχνότητας και των ανθρώπινων πόρων που διατίθενται για τη διεξαγωγή τους·
 - γ. τις λογιστικές διαδικασίες μέσω των οποίων ο αιτών θα καταχωρίζει και θα υποβάλλει τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες του·
 - δ. την ταυτότητα του ή των προσώπων που είναι αρμόδια για τα καθήκοντα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων του περιοδικού, του μόνιμου ελέγχου και του ελέγχου συμμόρφωσης, καθώς και ενημερωμένο βιογραφικό σημείωμα·
 - ε. την ταυτότητα τυχόν ελεγκτή που δεν είναι νόμιμος ελεγκτής δυνάμει της οδηγίας 2006/43/ΕΚ·
 - στ. τη σύνθεση του διοικητικού του οργάνου και, κατά περίπτωση, τυχόν άλλου οργάνου ή επιτροπής εποπτείας·
 - ζ. περιγραφή του τρόπου παρακολούθησης και ελέγχου των λειτουργικών δραστηριοτήτων εξωτερικής ανάθεσης ώστε να αποφεύγεται το ενδεχόμενο υποβάθμισης της ποιότητας των εσωτερικών ελέγχων του ιδρύματος πληρωμών·
 - η. περιγραφή του τρόπου παρακολούθησης και ελέγχου τυχόν αντιπροσώπων και υποκαταστημάτων στο πλαίσιο των εσωτερικών ελέγχων του αιτούντος·
 - θ. σε περίπτωση που ο αιτών είναι η θυγατρική επιχείρηση ρυθμιζόμενης οντότητας σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, περιγραφή της διακυβέρνησης του ομίλου.

Κατευθυντήρια γραμμή 9: Διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια

- 9.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή της εφαρμοζόμενης διαδικασίας για τον έλεγχο, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των περιστατικών ασφαλείας και των παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
- α. οργανωτικά μέτρα και εργαλεία για την πρόληψη της απάτης·
 - β. στοιχεία του ή των ατόμων και των οργάνων που είναι αρμόδια για την παροχή βοήθειας στους πελάτες σε περιπτώσεις απάτης, τεχνικών προβλημάτων και/ή διαχείρισης αξιώσεων·
 - γ. γραμμές αναφοράς σε περίπτωση απάτης·
 - δ. το σημείο επαφής για τους πελάτες, συμπεριλαμβανομένων του ονόματος και της διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου·
 - ε. τις διαδικασίες για την αναφορά περιστατικών, συμπεριλαμβανομένης της κοινοποίησης των αναφορών αυτών σε εσωτερικά ή εξωτερικά όργανα, μεταξύ άλλων τη γνωστοποίηση μειζόνων συμβάντων στις εθνικές αρμόδιες αρχές δυνάμει του άρθρου 96 της οδηγίας PSD2, και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την υποβολή αναφορών συμβάντων κατ' εφαρμογή του εν λόγω άρθρου·
 - στ. τα εργαλεία ελέγχου που χρησιμοποιούνται και τα μέτρα και τις διαδικασίες παρακολούθησης που εφαρμόζονται για τη μείωση των κινδύνων ασφαλείας.

Κατευθυντήρια γραμμή 10: Διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών

- 10.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή της εφαρμοζόμενης διαδικασίας αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει:
- α. περιγραφή των ροών δεδομένων που χαρακτηρίζονται ως ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών στο πλαίσιο του επιχειρηματικού μοντέλου του ιδρύματος πληρωμών·
 - β. τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες για τη χορήγηση πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών·
 - γ. περιγραφή του εργαλείου παρακολούθησης·

- δ. την πολιτική όσον αφορά το δικαίωμα πρόσβασης, με αναλυτική περιγραφή της πρόσβασης σε όλα τα συναφή επιμέρους στοιχεία υποδομής και συστήματα, συμπεριλαμβανομένων των βάσεων δεδομένων και των εφεδρικών υποδομών·
- ε. εκτός εάν ο αιτών προτίθεται να παρέχει αποκλειστικά υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής, περιγραφή του τρόπου αρχειοθέτησης των δεδομένων που συλλέγονται·
- στ. εκτός εάν ο αιτών προτίθεται να παρέχει αποκλειστικά υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής, την προβλεπόμενη εσωτερική και/ή εξωτερική χρήση των δεδομένων που συλλέγονται, μεταξύ άλλων και από τους αντισυμβαλλομένους·
- ζ. το σύστημα πληροφορικής και τα τεχνικά μέτρα ασφάλειας που έχουν τεθεί σε εφαρμογή, συμπεριλαμβανομένης της κρυπτογράφησης και/ή της τεχνολογίας tokenisation·
- η. προσδιορισμό των ατόμων, των οργάνων και/ή των επιτροπών που έχουν πρόσβαση σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών·
- θ. επεξήγηση του τρόπου εντοπισμού και αντιμετώπισης παραβιάσεων·
- ι. ετήσιο πρόγραμμα εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά την ασφάλεια των συστημάτων πληροφορικής.

Κατευθυντήρια γραμμή 11: Ρυθμίσεις επιχειρησιακής συνέχειας

- 11.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή των ρυθμίσεων επιχειρησιακής συνέχειας η οποία θα περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
- α. ανάλυση επιχειρηματικών επιπτώσεων, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρηματικών διαδικασιών και των στόχων αποκατάστασης, όπως οι στόχοι ως προς τον χρόνο αποκατάστασης, οι στόχοι ως προς το σημείο αποκατάστασης και τα προστατευόμενα στοιχεία ενεργητικού·
 - β. τον προσδιορισμό της εφεδρικής τοποθεσίας (back-up site), της πρόσβασης σε υποδομές πληροφορικής, καθώς και του βασικού λογισμικού και των βασικών δεδομένων που πρέπει να ανακτηθούν σε περίπτωση καταστροφής ή διαταραχής·
 - γ. επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο ο αιτών θα αντιμετωπίζει σημαντικά συμβάντα και διαταραχές της επιχειρησιακής συνέχειας, όπως βλάβη βασικών συστημάτων, απώλεια βασικών δεδομένων, αδυναμία πρόσβασης στις εγκαταστάσεις, απώλεια βασικών προσώπων·

- δ. τη συχνότητα με την οποία ο αιτών προτίθεται να προβαίνει σε δοκιμές των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας και αποκατάστασης λειτουργίας έπειτα από καταστροφή, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου καταγραφής των αποτελεσμάτων των δοκιμών·
- ε. περιγραφή των μέτρων μείωσης των κινδύνων που πρέπει να θεσπίσει ο αιτών, σε περίπτωση παύσης της παροχής των οικείων υπηρεσιών πληρωμών, με σκοπό τη διασφάλιση της εκτέλεσης των πράξεων πληρωμών που εκκρεμούν και την καταγγελία των ισχυουσών συμβάσεων.

Κατευθυντήρια γραμμή 12: Οι αρχές και οι ορισμοί που εφαρμόζονται για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης

- 12.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή των αρχών και των ορισμών που εφαρμόζονται για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης, η οποία θα περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
- α. το είδος των δεδομένων που συλλέγονται, σε σχέση με τους πελάτες, το είδος της υπηρεσίας πληρωμών, το κανάλι, το μέσο, τις περιοχές δικαιοδοσίας και τα νομίσματα·
 - β. το πεδίο εφαρμογής της συλλογής, από την άποψη των σχετικών δραστηριοτήτων και οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων και των αντιπροσώπων·
 - γ. τον τρόπο συλλογής·
 - δ. τον σκοπό της συλλογής·
 - ε. τη συχνότητα της συλλογής·
 - στ. υποστηρικτικά έγγραφα, όπως εγχειρίδιο, στα οποία περιγράφεται ο τρόπος λειτουργίας του συστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 13: Έγγραφο που περιγράφει την πολιτική ασφάλειας

- 13.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει έγγραφο που περιγράφει την πολιτική ασφάλειας, το οποίο θα περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
- α. λεπτομερή αξιολόγηση των κινδύνων της ή των υπηρεσιών πληρωμών που προτίθεται να παρέχει ο αιτών, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τους κινδύνους απάτης και τον έλεγχο της ασφάλειας, καθώς και τα μέτρα μείωσης των κινδύνων που θα λαμβάνονται για την επαρκή προστασία των χρηστών των υπηρεσιών πληρωμών έναντι των κινδύνων που εντοπίζονται·
 - β. περιγραφή των συστημάτων πληροφορικής, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει:

- i. την αρχιτεκτονική των συστημάτων και τα στοιχεία δικτύου τους·
 - ii. τα επιχειρηματικά συστήματα πληροφορικής που υποστηρίζουν τις παρεχόμενες επιχειρηματικές δραστηριότητες, όπως ο ιστότοπος του αιτούντος, πορτοφόλια, η μηχανή πληρωμής, η μηχανή διαχείρισης του κινδύνου και της απάτης, καθώς και η λογιστική πελατών·
 - iii. τα υποστηρικτικά συστήματα πληροφορικής που χρησιμοποιούνται για την οργάνωση και τη διαχείριση του αιτούντος, όπως τα συστήματα λογιστικής, τα συστήματα της εκ του νόμου προβλεπόμενης υποβολής εκθέσεων, η διαχείριση προσωπικού, η διαχείριση των σχέσεων με τους πελάτες, οι διακομιστές ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και οι εσωτερικοί διακομιστές αρχείων·
 - iv. πληροφορίες σχετικά με το αν τα συστήματα αυτά χρησιμοποιούνται ήδη από τον αιτούντα ή από τον όμιλο στον οποίο ανήκει, και την εκτιμώμενη ημερομηνία εφαρμογής, κατά περίπτωση·
- γ. το είδος των εξουσιοδοτημένων εξωτερικών συνδέσεων, όπως με εταίρους, παρόχους υπηρεσιών, οντότητες του ομίλου και υπαλλήλους που εργάζονται εξ αποστάσεως, συμπεριλαμβανομένης της αιτιολόγησης των συνδέσεων αυτών·
- δ. για καθεμία από τις συνδέσεις που αναφέρονται στο στοιχείο γ), τα μέτρα και τους μηχανισμούς λογικής ασφάλειας που εφαρμόζονται, με προσδιορισμό του ελέγχου που θα ασκεί ο αιτών όσον αφορά την πρόσβαση αυτή, καθώς και της φύσης και της συχνότητας κάθε ελέγχου, π.χ. τεχνικός έλεγχος έναντι οργανωτικού ελέγχου, προληπτικός έλεγχος έναντι ελέγχου εντοπισμού, και παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο έναντι τακτικών ελέγχων, όπως η χρήση ενεργού καταλόγου (active directory) χωριστά από τον όμιλο, το άνοιγμα/κλείσιμο των γραμμών επικοινωνίας, η διάρθρωση του εξοπλισμού ασφάλειας, παραγωγή κλειδιών ή πιστοποιητικών ελέγχου ταυτότητας πελάτη, παρακολούθηση συστήματος, έλεγχος ταυτότητας, απόρρητο της επικοινωνίας, εντοπισμός εισβολών, συστήματα προστασίας από ιούς και αρχεία καταγραφής ιών·
- ε. τα μέτρα και τους μηχανισμούς λογικής ασφάλειας που διέπουν την εσωτερική πρόσβαση σε συστήματα πληροφορικής, που θα πρέπει να περιλαμβάνουν:
- i. τον τεχνικό και οργανωτικό χαρακτήρα και τη συχνότητα κάθε μέτρου, όπως αν πρόκειται για προληπτικό μέτρο ή μέτρο εντοπισμού ή κατά πόσον εφαρμόζεται ή όχι σε πραγματικό χρόνο·
 - ii. τον τρόπο αντιμετώπισης του ζητήματος του διαχωρισμού του περιβάλλοντος πελάτη σε περίπτωση κοινής χρήσης των πόρων πληροφορικής του αιτούντος·

- στ. τα μέτρα και τους μηχανισμούς φυσικής ασφάλειας των εγκαταστάσεων και του κέντρου δεδομένων του αιτούντος, όπως έλεγχοι πρόσβασης και ασφάλεια περιβάλλοντος
- ζ. την ασφάλεια των διαδικασιών πληρωμής, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει:
- i. τη διαδικασία ελέγχου ταυτότητας των πελατών που χρησιμοποιείται στο πλαίσιο της παροχής πρόσβασης, τόσο για σκοπούς ενημέρωσης όσο και για την εκτέλεση συναλλαγών, καθώς και όλων των υποκείμενων μέσων πληρωμής·
 - ii. επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο διασφαλίζονται η ασφαλής παράδοση στον νόμιμο χρήστη της υπηρεσίας πληρωμής και η ακεραιότητα των παραγόντων ελέγχου ταυτότητας, όπως hardware tokens και εφαρμογές κινητών συσκευών, τόσο κατά τον χρόνο της αρχικής εγγραφής όσο και κατά τον χρόνο της ανανέωσης·
 - iii. περιγραφή των συστημάτων και των διαδικασιών που εφαρμόζει ο αιτών για την ανάλυση των συναλλαγών και τον εντοπισμό ύποπτων ή ασυνήθιστων συναλλαγών·
- η. λεπτομερή αξιολόγηση των κινδύνων των οικείων υπηρεσιών πληρωμών, συμπεριλαμβανομένης της απάτης, με σύνδεσμο προς τα μέτρα ελέγχου και μείωσης των κινδύνων που αναλύονται στον φάκελο της αίτησης, από όπου να αποδεικνύεται ότι οι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται·
- θ. κατάλογο των βασικών γραπτών διαδικασιών που αφορούν τα συστήματα πληροφορικής του αιτούντος ή, για διαδικασίες που δεν έχουν ακόμη οριστικοποιηθεί, την εκτιμώμενη ημερομηνία ολοκλήρωσης.

Κατευθυντήρια γραμμή 14: Μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (υποχρεώσεις ΚΞΧ/ΧΤ)

- 14.1. Η περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που έχει δημιουργήσει ο αιτών προκειμένου να συμμορφώνεται, κατά περίπτωση, με τις εν λόγω υποχρεώσεις θα πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
- α. την αξιολόγηση του αιτούντος όσον αφορά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέονται με την επιχειρηματική του δραστηριότητα, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με την πελατειακή βάση του αιτούντος, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που

παρέχονται, τους διαύλους διανομής που χρησιμοποιούνται και τις γεωγραφικές περιοχές δραστηριοποίησης·

- β. τα μέτρα που έχει θεσπίσει ή πρόκειται να θεσπίσει ο αιτών για τη μείωση των κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις εφαρμοστέες υποχρεώσεις καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τις πολιτικές και τις διαδικασίες συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, καθώς και τις πολιτικές και τις διαδικασίες για τον εντοπισμό και την αναφορά ύποπτων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων·
- γ. τα συστήματα και τους ελέγχους που έχει θεσπίσει ή πρόκειται να θεσπίσει ο αιτών για να διασφαλίζει ότι τα υποκαταστήματα και οι αντιπρόσωποί του συμμορφώνονται με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες ο αντιπρόσωπος ή το υποκατάστημα βρίσκονται σε άλλο κράτος μέλος·
- δ. ρυθμίσεις που εφαρμόζει ή θα εφαρμόσει ο αιτών για να διασφαλίζει ότι το προσωπικό και οι αντιπρόσωποί του έχουν λάβει κατάλληλη κατάρτιση σε ζητήματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- ε. την ταυτότητα του προσώπου που είναι αρμόδιο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του αιτούντος με τις υποχρεώσεις καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και αποδείξεις ότι η εμπειρία και οι γνώσεις του στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας επαρκούν ώστε να είναι σε θέση να εκτελεί τα εν λόγω καθήκοντα με αποτελεσματικό τρόπο·
- στ. τα συστήματα και τους ελέγχους που έχει θεσπίσει ή πρόκειται να θεσπίσει ο αιτών για να διασφαλίζει ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες που εφαρμόζει για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας παραμένουν ενημερωμένες, αποτελεσματικές και συναφείς·
- ζ. τα συστήματα και τους ελέγχους που έχει θεσπίσει ή πρόκειται να θεσπίσει ο αιτών για να διασφαλίζει ότι οι αντιπρόσωποι δεν εκθέτουν τον αιτούντα σε αυξημένους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- η. το εγχειρίδιο σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για το προσωπικό του αιτούντος.

Κατευθυντήρια γραμμή 15: Ταυτότητα και αξιολόγηση της καταλληλότητας των προσώπων που κατέχουν ειδικές συμμετοχές στον αιτούντα

15.1 Για τους σκοπούς της ταυτοποίησης και της απόδειξης της καταλληλότητας των προσώπων με ειδικές συμμετοχές στο ίδρυμα πληρωμών που υποβάλλει αίτηση, και με την επιφύλαξη της αξιολόγησης βάσει των κριτηρίων, κατά περίπτωση, που θεσπίζονται στην οδηγία 2007/44/EK και προσδιορίζονται στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης ειδικών συμμετοχών (JC/GL/2016/01), ο αιτών θα πρέπει να υποβάλει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. περιγραφή του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών και αναφορά της μητρικής επιχείρησης, κατά περίπτωση·
- β. διάγραμμα στο οποίο παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων στοιχείων:
 - i) το όνομα και το ποσοστό συμμετοχής (κεφάλαιο/δικαιώματα ψήφου) κάθε προσώπου που έχει ή θα έχει άμεση συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο του αιτούντος, με προσδιορισμό των προσώπων που θεωρείται ότι έχουν ειδική συμμετοχή και των λόγων για αυτή την ειδική συμμετοχή·
 - ii) το όνομα και το ποσοστό συμμετοχής (κεφάλαιο/δικαιώματα ψήφου) κάθε προσώπου που έχει ή θα έχει έμμεση συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο του αιτούντος, με προσδιορισμό των προσώπων που θεωρείται ότι έχουν έμμεση ειδική συμμετοχή και των λόγων για αυτή την ειδική συμμετοχή·
- γ. κατάλογο των ονομάτων όλων των προσώπων και άλλων οντοτήτων που έχουν ή, σε περίπτωση αδειοδότησης, θα έχουν ειδικές συμμετοχές στο κεφάλαιο του αιτούντος, με αναφορά για κάθε τέτοιο πρόσωπο ή οντότητα:
 - i. του αριθμού και του είδους των μετοχών ή άλλων συμμετοχών που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν·
 - ii. της ονομαστικής αξίας των εν λόγω μετοχών ή άλλων συμμετοχών.

15.2 Εάν ένα πρόσωπο το οποίο έχει ή, σε περίπτωση αδειοδότησης, θα έχει ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο του αιτούντος είναι φυσικό πρόσωπο, στην αίτηση θα πρέπει να αναφέρονται όλες οι πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα και την καταλληλότητα του εν λόγω προσώπου που παρατίθενται κατωτέρω:

- α. το όνομα και το επώνυμο του προσώπου κατά τη γέννηση, η ημερομηνία και ο τόπος γέννησης, η ιθαγένεια (τρέχουσα και προηγούμενες), ο αριθμός ταυτότητας (όπου

διατίθεται) ή ο αριθμός διαβατηρίου, η διεύθυνση και αντίγραφο επίσημου εγγράφου ταυτότητας·

- β. αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα στο οποίο αναφέρονται η εκπαίδευση και κατάρτιση, η προηγούμενη επαγγελματική πείρα, καθώς και τυχόν επαγγελματικές δραστηριότητες ή άλλα καθήκοντα που ασκούνται επί του παρόντος·
- γ. δήλωση, συνοδευόμενη από αποδεικτικά έγγραφα, η οποία περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με το πρόσωπο:
 - i. με την επιφύλαξη εθνικών νομοθετικών απαιτήσεων σχετικά με τη δημοσιοποίηση καταδικών που έχουν διαγραφεί από το ποινικό μητρώο, τυχόν ποινική καταδίκη ή διαδικασία κατά την οποία το πρόσωπο κρίθηκε ένοχο και η οποία δεν ακυρώθηκε·
 - ii. τυχόν αστική ή διοικητική απόφαση που αφορά ζητήματα σχετικά με τη διαδικασία αξιολόγησης ή αδειοδότησης, στο πλαίσιο της οποίας το πρόσωπο έχει κριθεί ένοχο, και τυχόν διοικητικές κυρώσεις ή μέτρα που έχουν επιβληθεί συνεπεία παραβίασης νόμων ή κανονισμών (συμπεριλαμβανομένης της παύσης από τη θέση του διευθυντή εταιρείας), σε κάθε περίπτωση στην οποία η απόφαση δεν ακυρώθηκε και δεν έχει ασκηθεί ή δεν δύναται να ασκηθεί προσφυγή κατά της απόφασης αυτής·
 - iii. τυχόν διαδικασία πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή παρόμοια διαδικασία·
 - iv. τυχόν εκκρεμείς ποινικές έρευνες·
 - v. τυχόν αστικές ή διοικητικές έρευνες, διαδικασίες εκτέλεσης, κυρώσεις ή άλλες αποφάσεις εκτέλεσης που έχουν εκδοθεί εις βάρος του προσώπου και αφορούν ζητήματα τα οποία μπορεί να θεωρηθούν συναφή για τη χορήγηση άδειας άσκησης της δραστηριότητας ιδρύματος πληρωμών ή για τη χρηστή και συνετή διαχείριση ιδρύματος πληρωμών·
 - vi. σε περίπτωση που είναι δυνατή η απόκτηση τέτοιων εγγράφων, επίσημη βεβαίωση ή οποιοδήποτε άλλο ισοδύναμο έγγραφο που αποδεικνύει αν έχει επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα που παρατίθενται στα σημεία i)-v) σε σχέση με το οικείο πρόσωπο·
 - vii. τυχόν απόρριψη αίτησης καταχώρισης, αδειοδότησης, συμμετοχής ή χορήγησης άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας·

- viii. τυχόν απόσυρση, ανάκληση ή διακοπή καταχώρισης, αδειοδότησης, συμμετοχής ή χορήγησης άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας·
 - ix. τυχόν αποπομπή από αρχή ή οντότητα του δημόσιου τομέα στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή από επαγγελματικό φορέα ή ένωση·
 - x. τυχόν θέση ευθύνης σε οντότητα που αποτελεί αντικείμενο ποινικής καταδίκης ή διαδικασίας, διοικητικής έρευνας, κυρώσεων ή άλλων αποφάσεων εκτέλεσης για επαγγελματικό παράπτωμα, μεταξύ άλλων σε σχέση με απάτη, δόλια συμπεριφορά, διαφθορά, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή άλλο οικονομικό έγκλημα, ή σε σχέση με τη μη εφαρμογή κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών για την πρόληψη τέτοιων γεγονότων, την οποία το πρόσωπο κατείχε κατά τον χρόνο τέλεσης του εικαζόμενου παραπτώματος, καθώς και λεπτομέρειες σχετικά με τέτοιου είδους περιστατικά και με την ενδεχομένη ανάμειξη του προσώπου σε αυτά·
 - xi. τυχόν απομάκρυνση από θέση απασχόλησης ή από θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης (πέραν της περίπτωσης τερματισμού της αντίστοιχης σχέσης λόγω παρέλευσης χρόνου) ή άλλης παρόμοιας περίπτωσης·
- δ. κατάλογος των επιχειρήσεων τις οποίες το πρόσωπο διευθύνει ή ελέγχει και για τις οποίες ο αιτών λαμβάνει γνώση κατόπιν δέουσας και προσεκτικής έρευνας· το ποσοστό άμεσου ή έμμεσου ελέγχου στις εταιρείες αυτές· το καθεστώς τους (αν είναι ή όχι ενεργές, αν έχουν εκκαθαριστεί κ.λπ.)· και περιγραφή της διαδικασίας αφερεγγυότητας ή παρόμοιας διαδικασίας·
- ε. σε περίπτωση που έχει ήδη διενεργηθεί αξιολόγηση της φήμης του προσώπου από αρμόδια αρχή του τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, η ταυτότητα της εν λόγω αρχής και το αποτέλεσμα της αξιολόγησης·
- στ. η τρέχουσα χρηματοοικονομική θέση του προσώπου, περιλαμβανομένων αναλυτικών στοιχείων σχετικά με τις πηγές εσόδων, τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις, τις ασφάλειες και τις εγγυήσεις, είτε έχουν χορηγηθεί είτε ληφθεί·
- ζ. περιγραφή τυχόν δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849².

15.3 Εάν ένα πρόσωπο ή μια οντότητα έχει ή, στην περίπτωση αδειοδότησης, θα έχει ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο του αιτούντος (συμπεριλαμβανομένων οντοτήτων που δεν είναι

² Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73)

νομικά πρόσωπα και οι οποίες διατηρούν ή θα πρέπει να διατηρούν τη συμμετοχή στο όνομά τους), στην αίτηση θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα και την καταλληλότητα του εν λόγω νομικού προσώπου ή της εν λόγω οντότητας που παρατίθενται κατωτέρω:

- α. όνομα·
- β. αν το νομικό πρόσωπο ή η οντότητα έχει καταχωριστεί σε κεντρικό μητρώο, εμπορικό μητρώο, μητρώο επιχειρήσεων ή παρόμοιο μητρώο που έχει τους ίδιους σκοπούς με τα προαναφερόμενα, αντίγραφο ενημερότητας, εάν υπάρχει, ή άλλως, πιστοποιητικό καταχώρισης·
- γ. οι διευθύνσεις της καταστατική έδρας και, εάν είναι διαφορετική των κεντρικών γραφείων, και της κύριας εγκατάστασης·
- δ. στοιχεία επικοινωνίας·
- ε. εταιρικά έγγραφα ή, σε περίπτωση που το πρόσωπο ή η οντότητα έχει καταχωριστεί σε άλλο κράτος μέλος, σύνοψη στην οποία αναλύονται τα βασικά νομικά χαρακτηριστικά της νομικής μορφής της οντότητας·
- στ. αν το νομικό πρόσωπο ή η οντότητα υπόκειται κατά το παρελθόν, ή υπόκειται επί του παρόντος, σε ρύθμιση από αρμόδια αρχή του τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή από άλλο κρατικό φορέα·
- ζ. σε περίπτωση που είναι δυνατή η απόκτηση τέτοιων εγγράφων, επίσημη βεβαίωση ή οποιοδήποτε άλλο ισοδύναμο έγγραφο που αποδεικνύει τις οριζόμενες στα στοιχεία α) έως ε) πληροφορίες και που έχει εκδοθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή·
- η. οι πληροφορίες που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 15 σημείο 2 στοιχεία γ), δ), ε), στ) και ζ) σε σχέση με το νομικό πρόσωπο ή την οντότητα·
- θ. κατάλογος που περιλαμβάνει τα στοιχεία κάθε προσώπου που διευθύνει πράγματι την επιχείρηση του νομικού προσώπου ή της οντότητας, συμπεριλαμβανομένου του ονοματεπώνυμου τους, της ημερομηνίας και του τόπου γέννησης, της διεύθυνσης, του εθνικού αριθμού μητρώου τους, ανάλογα με την περίπτωση, και αναλυτικού βιογραφικού σημειώματος (στο οποίο αναφέρονται η σχετική εκπαίδευση και κατάρτιση, η προηγούμενη επαγγελματική πείρα, τυχόν επαγγελματικές δραστηριότητες ή άλλα καθήκοντα που ασκούνται επί του παρόντος), καθώς και τις πληροφορίες που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 15 σημείο 2 στοιχεία γ) και δ) σε σχέση με καθένα από τα εν λόγω πρόσωπα·

- ι. η μετοχική σύνθεση του νομικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένων τουλάχιστον του ονοματεπωνύμου τους, της ημερομηνίας και του τόπου γέννησης, της διεύθυνσης και, εφόσον διατίθεται, του προσωπικού αριθμού ταυτότητας ή του αριθμού μητρώου τους, καθώς και το αντίστοιχο ποσοστό επί του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου των άμεσων ή έμμεσων μετόχων ή μελών και πραγματικών δικαιούχων, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- ια. περιγραφή του ρυθμιζόμενου χρηματοοικονομικού ομίλου στον οποίο ανήκει ή ενδέχεται να συμμετάσχει ο αιτών, με αναφορά της μητρικής επιχείρησης και των πιστωτικών, ασφαλιστικών και εγγυητικών οντοτήτων εντός του ομίλου· το όνομα των αρμόδιων αρχών τους (σε μεμονωμένη ή ενοποιημένη βάση)· και
- ιβ. ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, σε μεμονωμένο επίπεδο και, κατά περίπτωση, σε ενοποιημένο και υπο-ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, για τα τελευταία τρία οικονομικά έτη, σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο ή η οντότητα ήταν σε λειτουργία κατά το εν λόγω χρονικό διάστημα (ή, αν η περίοδος λειτουργίας είναι μικρότερη από τρία έτη, για το χρονικό διάστημα κατά το οποίο το νομικό πρόσωπο ή η οντότητα ήταν σε λειτουργία και για το οποίο έχουν καταρτιστεί οικονομικές καταστάσεις), εγκεκριμένες από τον νόμιμο ελεγκτή ή το ελεγκτικό γραφείο κατά την έννοια της οδηγίας 2006/43/ΕΚ³, ανάλογα με την περίπτωση, συμπεριλαμβανομένου καθενός από τα ακόλουθα στοιχεία:
 - i. του ισολογισμού·
 - ii. των αποτελεσμάτων χρήσης ή της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων·
 - iii. των ετήσιων εκθέσεων και των χρηματοοικονομικών παραρημάτων, καθώς και τυχόν άλλων εγγράφων που καταχωρίζονται στο αντίστοιχο μητρώο ή στην αρμόδια αρχή του νομικού προσώπου·
- ιγ. εάν το νομικό πρόσωπο δεν δραστηριοποιείται επί αρκετά μεγάλο χρονικό διάστημα ώστε να υποχρεούται να καταρτίσει δηλώσεις οικονομικής κατάστασης για τα τρία οικονομικά έτη που προηγούνται της ημερομηνίας υποβολής της αίτησης, η αίτηση περιλαμβάνει τις υφιστάμενες δηλώσεις οικονομικής κατάστασης (εάν υπάρχουν)·
- ιδ. εάν τα κεντρικά γραφεία του νομικού προσώπου ή της οντότητας βρίσκονται σε τρίτη χώρα, γενικές πληροφορίες σχετικά με το ρυθμιστικό καθεστώς της εν λόγω τρίτης χώρας που εφαρμόζεται στο νομικό πρόσωπο ή στην οντότητα, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με τον βαθμό στον οποίο το καθεστώς της τρίτης χώρας όσον αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη

³ Οδηγία 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Μαΐου 2006, για τους υποχρεωτικούς ελέγχους των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών, για την τροποποίηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 84/253/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 157 της 9.6.2006, σ. 87-107).

χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι συνεπές με τις συστάσεις της ομάδας χρηματοπιστωτικής δράσης (Financial Action Task Force).

- ιε. για τις οντότητες που δεν έχουν νομική προσωπικότητα, όπως οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, τα κρατικά επενδυτικά ταμεία ή οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης, η αίτηση θα περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - i. την ταυτότητα των προσώπων που διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού και των προσώπων που είναι δικαιούχοι ή συνδρομητές·
 - ii. αντίγραφο του εγγράφου με το οποίο συστάθηκε και από το οποίο διέπεται η οντότητα, συμπεριλαμβανομένης της επενδυτικής πολιτικής και τυχόν επενδυτικών περιορισμών που ισχύουν για την οντότητα.

15.4. Η αίτηση περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω για κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή οντότητα που έχει ή, σε περίπτωση αδειοδότησης, θα έχει ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο του αιτούντος:

- α. αναλυτικά στοιχεία των χρηματοοικονομικών ή επιχειρηματικών λόγων για τους οποίους το εν λόγω πρόσωπο ή η εν λόγω οντότητα κατέχουν τη συγκεκριμένη συμμετοχή, καθώς και της στρατηγικής του προσώπου ή της οντότητας όσον αφορά τη συμμετοχή, συμπεριλαμβανομένης της περιόδου για την οποία το πρόσωπο ή η οντότητα προτίθεται να διατηρήσει τη συμμετοχή, καθώς και της πρόθεσης ενδεχομένως αύξησης, μείωσης ή διατήρησης του επιπέδου της συμμετοχής στο άμεσο μέλλον·
- β. αναλυτικά στοιχεία των προθέσεων του προσώπου ή της οντότητας όσον αφορά τον αιτούντα και της επιρροής που το πρόσωπο ή η οντότητα προτίθεται να ασκεί στον αιτούντα, μεταξύ άλλων όσον αφορά τη μερισματική πολιτική, τη στρατηγική ανάπτυξη και την κατανομή των πόρων του αιτούντος, αν προτίθεται ή όχι να λειτουργεί ως ενεργός μειοψηφών μέτοχος, καθώς και το σκεπτικό της εν λόγω πρόθεσης·
- γ. πληροφορίες σχετικά με την προθυμία του προσώπου ή της οντότητας να στηρίξει τον αιτούντα με πρόσθετα ίδια κεφάλαια, εάν αυτό κριθεί αναγκαίο για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων του ή σε περίπτωση οικονομικών δυσχερειών·
- δ. το περιεχόμενο τυχόν σχεδιαζόμενων συμφωνιών μετόχων ή μελών με άλλους μετόχους ή μέλη όσον αφορά τον αιτούντα·
- ε. ανάλυση του αν η ειδική συμμετοχή θα επηρεάσει με οποιονδήποτε τρόπο, μεταξύ άλλων ως αποτέλεσμα των στενών δεσμών του προσώπου με τον αιτούντα, την ικανότητα του αιτούντος να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές·

στ. την ταυτότητα κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου ή της ανώτερης διοίκησης που θα διευθύνει την επιχείρηση του αιτούντος και θα οριστεί από, ή κατόπιν πρότασης από, τους εν λόγω μετόχους ή μέλη, καθώς και τις πληροφορίες που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 16, εάν δεν έχουν ήδη παρασχεθεί.

15.5. Στην αίτηση θα πρέπει να περιλαμβάνεται αναλυτική επεξήγηση των ειδικών πηγών χρηματοδότησης για τη συμμετοχή κάθε προσώπου ή οντότητας που έχει ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο του αιτούντος, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τα εξής:

- α. αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τη χρήση ιδιωτικών χρηματοδοτικών πόρων, καθώς και τη διαθεσιμότητα αυτών και (προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η αρμόδια αρχή έχει τη βεβαιότητα ότι η δραστηριότητα που παρήγαγε τα κεφάλαια είναι νόμιμη) την πηγή·
- β. αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την πρόσβαση σε χρηματοπιστωτικές αγορές, συμπεριλαμβανομένων των λεπτομερειών σχετικά με τα χρηματοπιστωτικά μέσα που πρόκειται να εκδοθούν·
- γ. πληροφορίες σχετικά με τη χρήση δανειακών κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των δανειστών και αναλυτικών στοιχείων όσον αφορά τα χορηγούμενα μέσα διευκόλυνσης, όπως η ληκτότητα, οι όροι, οι ασφάλειες και οι εγγυήσεις, καθώς και πληροφορίες σχετικά με την πηγή εσόδων που θα χρησιμοποιηθεί για την αποπληρωμή των εν λόγω δανειακών κεφαλαίων· εάν ο δανειστής δεν είναι πιστωτικό ή χρηματοοικονομικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια για τη χορήγηση πιστώσεων, ο αιτών θα πρέπει επίσης να παράσχει στις αρμόδιες αρχές πληροφορίες σχετικά με την προέλευση των δανειακών κεφαλαίων·
- δ. πληροφορίες σχετικά με τη σύναψη ενδεχομένως χρηματοδοτικής ρύθμισης με άλλα πρόσωπα που είναι μέτοχοι ή μέλη του αιτούντος.

Κατευθυντήρια γραμμή 16: Ταυτότητα και αξιολόγηση της καταλληλότητας των διευθυντικών στελεχών και των υπευθύνων για τη διαχείριση του ιδρύματος πληρωμών

16.1. Για τους σκοπούς της ταυτοποίησης και της αξιολόγησης της καταλληλότητας των διευθυντικών στελεχών και των υπευθύνων για τη διαχείριση του ιδρύματος πληρωμών, ο αιτών θα πρέπει να παρέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. προσωπικά στοιχεία, στα οποία περιλαμβάνονται:
 - ι. το πλήρες ονοματεπώνυμο, το γένος, ο τόπος και η ημερομηνία γέννησης, η διεύθυνση και η ιθαγένεια, καθώς και ο προσωπικός αριθμός ταυτότητας ή αντίγραφο του δελτίου ταυτότητας ή ισοδύναμου εγγράφου·

- ii. αναλυτικά στοιχεία της θέσης για την οποία ζητείται η αξιολόγηση, αν η θέση στο διοικητικό όργανο αφορά εκτελεστικά ή μη εκτελεστικά καθήκοντα. Σε αυτά θα πρέπει να περιλαμβάνονται επίσης τα ακόλουθα στοιχεία:
 - η επιστολή διορισμού, η σύμβαση, η προσφορά θέσης απασχόλησης ή παρόμοια σχέδια εγγράφων, κατά περίπτωση·
 - η προγραμματιζόμενη ημερομηνία έναρξης και η διάρκεια της θητείας·
 - περιγραφή των βασικών καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του ατόμου·
- β. κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση καταλληλότητας που έχει διενεργηθεί από τον αιτούντα, στις οποίες θα πρέπει να περιλαμβάνονται λεπτομέρειες σχετικά με το αποτέλεσμα τυχόν αξιολόγησης της καταλληλότητας του ατόμου που διενεργήθηκε από το ίδρυμα, όπως σχετικά πρακτικά επιτροπής ή εκθέσεις αξιολόγησης της καταλληλότητας ή άλλα έγγραφα·
- γ. αποδεικτικά των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της πείρας, στα οποία θα πρέπει να περιλαμβάνεται βιογραφικό σημείωμα που θα περιέχει αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την εκπαίδευση και την επαγγελματική πείρα, μεταξύ άλλων τους ακαδημαϊκούς τίτλους σπουδών, άλλη συναφή κατάρτιση, το όνομα και τη φύση όλων των οργανισμών για τους οποίους το άτομο εργάζεται ή έχει εργαστεί, καθώς και τη φύση και τη διάρκεια των καθηκόντων που ασκούσε, με ιδιαίτερη έμφαση σε τυχόν δραστηριότητες που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της επιδιωκόμενης θέσης·
- δ. αποδεικτικά στοιχεία της φήμης, της εντιμότητας και της ακεραιότητας, στα οποία θα πρέπει να περιλαμβάνονται:
 - i. ποινικά μητρώα και σχετικές πληροφορίες όσον αφορά ποινικές έρευνες και διαδικασίες, συναφείς αστικές και διοικητικές υποθέσεις, καθώς και πειθαρχικές κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένων της παύσης από τη θέση διευθυντή εταιρείας ή διαδικασιών πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή παρόμοιων διαδικασιών, κυρίως μέσω επίσημης βεβαίωσης ή άλλης αντικειμενικά αξιόπιστης πηγής πληροφοριών σχετικά με την απουσία ποινικής καταδίκης, έρευνας και διαδικασίας, όπως έρευνες τρίτων και μαρτυρίες δικηγόρων ή συμβολαιογράφων που είναι εγκατεστημένοι στην Ευρωπαϊκή Ένωση·
 - ii. δήλωση σχετικά με το αν εκκρεμούν ποινικές διαδικασίες ή αν το πρόσωπο ή οποιοσδήποτε οργανισμός του οποίου τη διαχείριση ασκεί το εν λόγω πρόσωπο έχει εμπλακεί ως οφειλέτης σε διαδικασία αφερεγγυότητας ή παρόμοια διαδικασία·
 - iii. πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα:

- έρευνες, διαδικασίες εκτέλεσης ή κυρώσεις από εποπτική αρχή στις οποίες το άτομο εμπλέκεται άμεσα ή έμμεσα·
- απόρριψη αίτησης καταχώρισης, αδειοδότησης, συμμετοχής ή χορήγησης άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας· απόσυρση, ανάκληση ή διακοπή της εν λόγω καταχώρισης, αδειοδότησης, συμμετοχής ή άδειας· ή διαγραφή από ρυθμιστική ή κρατική αρχή ή από επαγγελματικό φορέα ή ένωση·
- απομάκρυνση από θέση απασχόλησης ή από θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης ή άλλης παρόμοιας κατάστασης, ή περιπτώσεις στις οποίες ζητήθηκε η παραίτηση από τέτοιου είδους θέση, εξαιρουμένων των απολύσεων για οικονομικούς λόγους·
- αν έχει ήδη διενεργηθεί από άλλη αρμόδια αρχή αξιολόγηση της φήμης του ατόμου ως αγοραστή ή προσώπου που διευθύνει την επιχειρηματική δραστηριότητα ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων της εν λόγω αρχής, της ημερομηνίας της αξιολόγησης και αποδεικτικών στοιχείων του αποτελέσματος της αξιολόγησης, καθώς και της συγκατάθεσης του ατόμου, όπου απαιτείται, για την αναζήτηση και την επεξεργασία τέτοιου είδους πληροφοριών και τη χρήση των παρεχόμενων πληροφοριών για την αξιολόγηση καταλληλότητας·
- αν έχει ήδη διενεργηθεί ενδεχομένως προηγούμενη αξιολόγηση του ατόμου, κατ' εξουσιοδότηση άλλου, μη χρηματοοικονομικού, τομέα, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων της εν λόγω αρχής και αποδεικτικών στοιχείων του αποτελέσματος της αξιολόγησης αυτής.

Κατευθυντήρια γραμμή 17: Ταυτότητα των νόμιμων ελεγκτών και των ελεγκτικών γραφείων

Η ταυτότητα των νόμιμων ελεγκτών και των ελεγκτικών γραφείων όπως ορίζονται στην οδηγία 2006/43/EK που πρέπει να παρέχεται από τον αιτούντα, κατά περίπτωση, θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ονόματα, τις διευθύνσεις και τα στοιχεία επικοινωνίας των ελεγκτών.

Κατευθυντήρια γραμμή 18: Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμη εγγύηση για υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού

Ως αποδεικτικό της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμης εγγύησης η οποία συμμορφώνεται με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT με θέμα τα κριτήρια καθορισμού του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης (EBA/GL/2017/08) και με το άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας PSD2, ο αιτών για

την παροχή υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού θα πρέπει να παρέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο το οποίο επιβεβαιώνει την ύπαρξη ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμης εγγύησης, με ποσό κάλυψης που συνάδει με τις προαναφερόμενες κατευθυντήριες γραμμές της EAT, και το οποίο παρουσιάζει την κάλυψη των σχετικών ευθυνών.
- β. τεκμηρίωση του τρόπου με τον οποίο ο αιτών υπολόγισε το ελάχιστο ποσό κατά τρόπο που συμμορφώνεται με τις προαναφερόμενες κατευθυντήριες γραμμές της EAT, συμπεριλαμβανομένων όλων των επιμέρους στοιχείων του μαθηματικού τύπου που αναφέρεται σε αυτές.

4.2 Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από τους αιτούντες καταχώριση για την παροχή αποκλειστικά της υπηρεσίας 8 του παραρτήματος I της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού)

Κατευθυντήρια γραμμή 1: Γενικές αρχές

- 1.1 Το παρόν σύνολο κατευθυντήριων γραμμών αφορά αιτούντες καταχώριση υπό την ιδιότητα παρόχων υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού. Πρόκειται για αιτούντες που προτίθενται να παρέχουν αποκλειστικά υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού. Εάν ο αιτών προτίθεται να παρέχει πρόσθετες υπηρεσίες πέραν των υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού θα πρέπει να υποβάλει αίτηση για τη χορήγησης άδειας και να ανατρέξει στις κατευθυντήριες γραμμές που παρατίθενται στην ενότητα 4.1 για τα ιδρύματα πληρωμών.
- 1.2 Οι πληροφορίες που παρέχονται από τους αιτούντες θα πρέπει να είναι αληθείς, πλήρεις, ακριβείς και επικαιροποιημένες. Όλοι οι αιτούντες θα πρέπει να συμμορφώνονται με όλες τις διατάξεις που περιλαμβάνονται στο σύνολο κατευθυντήριων γραμμών που τους αφορά. Το επίπεδο λεπτομέρειας που απαιτείται για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης θα πρέπει να είναι ανάλογο με το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση του αιτούντος, καθώς και με τη φύση, την κλίμακα, την πολυπλοκότητα και τον βαθμό επικινδυνότητας της ή των συγκεκριμένων υπηρεσιών που προτίθεται να παρέχει ο αιτών. Σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366, τα διευθυντικά στελέχη και οι υπεύθυνοι για τη διαχείριση του ιδρύματος πληρωμών είναι έντιμοι και διαθέτουν κατάλληλες γνώσεις και πείρα για την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, ανεξάρτητα από το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση του ιδρύματος και από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, καθώς και από τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της συγκεκριμένης θέσης.
- 1.3 Κατά την υποβολή των απαιτούμενων πληροφοριών, ο αιτών θα πρέπει να αποφεύγει να προβαίνει σε παραπομπές σε συγκεκριμένες ενότητες εσωτερικών διαδικασιών/εγγράφων.

Αντ' αυτού, ο αιτών θα πρέπει να διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή τα αποσπάσματα που περιλαμβάνουν τις σχετικές ενότητες.

- 1.4 Σε περίπτωση που οι αρμόδιες αρχές ζητήσουν διευκρινίσεις σχετικά με τις υποβληθείσες πληροφορίες, ο αιτών θα πρέπει να παράσχει τις εν λόγω διευκρινίσεις χωρίς καθυστέρηση.
- 1.5 Όλα τα δεδομένα που ζητούνται βάσει των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών για την καταχώριση παρόχων υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού είναι απαραίτητα για την αξιολόγηση της αίτησης και θα υποβάλλονται σε επεξεργασία από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με τις υποχρεώσεις επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται στην οδηγία PSD2 για τις υπηρεσίες πληρωμών, με την επιφύλαξη της εφαρμοστέας ενωσιακής νομοθεσίας και των εθνικών απαιτήσεων και διαδικασιών σχετικά με την άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης, διόρθωσης, ακύρωσης ή αντίταξης.

Κατευθυντήρια γραμμή 2: Στοιχεία ταυτοποίησης

- 2.1 Εάν ο αιτών είναι φυσικό πρόσωπο, στα στοιχεία ταυτοποίησης που πρέπει να παρέχονται από τον αιτούντα θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:
 - α. ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, ιθαγένεια και ημερομηνία και τόπος γέννησης·
 - β. αντίγραφο του δελτίου ταυτότητας ή ισοδύναμου εγγράφου ταυτοποίησης·
 - γ. ενημερωμένο βιογραφικό σημείωμα·
 - δ. ποινικό μητρώο που έχει εκδοθεί εντός του τελευταίου τριμήνου·
 - ε. το ή τα ονόματα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τον φάκελο της αίτησης και τη διαδικασία αδειοδότησης, καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας τους.
- 2.2 Εάν ο αιτών είναι νομικό πρόσωπο, στα στοιχεία ταυτοποίησης που πρέπει να παρέχονται από τον αιτούντα θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:
 - α. η εταιρική επωνυμία του αιτούντος και, εάν είναι διαφορετική, η εμπορική επωνυμία·
 - β. διευκρίνιση σχετικά με το αν ο αιτών είναι εταιρεία που έχει ήδη συσταθεί ή βρίσκεται σε διαδικασία σύστασης·
 - γ. ο εθνικός αριθμός μητρώου του αιτούντος, κατά περίπτωση·
 - δ. η νομική μορφή και το εταιρικό (ή το σχέδιο εταιρικού) του αιτούντος και/ή καταστατικά έγγραφα που αποδεικνύουν τη νομική μορφή του αιτούντος·
 - ε. η διεύθυνση των κεντρικών γραφείων και της καταστατικής έδρας του αιτούντος·

- στ. η ηλεκτρονική διεύθυνση και ο ιστότοπος του αιτούντος, εάν υπάρχουν·
- ζ. το ή τα ονόματα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τον φάκελο της αίτησης και τη διαδικασία αδειοδότησης, καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας τους·
- η. διευκρίνιση σχετικά με το αν ο αιτών έχει υπαχθεί κατά το παρελθόν, ή υπόκειται επί του παρόντος, σε ρύθμιση από αρμόδια αρχή του τομέα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών·
- θ. το πιστοποιητικό καταχώρισης στο οικείο μητρώο επιχειρήσεων ή, κατά περίπτωση, αρνητική βεβαίωση έναρξης από εμπορικό μητρώο με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία που χρησιμοποιεί η εταιρεία είναι διαθέσιμη·
- ι. αποδεικτικό καταβολής τυχόν τελών ή κατάθεσης χρηματικών ποσών για την υποβολή αίτησης καταχώρισης υπό την ιδιότητα παρόχου υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού, όπου απαιτείται βάσει του εθνικού δικαίου.

Κατευθυντήρια γραμμή 3: Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

3.1. Στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων που πρέπει να παρέχεται από τον αιτούντα θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:

- α. περιγραφή της υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού που πρόκειται να παρέχεται, συμπεριλαμβανομένης επεξήγησης του τρόπου με τον οποίο ο αιτών καθόρισε ότι η δραστηριότητα αντιστοιχεί στον ορισμό των υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού όπως παρατίθεται στο άρθρο 4 σημείο 16 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (οδηγία PSD2)·
- β. δήλωση του αιτούντος ότι σε καμία στιγμή δεν θα περιέλθουν στην κατοχή του χρηματικά ποσά·
- γ. περιγραφή της παροχής της υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού η οποία θα περιλαμβάνει:
 - i. τα σχέδια συμβάσεων μεταξύ όλων των συμμετεχόντων μερών, κατά περίπτωση·
 - ii. τους όρους και τις προϋποθέσεις της παροχής των υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού·
 - iii. τους χρόνους διεκπεραίωσης·
- δ. ο εκτιμώμενος αριθμός διαφορετικών εγκαταστάσεων από τις οποίες ο αιτών προτίθεται να παρέχει τις υπηρεσίες, κατά περίπτωση·

- ε. περιγραφή τυχόν επικουρικών υπηρεσιών προς τις υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού, κατά περίπτωση·
- στ. δήλωση του αιτούντος σχετικά με το αν προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού σε άλλο κράτος μέλος ή σε άλλη χώρα, αφού καταχωριστεί·
- ζ. αναφορά του αν ο αιτών προτίθεται, εντός των επόμενων τριών ετών, να ασκήσει ή αν ήδη ασκεί επιχειρηματικές δραστηριότητες άλλες από τις υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού που αναφέρονται στο άρθρο 18 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής του είδους και του προβλεπόμενου όγκου των δραστηριοτήτων·
- η. οι πληροφορίες που προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ με θέμα τα κριτήρια καθορισμού του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης δυνάμει του άρθρου 5 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (ΕΒΑ/GL/2017/08), σε περίπτωση που ο αιτών προτίθεται να παρέχει αποκλειστικά την υπηρεσία 8 (υπηρεσία πληροφοριών λογαριασμού).

Κατευθυντήρια γραμμή 4: Επιχειρηματικό σχέδιο

- 4.1. Στο επιχειρηματικό σχέδιο που πρέπει να παρέχεται από τον αιτούντα θα πρέπει να περιλαμβάνονται τα εξής:
 - α. σχέδιο ανάπτυξης και προώθησης των υπηρεσιών (marketing) το οποίο περιέχει:
 - i. ανάλυση της ανταγωνιστικής θέσης της εταιρείας·
 - ii. περιγραφή των χρηστών των υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού στο σχετικό τμήμα της αγοράς υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού, του υλικού ανάπτυξης και προώθησης των υπηρεσιών (marketing) και των καναλιών διανομής·
 - β. πιστοποιημένοι ετήσιοι λογαριασμοί για τα προηγούμενα τρία έτη, κατά περίπτωση, ή σύνοψη της χρηματοοικονομικής κατάστασης των αιτούντων που δεν έχουν υποβάλει ακόμη ετήσιους λογαριασμούς·
 - γ. πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη, η οποία καταδεικνύει την ικανότητα του αιτούντος να χρησιμοποιεί τα κατάλληλα και ανάλογα συστήματα, πόρους και διαδικασίες που εξασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία του· θα πρέπει να περιλαμβάνει:
 - i. πρόβλεψη κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων και ισολογισμού, περιλαμβανομένων σεναρίων επίτευξης του στόχου και σεναρίων ακραίων καταστάσεων καθώς και των βασικών παραδοχών τους, όπως αριθμός πελατών,

τιμολόγηση και προβλεπόμενη αύξηση του κατώτατου ορίου αποδοτικότητας (profitability threshold)·

- ii. επεξήγηση των βασικών γραμμών εσόδων και εξόδων, των χρηματοοικονομικών οφειλών και του πάγιου ενεργητικού·
- iii. διάγραμμα και λεπτομερή ανάλυση των εκτιμώμενων ταμειακών ροών για τα επόμενα τρία έτη.

Κατευθυντήρια γραμμή 5: Οργανωτική δομή

5.1. Εάν ο αιτών είναι φυσικό πρόσωπο, η περιγραφή της οργανωτικής δομής του αιτούντος θα πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. συνολική πρόβλεψη του αριθμού των μελών του προσωπικού για τα επόμενα τρία έτη·
- β. περιγραφή των σχετικών ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης λειτουργικών δραστηριοτήτων, η οποία θα περιλαμβάνει:
 - i. την ταυτότητα και τη γεωγραφική θέση του παρόχου υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης·
 - ii. τα στοιχεία ταυτότητας των προσώπων εντός του παρόχου υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού που είναι αρμόδια για καθεμία από τις δραστηριότητες εξωτερικής ανάθεσης·
 - iii. λεπτομερή περιγραφή των δραστηριοτήτων εξωτερικής ανάθεσης και των βασικών χαρακτηριστικών τους·
- γ. αντίγραφο των σχεδίων συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης·
- δ. κατά περίπτωση, περιγραφή της χρήσης υποκαταστημάτων και αντιπροσώπων, η οποία θα περιλαμβάνει:
 - i. χαρτογράφηση των επιτόπιων και μη επιτόπιων ελέγχων που προτίθεται να διενεργεί ο αιτών στα υποκαταστήματα και στους αντιπροσώπους·
 - ii. τα συστήματα πληροφορικής, τις διαδικασίες και τις υποδομές που χρησιμοποιούνται από τους αντιπροσώπους του αιτούντος για την άσκηση δραστηριοτήτων εξ ονόματος του αιτούντος·
 - iii. όσον αφορά τους αντιπροσώπους, την πολιτική επιλογής τους, τις διαδικασίες παρακολούθησης και την κατάρτιση των αντιπροσώπων και, κατά περίπτωση, τα σχέδια των όρων πρόσληψής τους·

- ε. κατάλογο όλων των φυσικών ή νομικών προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με τον αιτούντα πάροχο υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού, με τα στοιχεία ταυτότητας των προσώπων και της φύσης των δεσμών αυτών.

5.2. Εάν ο αιτών είναι νομικό πρόσωπο, η περιγραφή της οργανωτικής δομής της επιχείρησής του θα πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. λεπτομερές οργανόγραμμα στο οποίο παρουσιάζεται κάθε διεύθυνση, τμήμα ή παρόμοια μονάδα διαρθρωτικού διαχωρισμού, συμπεριλαμβανομένων του ονόματος του αρμόδιου ή των αρμόδιων προσώπων, ιδίως εκείνων που είναι υπεύθυνα για τα καθήκοντα εσωτερικού ελέγχου· το οργανόγραμμα θα πρέπει να συνοδεύεται από περιγραφή των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων κάθε διεύθυνσης, τμήματος ή παρόμοιας μονάδας διαρθρωτικού διαχωρισμού·
- β. συνολική πρόβλεψη του αριθμού των μελών του προσωπικού για τα επόμενα τρία έτη·
- γ. περιγραφή των σχετικών ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης η οποία θα περιλαμβάνει:
 - i. την ταυτότητα και τη γεωγραφική θέση του παρόχου υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης·
 - ii. τα στοιχεία ταυτότητας των προσώπων εντός του παρόχου υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού που είναι αρμόδια για καθεμία από τις δραστηριότητες εξωτερικής ανάθεσης·
 - iii. λεπτομερή περιγραφή των δραστηριοτήτων εξωτερικής ανάθεσης και των βασικών χαρακτηριστικών τους·
- δ. αντίγραφο των σχεδίων συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης·
- ε. κατά περίπτωση, περιγραφή της χρήσης υποκαταστημάτων και αντιπροσώπων, η οποία θα περιλαμβάνει:
 - i. χαρτογράφηση των επιτόπιων και μη επιτόπιων ελέγχων που προτίθεται να διενεργεί ο αιτών στα υποκαταστήματα και στους αντιπροσώπους·
 - ii. τα συστήματα πληροφορικής, τις διαδικασίες και τις υποδομές που χρησιμοποιούνται από τους αντιπροσώπους του αιτούντος για την άσκηση δραστηριοτήτων εξ ονόματος του αιτούντος·
 - iii. όσον αφορά τους αντιπροσώπους, την πολιτική επιλογής τους, τις διαδικασίες παρακολούθησης και την κατάρτιση των αντιπροσώπων και, κατά περίπτωση, τα σχέδια των όρων πρόσληψής τους·

- στ. κατάλογο όλων των φυσικών ή νομικών προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με τον αιτούντα, με αναφορά των στοιχείων ταυτότητας των προσώπων και της φύσης των δεσμών αυτών.

Κατευθυντήρια γραμμή 6: Πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου

- 6.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή του πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, η οποία θα περιλαμβάνει:
- α. χαρτογράφηση των κινδύνων που εντοπίζονται από τον αιτούντα, συμπεριλαμβανομένων του είδους των κινδύνων και των διαδικασιών που θα εφαρμόζει ο αιτών για την αξιολόγηση και την πρόληψη των εν λόγω κινδύνων·
 - β. τις διάφορες διαδικασίες που προορίζονται για τη διεξαγωγή των περιοδικών και μόνιμων ελέγχων, συμπεριλαμβανομένης της συχνότητας και των ανθρώπινων πόρων που διατίθενται για τη διεξαγωγή τους·
 - γ. τις λογιστικές διαδικασίες μέσω των οποίων ο αιτών θα καταχωρίζει και θα υποβάλλει τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες του·
 - δ. την ταυτότητα του ή των προσώπων που είναι αρμόδια για τα καθήκοντα του εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των περιοδικών ελέγχων, των μόνιμων ελέγχων και των ελέγχων συμμόρφωσης, καθώς και ενημερωμένο βιογραφικό σημείωμα·
 - ε. την ταυτότητα τυχόν ελεγκτή που δεν είναι νόμιμος ελεγκτής δυνάμει της οδηγίας 2006/43/ΕΚ·
 - στ. τη σύνθεση του διοικητικού του οργάνου και, κατά περίπτωση, τυχόν άλλου οργάνου ή επιτροπής εποπτείας·
 - ζ. περιγραφή του τρόπου παρακολούθησης και ελέγχου των λειτουργικών δραστηριοτήτων εξωτερικής ανάθεσης ώστε να αποφεύγεται το ενδεχόμενο υποβάθμισης της ποιότητας των εσωτερικών ελέγχων του αιτούντος·
 - η. περιγραφή του τρόπου παρακολούθησης και ελέγχου τυχόν αντιπροσώπων και υποκαταστημάτων στο πλαίσιο των εσωτερικών ελέγχων του αιτούντος·
 - θ. σε περίπτωση που ο αιτών είναι η θυγατρική επιχείρηση ρυθμιζόμενης οντότητας σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, περιγραφή της διακυβέρνησης του ομίλου.

Κατευθυντήρια γραμμή 7: Διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια

- 7.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή της εφαρμοζόμενης διαδικασίας για τον έλεγχο, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των περιστατικών ασφαλείας και των παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
- α. οργανωτικά μέτρα και εργαλεία για την πρόληψη της απάτης·
 - β. στοιχεία των ατόμων και των οργάνων που είναι αρμόδια για την παροχή βοήθειας στους πελάτες σε περιπτώσεις απάτης, τεχνικών προβλημάτων και/ή διαχείρισης αξιώσεων·
 - γ. γραμμές αναφοράς σε περίπτωση απάτης·
 - δ. το σημείο επαφής για τους πελάτες, συμπεριλαμβανομένων του ονόματος και της διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου·
 - ε. τις διαδικασίες για την αναφορά περιστατικών, συμπεριλαμβανομένης της κοινοποίησης των αναφορών αυτών σε εσωτερικά ή εξωτερικά όργανα, μεταξύ άλλων τη γνωστοποίηση μειζόνων συμβάντων στις εθνικές αρμόδιες αρχές δυνάμει του άρθρου 96 της οδηγίας PSD2, και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την υποβολή αναφορών συμβάντων κατ' εφαρμογή του εν λόγω άρθρου·
 - στ. τα εργαλεία ελέγχου που χρησιμοποιούνται, τα μέτρα και τις διαδικασίες παρακολούθησης που εφαρμόζονται για τη μείωση των κινδύνων ασφαλείας.

Κατευθυντήρια γραμμή 8: Υφιστάμενη διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών

- 8.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή της εφαρμοζόμενης διαδικασίας αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει:
- α. περιγραφή των ροών δεδομένων που χαρακτηρίζονται ως ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών στο πλαίσιο του επιχειρηματικού μοντέλου του παρόχου υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού·
 - β. τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες για τη χορήγηση πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών·
 - γ. περιγραφή του εργαλείου παρακολούθησης·

- δ. την πολιτική όσον αφορά το δικαίωμα πρόσβασης, με αναλυτική περιγραφή της πρόσβασης σε όλα τα συναφή επιμέρους στοιχεία υποδομής και συστήματα, συμπεριλαμβανομένων των βάσεων δεδομένων και των εφεδρικών υποδομών·
- ε. περιγραφή του τρόπου αρχειοθέτησης των δεδομένων που συλλέγονται·
- στ. την προβλεπόμενη εσωτερική και/ή εξωτερική χρήση των δεδομένων που συλλέγονται, μεταξύ άλλων και από τους αντισυμβαλλομένους·
- ζ. το σύστημα πληροφορικής και τα τεχνικά μέτρα ασφάλειας που έχουν τεθεί σε εφαρμογή συμπεριλαμβανομένης της κρυπτογράφησης και/ή της τεχνολογίας tokenisation·
- η. προσδιορισμό των ατόμων, των οργάνων και/ή των επιτροπών που έχουν πρόσβαση σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών·
- θ. επεξήγηση του τρόπου εντοπισμού και αντιμετώπισης παραβιάσεων·
- ι. ετήσιο πρόγραμμα εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά την ασφάλεια των συστημάτων πληροφορικής.

Κατευθυντήρια γραμμή 9: Σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας

- 9.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας το οποίο θα περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
- α. ανάλυση επιχειρηματικών επιπτώσεων, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρηματικών διαδικασιών και των στόχων αποκατάστασης, όπως οι στόχοι ως προς τον χρόνο αποκατάστασης, οι στόχοι ως προς το σημείο αποκατάστασης και τα προστατευόμενα στοιχεία ενεργητικού·
 - β. τον προσδιορισμό της εφεδρικής τοποθεσίας, της πρόσβασης σε υποδομές πληροφορικής, καθώς και του βασικού λογισμικού και των βασικών δεδομένων που πρέπει να ανακτηθούν σε περίπτωση καταστροφής ή διαταραχής·
 - γ. επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο ο αιτών θα αντιμετωπίζει σημαντικά συμβάντα και διαταραχές της επιχειρησιακής συνέχειας, όπως βλάβη βασικών συστημάτων, απώλεια βασικών δεδομένων, αδυναμία πρόσβασης στις εγκαταστάσεις, απώλεια βασικών προσώπων·
 - δ. τη συχνότητα με την οποία ο αιτών προτίθεται να προβαίνει σε δοκιμές των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας και αποκατάστασης λειτουργίας έπειτα από καταστροφή, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου καταγραφής των αποτελεσμάτων των δοκιμών.

Κατευθυντήρια γραμμή 10: Έγγραφο που περιγράφει την πολιτική ασφάλειας

- 10.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει έγγραφο που περιγράφει την πολιτική ασφάλειας, το οποίο θα περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
- α. λεπτομερή αξιολόγηση των κινδύνων της ή των υπηρεσιών πληρωμών που προτίθεται να παρέχει ο αιτών, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τους κινδύνους απάτης και τον έλεγχο της ασφάλειας, καθώς και τα μέτρα μείωσης των κινδύνων που θα λαμβάνονται για την επαρκή προστασία των χρηστών των υπηρεσιών πληρωμών έναντι των κινδύνων που εντοπίζονται·
 - β. περιγραφή των συστημάτων πληροφορικής, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει:
 - i. την αρχιτεκτονική των συστημάτων και τα στοιχεία δικτύου τους·
 - ii. τα επιχειρηματικά συστήματα πληροφορικής που υποστηρίζουν τις παρεχόμενες επιχειρηματικές δραστηριότητες, όπως ο ιστότοπος του αιτούντος, η μηχανή διαχείρισης του κινδύνου και της απάτης, και η λογιστική πελατών·
 - iii. τα υποστηρικτικά συστήματα πληροφορικής που χρησιμοποιούνται για την οργάνωση και τη διαχείριση του παρόχου υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού, όπως τα συστήματα λογιστικής, τα συστήματα εκ του νόμου προβλεπόμενης υποβολής εκθέσεων, η διαχείριση προσωπικού, η διαχείριση των σχέσεων με τους πελάτες, οι διακομιστές ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και οι εσωτερικοί διακομιστές αρχείων·
 - iv. πληροφορίες σχετικά με το αν τα συστήματα αυτά χρησιμοποιούνται ήδη από τον πάροχο υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού ή τον όμιλο στον οποίο ανήκει, και την εκτιμώμενη ημερομηνία εφαρμογής, κατά περίπτωση·
 - γ. το είδος των εξουσιοδοτημένων εξωτερικών συνδέσεων, όπως με εταίρους, παρόχους υπηρεσιών, οντότητες του ομίλου και υπαλλήλους που εργάζονται εξ αποστάσεως, συμπεριλαμβανομένης της αιτιολόγησης των συνδέσεων αυτών·
 - δ. για καθεμία από τις συνδέσεις που αναφέρονται στο στοιχείο γ), τα μέτρα και τους μηχανισμούς λογικής ασφάλειας που εφαρμόζονται, με προσδιορισμό του ελέγχου που θα ασκεί το ίδρυμα πληρωμών όσον αφορά την πρόσβαση αυτή, καθώς και της φύσης και της συχνότητας κάθε ελέγχου, π.χ. τεχνικός έλεγχος έναντι οργανωτικού ελέγχου, προληπτικός έλεγχος έναντι ελέγχου εντοπισμού, και παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο έναντι τακτικών ελέγχων, όπως η χρήση ενεργού καταλόγου (active directory) χωριστά από τον όμιλο, το άνοιγμα/κλείσιμο των γραμμών επικοινωνίας, η διάρθρωση του εξοπλισμού ασφάλειας, η παραγωγή κλειδιών ή πιστοποιητικών ελέγχου ταυτότητας πελάτη, η παρακολούθηση συστήματος, ο έλεγχος ταυτότητας, το απόρρητο

της επικοινωνίας, ο εντοπισμός εισβολών, τα συστήματα προστασίας από ιούς και τα αρχεία καταγραφής ιών·

- ε. τα μέτρα και τους μηχανισμούς λογικής ασφάλειας που διέπουν την εσωτερική πρόσβαση σε συστήματα πληροφορικής, που θα πρέπει να περιλαμβάνουν:
- i. τον τεχνικό και οργανωτικό χαρακτήρα και τη συχνότητα κάθε μέτρου, όπως αν πρόκειται για προληπτικό μέτρο ή μέτρο εντοπισμού ή κατά πόσον εφαρμόζεται ή όχι σε πραγματικό χρόνο·
 - ii. τον τρόπο αντιμετώπισης του ζητήματος του διαχωρισμού του περιβάλλοντος πελάτη σε περίπτωση κοινής χρήσης των πόρων πληροφορικής του αιτούντος·
- στ. τα μέτρα και τους μηχανισμούς φυσικής ασφάλειας των εγκαταστάσεων και του κέντρου δεδομένων του αιτούντος, όπως έλεγχοι πρόσβασης και ασφάλεια περιβάλλοντος·
- ζ. την ασφάλεια των διαδικασιών πληρωμής, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει:
- i. τη διαδικασία ελέγχου της ταυτότητας των πελατών που χρησιμοποιείται στο πλαίσιο της παροχής πρόσβασης, τόσο για σκοπούς ενημέρωσης όσο και για την εκτέλεση συναλλαγών·
 - ii. επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο διασφαλίζονται η ασφαλής παράδοση στον νόμιμο χρήστη της υπηρεσίας πληρωμής και η ακεραιότητα των παραγόντων ελέγχου ταυτότητας, όπως hardware tokens εφαρμογές κινητών συσκευών, τόσο κατά τον χρόνο της αρχικής εγγραφής όσο και κατά τον χρόνο της ανανέωσης·
 - iii. περιγραφή των συστημάτων και των διαδικασιών που εφαρμόζει ο αιτών για την ανάλυση των συναλλαγών και τον εντοπισμό ύποπτων ή ασυνήθιστων συναλλαγών·
- η. λεπτομερή αξιολόγηση των κινδύνων των οικείων υπηρεσιών πληρωμών, συμπεριλαμβανομένης της απάτης, με συσχέτιση προς τα μέτρα ελέγχου και μείωσης των κινδύνων που αναλύονται στον φάκελο της αίτησης, από όπου να αποδεικνύεται ότι οι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται·
- θ. κατάλογο των βασικών γραπτών διαδικασιών που αφορούν τα συστήματα πληροφορικής του αιτούντος ή, για διαδικασίες που δεν έχουν ακόμη οριστικοποιηθεί, την εκτιμώμενη ημερομηνία ολοκλήρωσης·

Κατευθυντήρια γραμμή 11: Ταυτότητα και αξιολόγηση της καταλληλότητας των διευθυντικών στελεχών και των υπευθύνων για τη διαχείριση του παρόχου υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού

11.1. Για τους σκοπούς της ταυτοποίησης και της αξιολόγησης της καταλληλότητας των διευθυντικών στελεχών και των υπευθύνων για τη διαχείριση του παρόχου υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού, ο αιτών θα πρέπει να παρέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. προσωπικά στοιχεία, στα οποία θα πρέπει να περιλαμβάνονται:
 - i. το πλήρες ονοματεπώνυμο, το γένος, ο τόπος και η ημερομηνία γέννησης, η διεύθυνση και η ιθαγένεια, καθώς και ο προσωπικός αριθμός ταυτότητας ή αντίγραφο του δελτίου ταυτότητας ή ισοδύναμου εγγράφου·
 - ii. αναλυτικά στοιχεία της θέσης για την οποία ζητείται η αξιολόγηση και αν η θέση στο διοικητικό όργανο αφορά εκτελεστικά ή μη εκτελεστικά καθήκοντα. Σε αυτά θα πρέπει να περιλαμβάνονται επίσης τα ακόλουθα στοιχεία:
 - η επιστολή διορισμού, η σύμβαση, η προσφορά θέσης απασχόλησης ή παρόμοια σχέδια εγγράφων, κατά περίπτωση·
 - η προγραμματιζόμενη ημερομηνία έναρξης και η διάρκεια της θητείας·
 - περιγραφή των βασικών καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του ατόμου·
- β. κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση καταλληλότητας που έχει διενεργηθεί από τον αιτούντα, στις οποίες θα πρέπει να περιλαμβάνονται λεπτομέρειες σχετικά με το αποτέλεσμα τυχόν αξιολόγησης της καταλληλότητας του ατόμου που διενεργήθηκε από το ίδρυμα, όπως σχετικά πρακτικά επιτροπής ή εκθέσεις αξιολόγησης της καταλληλότητας ή άλλα έγγραφα·
- γ. αποδεικτικά των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της πείρας, στα οποία θα πρέπει να περιλαμβάνεται βιογραφικό σημείωμα που θα περιέχει αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την εκπαίδευση και την επαγγελματική πείρα, μεταξύ άλλων τους ακαδημαϊκούς τίτλους σπουδών, άλλη συναφή κατάρτιση, το όνομα και τη φύση όλων των οργανισμών για τους οποίους το άτομο εργάζεται ή έχει εργαστεί, καθώς και τη φύση και τη διάρκεια των καθηκόντων που ασκούσε, με ιδιαίτερη έμφαση σε τυχόν δραστηριότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της επιδιωκόμενης θέσης·
- δ. αποδεικτικά στοιχεία της φήμης, της εντιμότητας και της ακεραιότητας, στα οποία θα πρέπει να περιλαμβάνονται:
 - i. ποινικά μητρώα και σχετικές πληροφορίες όσον αφορά ποινικές έρευνες και διαδικασίες, συναφείς αστικές και διοικητικές υποθέσεις, καθώς και πειθαρχικές

κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένων της παύσης από τη θέση διευθυντή εταιρείας ή διαδικασιών πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή παρόμοιων διαδικασιών, κυρίως μέσω επίσημης βεβαίωσης ή άλλης αντικειμενικά αξιόπιστης πηγής πληροφοριών σχετικά με την απουσία ποινικής καταδίκης, έρευνας και διαδικασίας, όπως έρευνες τρίτων και μαρτυρίες δικηγόρων ή συμβολαιογράφων που είναι εγκατεστημένοι στην Ευρωπαϊκή Ένωση·

- ii. δήλωση σχετικά με το αν εκκρεμούν ή όχι ποινικές διαδικασίες ή αν το πρόσωπο ή οποιοσδήποτε οργανισμός του οποίου τη διαχείριση ασκεί το εν λόγω πρόσωπο έχει εμπλακεί ως οφειλέτης σε διαδικασία αφερεγγυότητας ή παρόμοια διαδικασία·
- iii. πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα:
 - έρευνες, διαδικασίες εκτέλεσης ή κυρώσεις από εποπτική αρχή στις οποίες το άτομο εμπλέκεται άμεσα ή έμμεσα·
 - απόρριψη αίτησης καταχώρισης, αδειοδότησης, συμμετοχής ή χορήγησης άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας· απόσυρση, ανάκληση ή διακοπή της εν λόγω καταχώρισης, αδειοδότησης, συμμετοχής ή άδειας· ή διαγραφή από ρυθμιστική ή κρατική αρχή ή από επαγγελματικό φορέα ή ένωση·
 - απομάκρυνση από θέση απασχόλησης ή από θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης ή άλλης παρόμοιας κατάστασης, ή περιπτώσεις στις οποίες ζητήθηκε η παραίτηση από τέτοιου είδους θέση, εξαιρουμένων των απολύσεων για οικονομικούς λόγους·
 - αν έχει ήδη διενεργηθεί από άλλη αρμόδια αρχή αξιολόγηση της φήμης του ατόμου ως αγοραστή ή προσώπου που διευθύνει την επιχειρηματική δραστηριότητα ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων της εν λόγω αρχής, της ημερομηνίας της αξιολόγησης και αποδεικτικών στοιχείων του αποτελέσματος της αξιολόγησης, καθώς και της συγκατάθεσης του ατόμου, όπου απαιτείται, για την αναζήτηση και την επεξεργασία τέτοιου είδους πληροφοριών και τη χρήση των παρεχόμενων πληροφοριών για την αξιολόγηση καταλληλότητας·
 - αν έχει ήδη διενεργηθεί ενδεχομένως προηγούμενη αξιολόγηση του ατόμου, κατ' εξουσιοδότηση άλλου, μη χρηματοοικονομικού, τομέα, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων της εν λόγω αρχής και των αποδεικτικών στοιχείων του αποτελέσματος της αξιολόγησης αυτής.

Κατευθυντήρια γραμμή 12: Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμη εγγύηση

12.1. Ως αποδεικτικό της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμης εγγύησης η οποία συμμορφώνεται με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης (EBA/GL/2017/08) και με το άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας PSD2, ο αιτών θα πρέπει να παρέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο το οποίο επιβεβαιώνει την ύπαρξη ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμης εγγύησης, με ποσό κάλυψης που συνάδει με τις προαναφερόμενες κατευθυντήριες γραμμές της EAT, και το οποίο παρουσιάζει την κάλυψη των σχετικών ευθυνών·
- β. τεκμηρίωση του τρόπου με τον οποίο ο αιτών υπολόγισε το ελάχιστο ποσό κατά τρόπο που συμμορφώνεται με τις προαναφερόμενες κατευθυντήριες γραμμές της EAT, συμπεριλαμβανομένων όλων των επιμέρους στοιχείων του μαθηματικού τύπου που αναφέρεται σε αυτές.

4.3 Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις απαιτήσεις πληροφόρησης για τους αιτούντες άδεια λειτουργίας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος

Κατευθυντήρια γραμμή 1: Γενικές αρχές

- 1.1 Το παρόν σύνολο κατευθυντήριων γραμμών αφορά αιτούντες άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος. Πρόκειται για αιτούντες που προτίθενται να παρέχουν υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, οποιαδήποτε ή οποιεσδήποτε από τις υπηρεσίες πληρωμών που αναφέρονται στα σημεία 1-8 του παραρτήματος I της οδηγίας PSD2. Οι αιτούντες που προτίθενται να παρέχουν αποκλειστικά τις υπηρεσίες πληρωμών που αναφέρονται στα σημεία 1-7 του παραρτήματος I της οδηγίας PSD2 ή την υπηρεσία 8 που αναφέρεται στο εν λόγω παράρτημα σε συνδυασμό με άλλη ή άλλες υπηρεσίες που αναφέρονται στα σημεία 1-7 χωρίς να παρέχουν υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος θα πρέπει να ανατρέξουν στο συγκεκριμένο σύνολο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από τους αιτούντες άδεια λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών το οποίο παρατίθεται στην ενότητα 4.1. Οι αιτούντες που προτίθενται να παρέχουν αποκλειστικά την υπηρεσία πληρωμών που αναφέρεται στο σημείο 8 του παραρτήματος I της οδηγίας PSD2 χωρίς να παρέχουν υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος θα πρέπει να ανατρέξουν στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από τους αιτούντες καταχώριση για την παροχή αποκλειστικά της υπηρεσίας 8 του παραρτήματος I της οδηγίας PSD2 που παρατίθενται στην ενότητα 4.2.
- 1.2 Οι πληροφορίες που παρέχονται από τους αιτούντες θα πρέπει να είναι αληθείς, πλήρεις, ακριβείς και επικαιροποιημένες. Όλοι οι αιτούντες θα πρέπει να συμμορφώνονται με όλες τις διατάξεις που περιλαμβάνονται στο σύνολο κατευθυντήριων γραμμών που τους αφορά. Το επίπεδο λεπτομέρειας θα πρέπει να είναι ανάλογο με το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση του αιτούντος, καθώς και με τη φύση, την κλίμακα, την πολυπλοκότητα και τον βαθμό επικινδυνότητας της ή των συγκεκριμένων υπηρεσιών που προτίθεται να παρέχει ο αιτών. Σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366, τα διευθυντικά στελέχη και οι υπεύθυνοι για τη διαχείριση του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος είναι έντιμοι και διαθέτουν κατάλληλες γνώσεις και πείρα για την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, ανεξάρτητα από το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωση του ιδρύματος και από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, καθώς και από τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της συγκεκριμένης θέσης.

- 1.3 Κατά την υποβολή των απαιτούμενων πληροφοριών, ο αιτών θα πρέπει να αποφεύγει να προβαίνει σε παραπομπές σε συγκεκριμένες ενότητες εσωτερικών διαδικασιών/εγγράφων. Αντ' αυτού, ο αιτών θα πρέπει να διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή τα αποσπάσματα που περιλαμβάνουν τις σχετικές ενότητες.
- 1.4 Σε περίπτωση που οι αρμόδιες αρχές ζητήσουν διευκρινίσεις σχετικά με τις υποβληθείσες πληροφορίες, ο αιτών θα πρέπει να παράσχει τις εν λόγω διευκρινίσεις χωρίς καθυστέρηση.
- 1.5 Όλα τα δεδομένα που ζητούνται βάσει των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών για τις άδειες λειτουργίας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος είναι απαραίτητα για την αξιολόγηση της αίτησης και θα αντιμετωπίζονται από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με τις υποχρεώσεις επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται στην οδηγία PSD2, με την επιφύλαξη της εφαρμοστέας ενωσιακής νομοθεσίας και των εθνικών απαιτήσεων και διαδικασιών σχετικά με την άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης, διόρθωσης, ακύρωσης ή αντίταξης.

Κατευθυντήρια γραμμή 2: Στοιχεία ταυτοποίησης

- 2.1 Στα στοιχεία ταυτοποίησης που πρέπει να παρέχονται από τον αιτούντα θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:
 - α. η εταιρική επωνυμία του αιτούντος και, εάν είναι διαφορετική, η εμπορική επωνυμία·
 - β. διευκρίνιση σχετικά με το αν ο αιτών είναι εταιρεία που έχει ήδη συσταθεί ή βρίσκεται σε διαδικασία σύστασης·
 - γ. ο εθνικός αριθμός μητρώου του αιτούντος, κατά περίπτωση·
 - δ. η νομική μορφή και το εταιρικό (ή το σχέδιο εταιρικού) του αιτούντος και/ή καταστατικά έγγραφα που αποδεικνύουν τη νομική μορφή του αιτούντος·
 - ε. η διεύθυνση των κεντρικών γραφείων και της καταστατικής έδρας του αιτούντος·
 - στ. η ηλεκτρονική διεύθυνση και ο ιστότοπος του αιτούντος, εάν υπάρχουν·
 - ζ. το ή τα ονόματα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τον φάκελο της αίτησης και τη διαδικασία αδειοδότησης, καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας τους·
 - η. διευκρίνιση σχετικά με το αν ο αιτών έχει υπαχθεί κατά το παρελθόν, ή υπόκειται επί του παρόντος, σε ρύθμιση από αρμόδια αρχή του τομέα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών·

- θ. τυχόν εμπορικές ενώσεις σε σχέση με την παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος και/ή υπηρεσιών πληρωμών στις οποίες ο αιτών προτίθεται να προσχωρήσει, κατά περίπτωση·
- ι. το πιστοποιητικό καταχώρισης στο οικείο μητρώο επιχειρήσεων ή, κατά περίπτωση, αρνητική βεβαίωση έναρξης από εμπορικό μητρώο με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία που χρησιμοποιεί η εταιρεία είναι διαθέσιμη·
- ια. αποδεικτικό καταβολής τυχόν τελών ή κατάθεσης χρηματικών ποσών για την υποβολή αίτησης άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, όπου απαιτείται βάσει του εθνικού δικαίου.

Κατευθυντήρια γραμμή 3: Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

- 3.1 Στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων που πρέπει να παρέχεται από τον αιτούντα θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πληροφορίες:
- α. αναφορά των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος που προτίθεται να παρέχει ο αιτών: έκδοση, εξαργύρωση, διανομή·
 - β. κατά περίπτωση, αναλυτική περιγραφή του είδους των προβλεπόμενων υπηρεσιών πληρωμών, συμπεριλαμβανομένης της εξήγησης του τρόπου με τον οποίο οι δραστηριότητες που θα ασκούνται προσδιορίζονται από τον αιτούντα ως δραστηριότητες που εμπίπτουν σε οποιαδήποτε από τις νόμιμες κατηγορίες υπηρεσιών πληρωμών που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι της οδηγίας PSD2 και διευκρίνιση σχετικά με το αν οι εν λόγω υπηρεσίες πληρωμών θα παρέχονται επιπλέον των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος ή αν θα συνδέονται με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος·
 - γ. δήλωση του αιτούντος σχετικά με το αν θα περιέρχονται σε οποιαδήποτε στιγμή στην κατοχή του χρηματικά ποσά·
 - δ. κατά περίπτωση, περιγραφή της εκτέλεσης των διαφόρων υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, των υπηρεσιών πληρωμών, με λεπτομερή αναφορά όλων των συμμετεχόντων μερών και με παράθεση, για κάθε παρεχόμενη υπηρεσία ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, για κάθε παρεχόμενη υπηρεσία πληρωμών των εξής στοιχείων:
 - i. διάγραμμα της ροής των χρηματικών ποσών·
 - ii. ρυθμίσεις διακανονισμού·

- iii. σχέδια συμβάσεων μεταξύ όλων των μερών που συμμετέχουν στην παροχή υπηρεσιών πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων με συστήματα πληρωμών με κάρτα, κατά περίπτωση·
- iv. χρόνοι διεκπεραίωσης·
- ε. αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης μεταξύ του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος και του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος και του σχεδίου σύμβασης-πλαίσιου όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 21 της οδηγίας PSD2, εάν ο αιτών προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών επιπλέον των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος·
- στ. ο εκτιμώμενος αριθμός διαφορετικών εγκαταστάσεων από τις οποίες ο αιτών προτίθεται να παρέχει τις υπηρεσίες, κατά περίπτωση·
- ζ. περιγραφή τυχόν επικουρικών υπηρεσιών προς τις υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, προς τις υπηρεσίες πληρωμών·
- η. σε περίπτωση που ο αιτών προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών επιπλέον των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος, δήλωση του αιτούντος σχετικά με το αν προτίθεται να χορηγεί πιστώσεις και, εάν ναι, εντός ποιων ορίων·
- θ. δήλωση του αιτούντος σχετικά με το αν σχεδιάζει να παρέχει υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, υπηρεσίες πληρωμών σε άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες μετά τη χορήγηση της άδειας·
- ι. αναφορά του αν ο αιτών προτίθεται, εντός των επόμενων τριών ετών, να ασκήσει ή αν ήδη ασκεί επιχειρηματικές δραστηριότητες άλλες από τις υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, τις υπηρεσίες πληρωμών που αναφέρονται στο άρθρο 11 παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής του είδους και του προβλεπόμενου όγκου των δραστηριοτήτων·
- ια. οι πληροφορίες που προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ με θέμα τα κριτήρια καθορισμού του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης δυνάμει του άρθρου 5 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (ΕΒΑ/GL2017/08), σε περίπτωση που ο αιτών προτίθεται να παρέχει τις υπηρεσίες 7 και 8 (υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού).

Κατευθυντήρια γραμμή 4: Επιχειρηματικό σχέδιο

4.1. Στο επιχειρηματικό σχέδιο που πρέπει να παρέχεται από τον αιτούντα θα πρέπει να περιλαμβάνονται:

- α. σχέδιο ανάπτυξης και προώθησης των υπηρεσιών (marketing) το οποίο περιέχει:
- i. ανάλυση της ανταγωνιστικής θέσης της εταιρείας στην αγορά ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, στο σχετικό τμήμα της αγοράς πληρωμών·
 - ii. περιγραφή των χρηστών των υπηρεσιών πληρωμών και των κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος, του υλικού ανάπτυξης και προώθησης των υπηρεσιών (marketing) και των καναλιών διανομής·
- β. πιστοποιημένοι ετήσιοι λογαριασμοί για τα προηγούμενα τρία έτη, κατά περίπτωση, ή σύνοψη της χρηματοοικονομικής κατάστασης των εταιρειών που δεν έχουν υποβάλει ακόμη ετήσιους λογαριασμούς·
- γ. πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη, η οποία καταδεικνύει την ικανότητα του αιτούντος να χρησιμοποιεί τα κατάλληλα και ανάλογα συστήματα, πόρους και διαδικασίες που εξασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία του· θα πρέπει να περιλαμβάνει:
- i. πρόβλεψη κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων και ισολογισμού, περιλαμβανομένων σεναρίων επίτευξης του στόχου και σεναρίων ακραίων καταστάσεων, καθώς και των βασικών παραδοχών τους, όπως όγκος και αξία συναλλαγών, αριθμός πελατών, τιμολόγηση, μέσο ποσό ανά συναλλαγή, προβλεπόμενη αύξηση κατώτατου ορίου αποδοτικότητας·
 - ii. επεξήγηση των βασικών γραμμών εσόδων και εξόδων, των χρηματοοικονομικών οφειλών και του πάγιου ενεργητικού·
 - iii. διάγραμμα και λεπτομερή ανάλυση των εκτιμώμενων ταμειακών ροών για τα επόμενα τρία έτη·
- δ. πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένου του ποσού και λεπτομερούς ανάλυσης της σύνθεσης του αρχικού κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 57 στοιχεία α) και β) της οδηγίας 2006/48/ΕΚ·
- ε. πληροφορίες σχετικά με τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και υπολογισμός αυτών σύμφωνα με τη μέθοδο Δ, όπως αναφέρεται στο άρθρο 5 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2009/110 (οδηγία για το ηλεκτρονικό χρήμα (EMD2)), εάν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προτίθεται να παρέχει αποκλειστικά υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος, ή την ή τις μεθόδους που αναφέρονται στο άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (οδηγία PSD2), όπως καθορίζονται από την αρμόδια αρχή, εάν ο αιτών προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών επιπλέον των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος, συμπεριλαμβανομένης της ετήσιας πρόβλεψης της ανάλυσης ιδίων κεφαλαίων για τρία έτη σύμφωνα με τη χρησιμοποιούμενη μέθοδο και, κατά περίπτωση, της ετήσιας πρόβλεψης των ιδίων κεφαλαίων για τρία έτη σύμφωνα με τις άλλες χρησιμοποιούμενες μεθόδους.

Κατευθυντήρια γραμμή 5: Οργανωτική δομή

- 5.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή της οργανωτικής δομής της επιχείρησής του, η οποία θα αποτελείται από:
- α. λεπτομερές οργανόγραμμα στο οποίο παρουσιάζεται κάθε διεύθυνση, τμήμα ή παρόμοια μονάδα διαρθρωτικού διαχωρισμού, συμπεριλαμβανομένων του ονόματος του αρμόδιου ή των αρμόδιων προσώπων, ιδίως εκείνων που είναι υπεύθυνα για τα καθήκοντα εσωτερικού ελέγχου· το οργανόγραμμα θα πρέπει να συνοδεύεται από περιγραφή των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων κάθε διεύθυνσης, τμήματος ή παρόμοιας μονάδας διαρθρωτικού διαχωρισμού·
 - β. συνολική πρόβλεψη του αριθμού των μελών του προσωπικού για τα επόμενα τρία έτη·
 - γ. περιγραφή των σχετικών ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης λειτουργικών δραστηριοτήτων, η οποία θα περιλαμβάνει:
 - i. την ταυτότητα και τη γεωγραφική θέση του παρόχου υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης·
 - ii. την ταυτότητα των προσώπων εντός του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που είναι αρμόδια για καθεμία από τις δραστηριότητες εξωτερικής ανάθεσης·
 - iii. σαφή περιγραφή των δραστηριοτήτων εξωτερικής ανάθεσης και των βασικών χαρακτηριστικών τους·
 - δ. αντίγραφο των σχεδίων συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης·
 - ε. περιγραφή της χρήσης υποκαταστημάτων και αντιπροσώπων και διανομέων, κατά περίπτωση, η οποία θα περιλαμβάνει:
 - i. χαρτογράφηση των επιτόπιων και μη επιτόπιων ελέγχων που προτίθεται να διενεργεί ο αιτών στα υποκαταστήματα, στους αντιπροσώπους και στους διανομείς·
 - ii. τα συστήματα πληροφορικής, τις διαδικασίες και τις υποδομές που χρησιμοποιούνται από τους αντιπροσώπους και τους διανομείς του αιτούντος για την άσκηση δραστηριοτήτων εξ ονόματος του αιτούντος·
 - iii. όσον αφορά τους αντιπροσώπους και τους διανομείς, την πολιτική επιλογής τους, τις διαδικασίες παρακολούθησης και την κατάρτιση των αντιπροσώπων και διανομέων και, κατά περίπτωση, τα σχέδια των όρων πρόσληψής τους·

- στ. αναφορά του εθνικού και/ή διεθνούς συστήματος πληρωμών στο οποίο θα έχει πρόσβαση ο αιτών, κατά περίπτωση·
- ζ. κατάλογο όλων των φυσικών ή νομικών προσώπων που έχουν στενούς δεσμούς με τον αιτούντα, με αναφορά των στοιχείων ταυτότητας των προσώπων και της φύσης των δεσμών αυτών.

Κατευθυντήρια γραμμή 6: Στοιχεία τεκμηρίωσης της ύπαρξης αρχικού κεφαλαίου

- 6.1. Για την τεκμηρίωση της ύπαρξης αρχικού κεφαλαίου που πρέπει να παρέχεται από τον αιτούντα (ύψους 350 000 EUR), ο αιτών θα πρέπει να υποβάλει τα ακόλουθα έγγραφα:
 - α. για υφιστάμενες επιχειρήσεις, ελεγμένο αντίγραφο κίνησης λογαριασμού ή εγγραφή σε δημόσιο μητρώο που πιστοποιεί το ποσό του κεφαλαίου του αιτούντος·
 - β. για επιχειρήσεις που βρίσκονται στη διαδικασία σύστασης, τραπεζική δήλωση που εκδίδεται από τράπεζα και πιστοποιεί ότι τα χρηματικά ποσά είναι κατατεθειμένα στον τραπεζικό λογαριασμό του αιτούντος.

Κατευθυντήρια γραμμή 7: Μέτρα για τη διασφάλιση των χρηματικών ποσών των χρηστών ηλεκτρονικού χρήματος και /ή υπηρεσιών πληρωμών

- 7.1. Σε περίπτωση που ο αιτών διασφαλίζει τα χρηματικά ποσά των χρηστών ηλεκτρονικού χρήματος και /ή υπηρεσιών πληρωμών μέσω κατάθεσης των ποσών σε χωριστό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα ή μέσω επένδυσης σε ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου, η περιγραφή των μέτρων διασφάλισης θα πρέπει να περιλαμβάνει:
 - α. περιγραφή της επενδυτικής πολιτικής που διασφαλίζει ότι τα στοιχεία ενεργητικού που επιλέγονται είναι ασφαλή, ρευστά και χαμηλού κινδύνου, κατά περίπτωση·
 - β. τον αριθμό των προσώπων που έχουν πρόσβαση στον λογαριασμό διασφάλισης και τα καθήκοντα των προσώπων αυτών·
 - γ. περιγραφή της διαδικασίας διαχείρισης και της συμφωνίας (reconciliation) για τους χρήστες ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών του ιδρύματος πληρωμών, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας·
 - δ. αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης με το πιστωτικό ίδρυμα·
 - ε. ρητή δήλωση του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σχετικά με τη συμμόρφωση προς το άρθρο 10 της οδηγίας PSD2 .
- 7.2. Σε περίπτωση που ο αιτών διασφαλίζει τα χρηματικά ποσά των χρηστών ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών μέσω ασφαλιστηρίου

ή συγκρίσιμης εγγύησης από ασφαλιστική εταιρεία ή πιστωτικό ίδρυμα, και εάν ο αιτών δεν προτίθεται να παρέχει αποκλειστικά υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής, η περιγραφή των μέτρων διασφάλισης θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- α. βεβαίωση ότι το ασφαλιστήριο ή η συγκρίσιμη εγγύηση από ασφαλιστική εταιρεία ή πιστωτικό ίδρυμα προέρχεται από οντότητα που δεν ανήκει στον ίδιο όμιλο εταιρειών με τον αιτούντα·
- β. λεπτομέρειες της εφαρμοζόμενης διαδικασίας συμφωνίας (reconciliation) με την οποία διασφαλίζεται ότι το ασφαλιστήριο ή η συγκρίσιμη εγγύηση επαρκεί για την κάλυψη των υποχρεώσεων διασφάλισης του αιτούντος ανά πάσα στιγμή·
- γ. διάρκεια και ανανέωση ισχύος της ασφαλιστικής κάλυψης·
- δ. αντίγραφο του (σχεδίου) ασφαλιστηρίου συμβολαίου ή (του σχεδίου) της συγκρίσιμης εγγύησης.

Κατευθυντήρια γραμμή 8: Πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου

- 8.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή του πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, η οποία θα περιλαμβάνει:
 - α. χαρτογράφηση των κινδύνων που εντοπίζονται από τον αιτούντα, συμπεριλαμβανομένων του είδους των κινδύνων και των διαδικασιών που θα εφαρμόσει ο αιτών για την αξιολόγηση και την πρόληψη των εν λόγω κινδύνων, σε σχέση με τις υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, τις υπηρεσίες πληρωμών·
 - β. τις διάφορες διαδικασίες για τη διεξαγωγή των περιοδικών και μόνιμων ελέγχων, συμπεριλαμβανομένης της συχνότητας και των ανθρώπινων πόρων που διατίθενται για τη διεξαγωγή τους·
 - γ. τις λογιστικές διαδικασίες μέσω των οποίων ο αιτών θα καταχωρίζει και θα υποβάλλει τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες του·
 - δ. την ταυτότητα του ή των προσώπων που είναι αρμόδια για τα καθήκοντα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου του περιοδικού ελέγχου, του μόνιμου ελέγχου και του ελέγχου συμμόρφωσης, καθώς και ενημερωμένο βιογραφικό σημείωμα·
 - ε. την ταυτότητα τυχόν ελεγκτή που δεν είναι νόμιμος ελεγκτής δυνάμει της οδηγίας 2006/43/ΕΚ·

- στ. τη σύνθεση του διοικητικού του οργάνου και, κατά περίπτωση, τυχόν άλλου οργάνου ή επιτροπής εποπτείας·
- ζ. περιγραφή του τρόπου παρακολούθησης και ελέγχου των λειτουργικών δραστηριοτήτων εξωτερικής ανάθεσης ώστε να αποφεύγεται το ενδεχόμενο υποβάθμισης της ποιότητας των εσωτερικών ελέγχων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·
- η. περιγραφή του τρόπου παρακολούθησης και ελέγχου τυχόν αντιπροσώπων, υποκαταστημάτων και διανομέων στο πλαίσιο του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος·
- θ. σε περίπτωση που ο αιτών είναι η θυγατρική επιχείρηση ρυθμιζόμενης οντότητας σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, περιγραφή της διακυβέρνησης του ομίλου.

Κατευθυντήρια γραμμή 9: Διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια

- 9.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή της εφαρμοζόμενης διαδικασίας για τον έλεγχο, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των περιστατικών ασφαλείας και των παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
- α. οργανωτικά μέτρα και εργαλεία για την πρόληψη της απάτης·
 - β. στοιχεία των ατόμων και των οργάνων που είναι αρμόδια για την παροχή βοήθειας στους πελάτες σε περιπτώσεις απάτης, τεχνικών προβλημάτων και/ή διαχείρισης αξιώσεων·
 - γ. γραμμές αναφοράς σε περίπτωση απάτης·
 - δ. το σημείο επαφής για τους πελάτες, συμπεριλαμβανομένων του ονόματος και της διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου·
 - ε. τις διαδικασίες για την αναφορά περιστατικών, συμπεριλαμβανομένης της κοινοποίησης των αναφορών αυτών σε εσωτερικά ή εξωτερικά όργανα, μεταξύ άλλων, για τους αιτούντες που προτίθενται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών επιπλέον των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος, τη γνωστοποίηση μειζόνων συμβάντων στις εθνικές αρμόδιες αρχές δυνάμει του άρθρου 96 της οδηγίας PSD2, και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την υποβολή αναφορών συμβάντων κατ' εφαρμογή του εν λόγω άρθρου·

στ. τα εργαλεία ελέγχου που χρησιμοποιούνται και τα μέτρα και τις διαδικασίες παρακολούθησης που εφαρμόζονται για τη μείωση των κινδύνων ασφάλειας.

Κατευθυντήρια γραμμή 10: Διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών

10.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή της εφαρμοζόμενης διαδικασίας αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει:

- α. περιγραφή των ροών δεδομένων που χαρακτηρίζονται ως ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών στο πλαίσιο του επιχειρηματικού μοντέλου του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·
- β. τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες για τη χορήγηση πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών·
- γ. περιγραφή του εργαλείου παρακολούθησης·
- δ. την πολιτική όσον αφορά το δικαίωμα πρόσβασης, με αναλυτική περιγραφή της πρόσβασης σε όλα τα συναφή επιμέρους στοιχεία υποδομής και συστήματα, συμπεριλαμβανομένων των βάσεων δεδομένων και των εφεδρικών υποδομών·
- ε. περιγραφή του τρόπου αρχειοθέτησης των δεδομένων που συλλέγονται·
- στ. την προβλεπόμενη εσωτερική και/ή εξωτερική χρήση των δεδομένων που συλλέγονται, μεταξύ άλλων και από τους αντισυμβαλλομένους·
- ζ. το σύστημα πληροφορικής και τα τεχνικά μέτρα ασφάλειας που έχουν τεθεί σε εφαρμογή συμπεριλαμβανομένης της κρυπτογράφησης και/ή της τεχνολογίας tokenisation·
- η. προσδιορισμό των ατόμων, των οργάνων και/ή των επιτροπών που έχουν πρόσβαση σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών·
- θ. επεξήγηση του τρόπου εντοπισμού και αντιμετώπισης παραβιάσεων·
- ι. ετήσιο πρόγραμμα εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά την ασφάλεια των συστημάτων πληροφορικής.

Κατευθυντήρια γραμμή 11: Ρυθμίσεις επιχειρησιακής συνέχειας

11.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή των ρυθμίσεων επιχειρησιακής συνέχειας η οποία θα περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. ανάλυση επιχειρηματικών επιπτώσεων, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρηματικών διαδικασιών και των στόχων αποκατάστασης, όπως οι στόχοι ως προς τον χρόνο αποκατάστασης, οι στόχοι ως προς το σημείο αποκατάστασης και τα προστατευόμενα στοιχεία ενεργητικού·
- β. τον προσδιορισμό της εφεδρικής τοποθεσίας, της πρόσβασης σε υποδομές πληροφορικής, καθώς και του βασικού λογισμικού και των βασικών δεδομένων που πρέπει να ανακτηθούν σε περίπτωση καταστροφής ή διαταραχής·
- γ. επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο ο αιτών θα αντιμετωπίζει σημαντικά συμβάντα και διαταραχές της επιχειρησιακής συνέχειας, όπως βλάβη βασικών συστημάτων, απώλεια βασικών δεδομένων, αδυναμία πρόσβασης στις εγκαταστάσεις, απώλεια βασικών προσώπων·
- δ. τη συχνότητα με την οποία ο αιτών προτίθεται να προβαίνει σε δοκιμές των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας και αποκατάστασης λειτουργίας έπειτα από καταστροφή, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου καταγραφής των αποτελεσμάτων των δοκιμών·
- ε. περιγραφή των μέτρων μείωσης των κινδύνων που πρέπει να θεσπίσει ο αιτών, σε περίπτωση παύσης της παροχής των οικείων υπηρεσιών πληρωμών, με σκοπό τη διασφάλιση της εκτέλεσης των πράξεων πληρωμών που εκκρεμούν και την καταγγελία των ισχυουσών συμβάσεων.

Κατευθυντήρια γραμμή 12: Οι αρχές και οι ορισμοί που εφαρμόζονται για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης

- 12.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει περιγραφή των αρχών και των ορισμών που εφαρμόζονται για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης, η οποία θα περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
- α. το είδος των δεδομένων που συλλέγονται, σε σχέση με τους πελάτες, το είδος της υπηρεσίας πληρωμών, τον δίαυλο, το μέσο, τις περιοχές δικαιοδοσίας και τα νομίσματα·
 - β. το πεδίο εφαρμογής της συλλογής, από την άποψη των σχετικών δραστηριοτήτων και οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων, των αντιπροσώπων και των διανομέων·
 - γ. τον τρόπο συλλογής·
 - δ. τον σκοπό της συλλογής·
 - ε. τη συχνότητα της συλλογής·

στ. υποστηρικτικά έγγραφα, όπως εγχειρίδιο, στα οποία περιγράφεται ο τρόπος λειτουργίας του συστήματος.

Κατευθυντήρια γραμμή 13: Έγγραφο που περιγράφει την πολιτική ασφάλειας

13.1. Ο αιτών θα πρέπει να παρέχει έγγραφο που περιγράφει την πολιτική ασφάλειας στο πλαίσιο της ή των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος που παρέχει και, κατά περίπτωση, στο πλαίσιο της ή των υπηρεσιών πληρωμών, το οποίο θα περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. λεπτομερή αξιολόγηση των κινδύνων της ή των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, της ή των υπηρεσιών πληρωμών που προτίθεται να παρέχει ο αιτών, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τους κινδύνους απάτης και τον έλεγχο της ασφάλειας, καθώς και τα μέτρα μείωσης των κινδύνων που θα λαμβάνονται για την επαρκή προστασία των χρηστών των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών έναντι των κινδύνων που εντοπίζονται·
- β. περιγραφή των συστημάτων πληροφορικής, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει:
 - i. την αρχιτεκτονική των συστημάτων και τα στοιχεία δικτύου τους·
 - ii. τα επιχειρηματικά συστήματα πληροφορικής που υποστηρίζουν τις παρεχόμενες επιχειρηματικές δραστηριότητες, όπως ο ιστότοπος του αιτούντος, πορτοφόλια, η μηχανή πληρωμής, η μηχανή διαχείρισης του κινδύνου και της απάτης, καθώς και η λογιστική πελατών·
 - iii. τα υποστηρικτικά συστήματα πληροφορικής που χρησιμοποιούνται για την οργάνωση και τη διαχείριση του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, όπως τα συστήματα λογιστικής, τα συστήματα της εκ του νόμου προβλεπόμενης υποβολής εκθέσεων, η διαχείριση προσωπικού, η διαχείριση των σχέσεων με τους πελάτες, οι διακομιστές ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και οι εσωτερικοί διακομιστές αρχείων·
 - iv. πληροφορίες σχετικά με το αν τα συστήματα αυτά χρησιμοποιούνται ήδη από το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ή τον όμιλο στον οποίο ανήκει, και την εκτιμώμενη ημερομηνία εφαρμογής, κατά περίπτωση·
- γ. το είδος των εξουσιοδοτημένων εξωτερικών συνδέσεων, όπως με εταίρους, παρόχους υπηρεσιών, οντότητες του ομίλου και υπαλλήλους που εργάζονται εξ αποστάσεως, συμπεριλαμβανομένης της αιτιολόγησης των συνδέσεων αυτών·
- δ. για καθεμία από τις συνδέσεις που αναφέρονται στο στοιχείο γ), τα μέτρα και τους μηχανισμούς λογικής ασφάλειας που εφαρμόζονται, με προσδιορισμό του ελέγχου που

θα ασκεί το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος όσον αφορά την πρόσβαση αυτή, καθώς και της φύσης και της συχνότητας κάθε ελέγχου, π.χ. τεχνικός έλεγχος έναντι οργανωτικού ελέγχου, προληπτικός έλεγχος έναντι ελέγχου εντοπισμού, και παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο έναντι τακτικών ελέγχων, όπως η χρήση ενεργού καταλόγου (active directory) χωριστά από τον όμιλο, το άνοιγμα/κλείσιμο των γραμμών επικοινωνίας, η διάρθρωση του εξοπλισμού ασφάλειας, παραγωγή κλειδιών ή πιστοποιητικών ελέγχου ταυτότητας πελάτη, παρακολούθηση συστήματος, έλεγχος ταυτότητας, απόρρητο της επικοινωνίας, εντοπισμός εισβολών, συστήματα προστασίας από ιούς και αρχεία καταγραφής ιών·

- ε. τα μέτρα και τους μηχανισμούς λογικής ασφάλειας που διέπουν την εσωτερική πρόσβαση σε συστήματα πληροφορικής, που θα πρέπει να περιλαμβάνουν:
 - i. τον τεχνικό και οργανωτικό χαρακτήρα και τη συχνότητα κάθε μέτρου, όπως αν πρόκειται για προληπτικό μέτρο ή μέτρο εντοπισμού ή κατά πόσον εφαρμόζεται ή όχι σε πραγματικό χρόνο·
 - ii. τον τρόπο αντιμετώπισης του ζητήματος του διαχωρισμού του περιβάλλοντος πελάτη σε περίπτωση κοινής χρήσης των πόρων πληροφορικής του αιτούντος·
- στ. τα μέτρα και τους μηχανισμούς φυσικής ασφάλειας των εγκαταστάσεων και του κέντρου δεδομένων του αιτούντος, όπως έλεγχοι πρόσβασης και ασφάλεια περιβάλλοντος·
- ζ. την ασφάλεια του ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, των διαδικασιών πληρωμής, που θα πρέπει να περιλαμβάνει:
 - i. τη διαδικασία ελέγχου ταυτότητας των πελατών που χρησιμοποιείται στο πλαίσιο της παροχής πρόσβασης, τόσο για σκοπούς ενημέρωσης όσο και για την εκτέλεση συναλλαγών, καθώς και όλων των υποκείμενων μέσων πληρωμής·
 - ii. επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο διασφαλίζονται η ασφαλής παράδοση στον νόμιμο χρήστη των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, στον χρήστη υπηρεσίας πληρωμών και η ακεραιότητα των παραγόντων ελέγχου ταυτότητας, όπως hardware tokens και εφαρμογές κινητών συσκευών, τόσο κατά τον χρόνο της αρχικής εγγραφής όσο και κατά τον χρόνο της ανανέωσης·
 - iii. περιγραφή των συστημάτων και των διαδικασιών που εφαρμόζει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος για την ανάλυση των συναλλαγών και τον εντοπισμό ύποπτων ή ασυνήθιστων συναλλαγών·

- η. λεπτομερή αξιολόγηση των κινδύνων των οικείων υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος και, κατά περίπτωση, των οικείων υπηρεσιών πληρωμών, συμπεριλαμβανομένης της απάτης, με σύνδεσμο προς τα μέτρα ελέγχου και μείωσης των κινδύνων που αναλύονται στον φάκελο της αίτησης, από όπου να αποδεικνύεται ότι οι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται·
- θ. κατάλογο των βασικών γραπτών διαδικασιών που αφορούν τα συστήματα πληροφορικής του αιτούντος ή, για διαδικασίες που δεν έχουν ακόμη οριστικοποιηθεί, την εκτιμώμενη ημερομηνία ολοκλήρωσης.

Κατευθυντήρια γραμμή 14: Μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (υποχρεώσεις ΚΞΧ/ΧΤ)

- 14.1 Η περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που έχει δημιουργήσει ο αιτών προκειμένου να συμμορφώνεται, κατά περίπτωση, με τις εν λόγω υποχρεώσεις θα πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
- α. την αξιολόγηση του αιτούντος όσον αφορά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέονται με την επιχειρηματική του δραστηριότητα, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με την πελατειακή βάση του αιτούντος, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχονται, τους διαύλους διανομής που χρησιμοποιούνται και τις γεωγραφικές περιοχές δραστηριοποίησης·
 - β. τα μέτρα που έχει θεσπίσει ή πρόκειται να θεσπίσει ο αιτών για τη μείωση των κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις εφαρμοστέες υποχρεώσεις καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τις πολιτικές και τις διαδικασίες συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, καθώς και τις πολιτικές και τις διαδικασίες για τον εντοπισμό και την αναφορά ύποπτων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων·
 - γ. τα συστήματα και τους ελέγχους που έχει θεσπίσει ή πρόκειται να θεσπίσει ο αιτών για να διασφαλίζει ότι τα υποκαταστήματα, οι αντιπρόσωποι και οι διανομείς του συμμορφώνονται με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες ο αντιπρόσωπος, ο διανομέας ή το υποκατάστημα βρίσκονται σε άλλο κράτος μέλος·
 - δ. ρυθμίσεις που εφαρμόζει ή θα εφαρμόσει ο αιτών για να διασφαλίζει ότι το προσωπικό και οι αντιπρόσωποι και διανομείς του έχουν λάβει κατάλληλη κατάρτιση σε ζητήματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

- ε. την ταυτότητα του προσώπου που είναι αρμόδιο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του αιτούντος με τις υποχρεώσεις καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και αποδείξεις ότι η εμπειρία και οι γνώσεις του στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας επαρκούν ώστε να είναι σε θέση να εκτελεί τα εν λόγω καθήκοντα με αποτελεσματικό τρόπο·
- στ. τα συστήματα και τους ελέγχους που έχει θεσπίσει ή πρόκειται να θεσπίσει ο αιτών για να διασφαλίζει ότι πολιτικές και οι διαδικασίες που εφαρμόζει για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας παραμένουν ενημερωμένες, αποτελεσματικές και συναφείς·
- ζ. τα συστήματα και τους ελέγχους που έχει θεσπίσει ή πρόκειται να θεσπίσει ο αιτών για να διασφαλίζει ότι οι αντιπρόσωποι και οι διανομείς δεν εκθέτουν τον αιτούντα σε αυξημένους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- η. το εγχειρίδιο σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για το προσωπικό του αιτούντος.

Κατευθυντήρια γραμμή 15: Ταυτότητα και αξιολόγηση της καταλληλότητας των προσώπων που κατέχουν ειδικές συμμετοχές στον αιτούντα

- 15.1 Για τους σκοπούς της ταυτοποίησης και της απόδειξης της καταλληλότητας των προσώπων με ειδικές συμμετοχές στο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που υποβάλλει αίτηση, και με την επιφύλαξη της αξιολόγησης βάσει των κριτηρίων, κατά περίπτωση, που θεσπίζονται στην οδηγία 2007/44/EK και προσδιορίζονται στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης ειδικών συμμετοχών (EBA/GL/2017/08), ο αιτών θα πρέπει να υποβάλει τις ακόλουθες πληροφορίες:
- α. περιγραφή του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών και αναφορά της μητρικής επιχείρησης, κατά περίπτωση·
 - β. διάγραμμα στο οποίο παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων στοιχείων:
 - ι. το όνομα και το ποσοστό συμμετοχής (κεφάλαιο/δικαιώματα ψήφου) κάθε προσώπου που έχει ή θα έχει άμεση συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο του αιτούντος, με προσδιορισμό των προσώπων που θεωρείται ότι έχουν ειδική συμμετοχή και των λόγων για αυτή την ειδική συμμετοχή·

- ii. το όνομα και το ποσοστό συμμετοχής (κεφάλαιο/δικαιώματα ψήφου) κάθε προσώπου που έχει ή θα έχει έμμεση συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο του αιτούντος, με προσδιορισμό των προσώπων που θεωρείται ότι έχουν έμμεση ειδική συμμετοχή και των λόγων για αυτή την ειδική συμμετοχή·
 - γ. κατάλογο των ονομάτων όλων των προσώπων και άλλων οντοτήτων που έχουν ή, σε περίπτωση αδειοδότησης, θα έχουν ειδικές συμμετοχές στο κεφάλαιο του αιτούντος, με αναφορά για κάθε τέτοιο πρόσωπο ή οντότητα:
 - i. του αριθμού και του είδους των μετοχών ή άλλων συμμετοχών που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν·
 - ii. της ονομαστικής αξίας των εν λόγω μετοχών ή άλλων συμμετοχών.
- 15.2 Εάν ένα πρόσωπο το οποίο έχει ή, σε περίπτωση αδειοδότησης, θα έχει ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο του αιτούντος είναι φυσικό πρόσωπο, στην αίτηση θα πρέπει να αναφέρονται όλες οι πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα και την καταλληλότητα του εν λόγω προσώπου που παρατίθενται κατωτέρω:
- α. το όνομα και το επώνυμο του προσώπου κατά τη γέννηση, η ημερομηνία και ο τόπος γέννησης, η ιθαγένεια (τρέχουσα και προηγούμενες), ο αριθμός ταυτότητας (όπου διατίθεται) ή ο αριθμός διαβατηρίου, η διεύθυνση και αντίγραφο επίσημου εγγράφου ταυτότητας·
 - β. αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα στο οποίο αναφέρονται η εκπαίδευση και κατάρτιση, η προηγούμενη επαγγελματική πείρα, καθώς και τυχόν επαγγελματικές δραστηριότητες ή άλλα καθήκοντα που ασκούνται επί του παρόντος·
 - γ. δήλωση, συνοδευόμενη από αποδεικτικά έγγραφα, η οποία περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με το πρόσωπο:
 - i. με την επιφύλαξη εθνικών νομοθετικών απαιτήσεων σχετικά με τη δημοσιοποίηση καταδικών που έχουν διαγραφεί από το ποινικό μητρώο, τυχόν ποινική καταδίκη ή διαδικασία κατά την οποία το πρόσωπο κρίθηκε ένοχο και η οποία δεν ακυρώθηκε·
 - ii. τυχόν αστική ή διοικητική απόφαση που αφορά ζητήματα σχετικά με τη διαδικασία αξιολόγησης ή αδειοδότησης, στο πλαίσιο της οποίας το πρόσωπο έχει κριθεί ένοχο, και τυχόν διοικητικές κυρώσεις ή μέτρα που έχουν επιβληθεί συνεπεία παραβίασης νόμων ή κανονισμών (συμπεριλαμβανομένης της παύσης από τη θέση του διευθυντή εταιρείας), σε κάθε περίπτωση στην οποία η απόφαση δεν ακυρώθηκε και δεν έχει ασκηθεί ή δεν δύναται να ασκηθεί προσφυγή κατά της απόφασης αυτής·

- iii. τυχόν διαδικασία πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή παρόμοια διαδικασία·
- iv. τυχόν εκκρεμείς ποινικές έρευνες·
- v. τυχόν αστικές ή διοικητικές έρευνες, διαδικασίες εκτέλεσης, κυρώσεις ή άλλες αποφάσεις επιβολής που έχουν εκδοθεί εις βάρος του προσώπου και αφορούν ζητήματα τα οποία μπορεί να θεωρηθούν συναφή για τη λήψη άδειας άσκησης της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος ή για τη χρηστή και συνετή διαχείριση ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·
- vi. σε περίπτωση που είναι δυνατή η απόκτηση τέτοιων εγγράφων, επίσημη βεβαίωση ή οποιοδήποτε άλλο ισοδύναμο έγγραφο που αποδεικνύει αν έχει επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα που παρατίθενται στα σημεία i)-v) σε σχέση με το οικείο πρόσωπο·
- vii. τυχόν απόρριψη αίτησης καταχώρισης, αδειοδότησης, συμμετοχής ή χορήγησης άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας·
- viii. τυχόν απόσυρση, ανάκληση ή διακοπή καταχώρισης, αδειοδότησης, συμμετοχής ή χορήγησης άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας·
- ix. τυχόν αποπομπή από αρχή ή οντότητα του δημόσιου τομέα στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή από επαγγελματικό φορέα ή ένωση·
- x. τυχόν θέση ευθύνης σε οντότητα που αποτελεί αντικείμενο ποινικής καταδίκης ή διαδικασίας, διοικητικής έρευνας, κυρώσεων ή άλλων αποφάσεων εκτέλεσης για επαγγελματικό παράπτωμα, μεταξύ άλλων σε σχέση με απάτη, δόλια συμπεριφορά, διαφθορά, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή άλλο οικονομικό έγκλημα, ή σε σχέση με τη μη εφαρμογή κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών για την πρόληψη τέτοιων γεγονότων, την οποία το πρόσωπο κατείχε κατά τον χρόνο τέλεσης του εικαζόμενου παραπτώματος, καθώς και λεπτομέρειες σχετικά με τέτοιου είδους περιστατικά και με την ενδεχομένη ανάμειξη του προσώπου σε αυτά·
- xi. τυχόν απομάκρυνση από θέση απασχόλησης ή από θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης (πέραν της περίπτωσης τερματισμού της αντίστοιχης σχέσης λόγω παρέλευσης χρόνου) ή άλλης παρόμοιας περίπτωσης·

- δ. κατάλογος των επιχειρήσεων τις οποίες το πρόσωπο διευθύνει ή ελέγχει και για τις οποίες ο αιτών λαμβάνει γνώση κατόπιν δέουσας και προσεκτικής έρευνας· το ποσοστό άμεσου ή έμμεσου ελέγχου στις εταιρείες αυτές· το καθεστώς τους (αν είναι ή όχι ενεργές, αν έχουν εκκαθαριστεί κ.λπ.)· και περιγραφή της διαδικασίας αφερεγγυότητας ή παρόμοιας διαδικασίας·
 - ε. σε περίπτωση που έχει ήδη διενεργηθεί αξιολόγηση της φήμης του προσώπου από αρμόδια αρχή του τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, η ταυτότητα της εν λόγω αρχής και το αποτέλεσμα της αξιολόγησης·
 - στ. η τρέχουσα χρηματοοικονομική θέση του προσώπου, περιλαμβανομένων αναλυτικών στοιχείων σχετικά με τις πηγές εσόδων, τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις, τις ασφάλειες και τις εγγυήσεις, είτε έχουν χορηγηθεί είτε ληφθεί·
 - ζ. περιγραφή τυχόν δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849⁴.
- 15.3 Εάν ένα πρόσωπο ή μια οντότητα έχει ή, σε περίπτωση αδειοδότησης, θα έχει ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο του αιτούντος (συμπεριλαμβανομένων οντοτήτων που δεν είναι νομικά πρόσωπα και οι οποίες διατηρούν ή θα πρέπει να διατηρούν τη συμμετοχή στο όνομά τους), στην αίτηση θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα και την καταλληλότητα του εν λόγω νομικού προσώπου ή της εν λόγω οντότητας που παρατίθενται κατωτέρω:
- α. όνομα·
 - β. αν το νομικό πρόσωπο ή η οντότητα έχει καταχωριστεί σε κεντρικό μητρώο, εμπορικό μητρώο, μητρώο επιχειρήσεων ή παρόμοιο μητρώο που έχει τους ίδιους σκοπούς με τα προαναφερόμενα, αντίγραφο ενημερότητας, εάν υπάρχει, ή άλλως, πιστοποιητικό καταχώρισης·
 - γ. οι διευθύνσεις της καταστατική έδρας και, εάν είναι διαφορετική, των κεντρικών γραφείων, και της κύριας εγκατάστασης·
 - δ. στοιχεία επικοινωνίας·
 - ε. εταιρικά έγγραφα ή, σε περίπτωση που το πρόσωπο ή η οντότητα έχει καταχωριστεί σε άλλο κράτος μέλος, σύνοψη στην οποία αναλύονται τα βασικά νομικά χαρακτηριστικά της νομικής μορφής της οντότητας·

⁴ Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73)

- στ. αν το νομικό πρόσωπο ή η οντότητα υπόκειται κατά το παρελθόν, ή υπόκειται επί του παρόντος, σε ρύθμιση από αρμόδια αρχή του τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή από άλλο κρατικό φορέα·
- ζ. σε περίπτωση που είναι δυνατή η απόκτηση τέτοιων εγγράφων, επίσημη βεβαίωση ή οποιοδήποτε άλλο ισοδύναμο έγγραφο που αποδεικνύει τις οριζόμενες στα στοιχεία α) έως ε) πληροφορίες και που έχει εκδοθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή·
- η. οι πληροφορίες που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 15 σημείο 2 στοιχεία γ), δ), ε), στ) και ζ) σε σχέση με το νομικό πρόσωπο ή την οντότητα·
- θ. κατάλογος που περιλαμβάνει τα στοιχεία κάθε προσώπου που διευθύνει πράγματι την επιχείρηση του νομικού προσώπου ή οντότητας, συμπεριλαμβανομένου του ονοματεπωνύμου τους, της ημερομηνίας και του τόπου γέννησης, της διεύθυνσης, του εθνικού αριθμού μητρώου τους, ανάλογα με την περίπτωση, και λεπτομερούς βιογραφικού σημειώματος (στο οποίο αναφέρονται η σχετική εκπαίδευση και κατάρτιση, η προηγούμενη επαγγελματική πείρα, τυχόν επαγγελματικές δραστηριότητες ή άλλα καθήκοντα που ασκούνται επί του παρόντος), καθώς και τις πληροφορίες που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 15 σημείο 2 στοιχεία γ) και δ) σε σχέση με καθένα από τα εν λόγω πρόσωπα·
- ι. η μετοχική σύνθεση του νομικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένων τουλάχιστον του ονοματεπωνύμου τους, της ημερομηνίας και του τόπου γέννησης, της διεύθυνσης και, εφόσον διατίθεται, του προσωπικού αριθμού ταυτότητας ή του αριθμού μητρώου τους, καθώς και το αντίστοιχο ποσοστό επί του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου των άμεσων ή έμμεσων μετόχων ή μελών και πραγματικών δικαιούχων, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849·
- ια. περιγραφή του ρυθμιζόμενου χρηματοοικονομικού ομίλου στον οποίο ανήκει ή ενδέχεται να συμμετάσχει ο αιτών, με αναφορά της μητρικής επιχείρησης και των πιστωτικών, ασφαλιστικών και εγγυητικών οντοτήτων εντός του ομίλου· το όνομα των αρμόδιων αρχών τους (σε μεμονωμένη ή ενοποιημένη βάση)· και
- ιβ. ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, σε μεμονωμένο επίπεδο και, κατά περίπτωση, σε ενοποιημένο και υπο-ενοποιημένο επίπεδο ομίλου, για τα τελευταία τρία οικονομικά έτη, σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο ή η οντότητα ήταν σε λειτουργία κατά το εν λόγω χρονικό διάστημα (ή, αν η περίοδος λειτουργίας είναι μικρότερη από τρία έτη, για το χρονικό διάστημα κατά το οποίο το νομικό πρόσωπο ή η οντότητα ήταν σε λειτουργία και για το οποίο έχουν καταρτιστεί οικονομικές καταστάσεις), εγκεκριμένες από τον

νόμιμο ελεγκτή ή το ελεγκτικό γραφείο κατά την έννοια της οδηγίας 2006/43/ΕΚ⁵, κατά περίπτωση, συμπεριλαμβανομένου καθενός από τα ακόλουθα στοιχεία:

- i. του ισολογισμού·
 - ii. των αποτελεσμάτων χρήσης ή της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων·
 - iii. των ετήσιων εκθέσεων και των χρηματοοικονομικών παραρτημάτων, καθώς και τυχόν άλλων εγγράφων που καταχωρίζονται στο αντίστοιχο μητρώο ή στην αρμόδια αρχή του νομικού προσώπου·
- ιγ. εάν το νομικό πρόσωπο δεν δραστηριοποιείται επί αρκετά μεγάλο χρονικό διάστημα ώστε να υποχρεούται να καταρτίσει δηλώσεις οικονομικής κατάστασης για τα τρία οικονομικά έτη που προηγούνται της ημερομηνίας υποβολής της αίτησης, η αίτηση περιλαμβάνει τις υφιστάμενες δηλώσεις οικονομικής κατάστασης (εάν υπάρχουν)·
- ιδ. εάν τα κεντρικά γραφεία του νομικού προσώπου ή της οντότητας βρίσκονται σε τρίτη χώρα, γενικές πληροφορίες σχετικά με το ρυθμιστικό καθεστώς της εν λόγω τρίτης χώρας που εφαρμόζεται στο νομικό πρόσωπο ή στην οντότητα, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με τον βαθμό στον οποίο το καθεστώς της τρίτης χώρας όσον αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι συνεπές με τις συστάσεις της ομάδας χρηματοπιστωτικής δράσης (Financial Action Task Force)·
- ιε. για τις οντότητες που δεν έχουν νομική προσωπικότητα, όπως οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, τα κρατικά επενδυτικά ταμεία ή οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης, η αίτηση θα περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
- i. την ταυτότητα των προσώπων που διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού και των προσώπων που είναι δικαιούχοι ή συνδρομητές, κάτοχοι μονάδας που ελέγχουν τον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων ή που διαθέτουν συμμετοχή η οποία τους επιτρέπει να αποτρέπουν τη λήψη αποφάσεων από τον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων·
 - ii. αντίγραφο του εγγράφου με το οποίο συστάθηκε και από το οποίο διέπεται η οντότητα, συμπεριλαμβανομένης της επενδυτικής πολιτικής και τυχόν επενδυτικών περιορισμών που ισχύουν για την οντότητα.

⁵ Οδηγία 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Μαΐου 2006, για τους υποχρεωτικούς ελέγχους των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών, για την τροποποίηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 84/253/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 157 της 9.6.2006, σ. 87-107).

15.4 Η αίτηση περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω για κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή οντότητα που έχει ή, σε περίπτωση αδειοδότησης, θα έχει ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο του αιτούντος:

- α. αναλυτικά στοιχεία των χρηματοοικονομικών ή επιχειρηματικών λόγων για τους οποίους το εν λόγω πρόσωπο ή η εν λόγω οντότητα κατέχουν τη συγκεκριμένη συμμετοχή, καθώς και της στρατηγικής του προσώπου ή της οντότητας όσον αφορά τη συμμετοχή, συμπεριλαμβανομένης της περιόδου για την οποία το πρόσωπο ή η οντότητα προτίθεται να διατηρήσει τη συμμετοχή, καθώς και της πρόθεσης ενδεχομένως αύξησης, μείωσης ή διατήρησης του επιπέδου της συμμετοχής στο άμεσο μέλλον·
- β. αναλυτικά στοιχεία των προθέσεων του προσώπου ή της οντότητας όσον αφορά τον αιτούντα και της επιρροής που το πρόσωπο ή η οντότητα προτίθεται να ασκεί στον αιτούντα, μεταξύ άλλων όσον αφορά τη μερισματική πολιτική, τη στρατηγική ανάπτυξη και την κατανομή των πόρων του αιτούντος, αν προτίθεται ή όχι να λειτουργεί ως ενεργός μειοψηφών μέτοχος, καθώς και το σκεπτικό της εν λόγω πρόθεσης·
- γ. πληροφορίες σχετικά με την προθυμία του προσώπου ή της οντότητας να στηρίξει τον αιτούντα με πρόσθετα ίδια κεφάλαια, εάν αυτό κριθεί αναγκαίο για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων του ή σε περίπτωση οικονομικών δυσχερειών·
- δ. το περιεχόμενο τυχόν σχεδιαζόμενων συμφωνιών μετόχων ή μελών με άλλους μετόχους ή μέλη όσον αφορά τον αιτούντα·
- ε. ανάλυση του αν η ειδική συμμετοχή θα επηρεάσει με οποιονδήποτε τρόπο, μεταξύ άλλων ως αποτέλεσμα των στενών δεσμών του προσώπου με τον αιτούντα, την ικανότητα του αιτούντος να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές·
- στ. την ταυτότητα κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου ή της ανώτερης διοίκησης που θα διευθύνει την επιχείρηση του αιτούντος και θα οριστεί από, ή κατόπιν πρότασης από, τους εν λόγω μετόχους ή μέλη, καθώς και τις πληροφορίες που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 16 κατωτέρω, εάν δεν έχουν ήδη παρασχεθεί.

15.5 Στην αίτηση θα πρέπει να περιλαμβάνεται αναλυτική επεξήγηση των ειδικών πηγών χρηματοδότησης για τη συμμετοχή κάθε προσώπου ή οντότητας που έχει ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο του αιτούντος, η οποία θα πρέπει να περιλαμβάνει τα εξής:

- α. αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τη χρήση ιδιωτικών χρηματοδοτικών πόρων, καθώς και τη διαθεσιμότητα αυτών και (προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η αρμόδια αρχή έχει τη βεβαιότητα ότι η δραστηριότητα που παρήγαγε τα κεφάλαια είναι νόμιμη) την πηγή·

- β. αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την πρόσβαση σε χρηματοπιστωτικές αγορές, συμπεριλαμβανομένων των λεπτομερειών σχετικά με τα χρηματοπιστωτικά μέσα που πρόκειται να εκδοθούν·
- γ. πληροφορίες σχετικά με τη χρήση δανειακών κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των δανειστών και αναλυτικών στοιχείων όσον αφορά τα χορηγούμενα μέσα διευκόλυνσης, όπως η ληκτότητα, οι όροι, οι ασφάλειες και οι εγγυήσεις, καθώς και πληροφορίες σχετικά με την πηγή εσόδων που θα χρησιμοποιηθεί για την αποπληρωμή των εν λόγω δανειακών κεφαλαίων· εάν ο δανειστής δεν είναι πιστωτικό ή χρηματοοικονομικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια για τη χορήγηση πιστώσεων, ο αιτών θα πρέπει επίσης να παράσχει στις αρμόδιες αρχές πληροφορίες σχετικά με την προέλευση των δανειακών κεφαλαίων·
- δ. πληροφορίες σχετικά με σύναψη ενδεχομένως χρηματοδοτικής ρύθμισης με άλλα πρόσωπα που είναι μέτοχοι ή μέλη του αιτούντος.

Κατευθυντήρια γραμμή 16: Ταυτότητα και αξιολόγηση της καταλληλότητας των διευθυντικών στελεχών και των υπευθύνων για τη διαχείριση του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος

16.1 Για τους σκοπούς της ταυτοποίησης και της αξιολόγησης της καταλληλότητας των διευθυντικών στελεχών και των υπευθύνων για τη διαχείριση του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, ο αιτών θα πρέπει να παρέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

α. προσωπικά στοιχεία, στα οποία περιλαμβάνονται:

- i. το πλήρες ονοματεπώνυμο, το γένος, ο τόπος και η ημερομηνία γέννησης, η διεύθυνση και η ιθαγένεια, καθώς και ο προσωπικός αριθμός ταυτότητας ή αντίγραφο του δελτίου ταυτότητας ή ισοδύναμου εγγράφου·
- ii. αναλυτικά στοιχεία της θέσης για την οποία ζητείται η αξιολόγηση, αν η θέση στο διοικητικό όργανο αφορά εκτελεστικά ή μη εκτελεστικά καθήκοντα. Σε αυτά θα πρέπει να περιλαμβάνονται επίσης τα ακόλουθα στοιχεία:
 - η επιστολή διορισμού, η σύμβαση, η προσφορά θέσης απασχόλησης ή παρόμοια σχέδια εγγράφων, κατά περίπτωση·
 - η προγραμματιζόμενη ημερομηνία έναρξης και η διάρκεια της θητείας·
 - περιγραφή των βασικών καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του ατόμου·

β. κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση καταλληλότητας που έχει διενεργηθεί από τον αιτούντα, στις οποίες θα πρέπει να περιλαμβάνονται λεπτομέρειες σχετικά με το αποτέλεσμα τυχόν αξιολόγησης της καταλληλότητας του

ατόμου που διενεργήθηκε από το ίδρυμα, όπως σχετικά πρακτικά επιτροπής ή εκθέσεις αξιολόγησης της καταλληλότητας ή άλλα έγγραφα·

- γ. αποδεικτικά των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της πείρας, στα οποία θα πρέπει να περιλαμβάνεται βιογραφικό σημείωμα που θα περιέχει αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την εκπαίδευση και την επαγγελματική πείρα, μεταξύ άλλων τους ακαδημαϊκούς τίτλους σπουδών, άλλη συναφή κατάρτιση, το όνομα και τη φύση όλων των οργανισμών για τους οποίους το άτομο εργάζεται ή έχει εργαστεί, καθώς και τη φύση και τη διάρκεια των καθηκόντων που ασκούσε, με ιδιαίτερη έμφαση σε τυχόν δραστηριότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της επιδιωκόμενης θέσης·
- δ. αποδεικτικά στοιχεία της φήμης, της εντιμότητας και της ακεραιότητας, στα οποία θα πρέπει να περιλαμβάνονται:
- i. ποινικά μητρώα και σχετικές πληροφορίες όσον αφορά ποινικές έρευνες και διαδικασίες, συναφείς αστικές και διοικητικές υποθέσεις, καθώς και πειθαρχικές κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένων της παύσης από τη θέση διευθυντή εταιρείας ή διαδικασιών πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή παρόμοιων διαδικασιών, κυρίως μέσω επίσημης βεβαίωσης ή άλλης αντικειμενικά αξιόπιστης πηγής πληροφοριών σχετικά με την απουσία ποινικής καταδίκης, έρευνας και διαδικασίας, όπως έρευνες τρίτων και μαρτυρίες δικηγόρων ή συμβολαιογράφων που είναι εγκατεστημένοι στην Ευρωπαϊκή Ένωση·
 - ii. δήλωση σχετικά με το αν εκκρεμούν ποινικές διαδικασίες ή αν το πρόσωπο ή οποιοσδήποτε οργανισμός του οποίου τη διαχείριση ασκεί το εν λόγω πρόσωπο έχει εμπλακεί ως οφειλέτης σε διαδικασία αφερεγγυότητας ή παρόμοια διαδικασία·
 - iii. πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα:
 - έρευνες, διαδικασίες εκτέλεσης ή κυρώσεις από εποπτική αρχή στις οποίες το άτομο εμπλέκεται άμεσα ή έμμεσα·
 - απόρριψη αίτησης καταχώρισης, αδειοδότησης, συμμετοχής ή χορήγησης άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας· απόσυρση, ανάκληση ή διακοπή της εν λόγω καταχώρισης, αδειοδότησης, συμμετοχής ή άδειας· ή διαγραφή από ρυθμιστική ή κρατική αρχή ή από επαγγελματικό φορέα ή ένωση·
 - απομάκρυνση από θέση απασχόλησης ή από θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης ή άλλης παρόμοιας κατάστασης, ή περιπτώσεις στις οποίες ζητήθηκε η παραίτηση από τέτοιου είδους θέση, εξαιρουμένων των απολύσεων για οικονομικούς λόγους·

- αν έχει ήδη διενεργηθεί από άλλη αρμόδια αρχή αξιολόγηση της φήμης του ατόμου ως αγοραστή ή προσώπου που διευθύνει την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων της εν λόγω αρχής, της ημερομηνία της αξιολόγησης και αποδεικτικών στοιχείων του αποτελέσματος της αξιολόγησης, καθώς και της συγκατάθεσης του ατόμου, όπου απαιτείται, για την αναζήτηση τέτοιου είδους πληροφοριών και τη δυνατότητα επεξεργασίας τους, καθώς και για τη χρήση των παρεχόμενων πληροφοριών για την αξιολόγηση καταλληλότητας·
- αν έχει ήδη διενεργηθεί ενδεχομένως προηγούμενη αξιολόγηση του ατόμου, κατ' εξουσιοδότηση άλλου, μη χρηματοοικονομικού, τομέα, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων της εν λόγω αρχής και αποδεικτικών στοιχείων του αποτελέσματος της αξιολόγησης αυτής.

Κατευθυντήρια γραμμή 17: Ταυτότητα των νόμιμων ελεγκτών και των ελεγκτικών γραφείων

Η ταυτότητα των νόμιμων ελεγκτών και των ελεγκτικών γραφείων όπως ορίζονται στην οδηγία 2006/43/EK που πρέπει να παρέχεται από τον αιτούντα, κατά περίπτωση, θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ονόματα, τις διευθύνσεις και τα στοιχεία επικοινωνίας των ελεγκτών.

Κατευθυντήρια γραμμή 18: Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμη εγγύηση για υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού

Ως αποδεικτικό της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμης εγγύησης η οποία συμμορφώνεται με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT με θέμα τα κριτήρια καθορισμού του ελάχιστου χρηματικού ποσού της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης (EBA/GL/2017/08) και με το άρθρο 5 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας PSD2, ο αιτών άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος ο οποίος, επιπλέον των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος, προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής ή υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού, θα πρέπει να παρέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο το οποίο επιβεβαιώνει την ύπαρξη ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμης εγγύησης, με ποσό κάλυψης που συνάδει με τις προαναφερόμενες κατευθυντήριες γραμμές της EAT, και το οποίο παρουσιάζει την κάλυψη των σχετικών ευθυνών·
- β. τεκμηρίωση του τρόπου με τον οποίο ο αιτών υπολόγισε το ελάχιστο ποσό κατά τρόπο που συμμορφώνεται με τις προαναφερόμενες κατευθυντήριες γραμμές της EAT (EBA/GL/2017/08), συμπεριλαμβανομένων όλων των επιμέρους στοιχείων του μαθηματικού τύπου που αναφέρεται σε αυτές.

4.4 Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αξιολόγηση της πληρότητας της αίτησης

Κατευθυντήρια γραμμή 1: Αξιολόγηση της πληρότητας της αίτησης

- 1.1. Μια αίτηση θα πρέπει να θεωρείται πλήρης για τους σκοπούς του άρθρου 12 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 εάν περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες που χρειάζονται οι αρμόδιες αρχές για να αξιολογήσουν την αίτηση σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και με το άρθρο 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
- 1.2. Σε περίπτωση που οι πληροφορίες που παρέχονται στην αίτηση αξιολογηθούν ως ελλιπείς, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αποστείλει στον αιτούντα αίτημα, σε έντυπη μορφή ή με ηλεκτρονικά μέσα, στο οποίο θα επισημαίνονται με σαφήνεια οι ελλείψεις όσον αφορά τις πληροφορίες, ενώ θα πρέπει επίσης να παράσχει στον αιτούντα τη δυνατότητα να υποβάλει τις πληροφορίες που ελλείπουν.
- 1.3. Αφού η αίτηση κριθεί πλήρης, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ενημερώσει σχετικά τον αιτούντα, αναφέροντας επίσης την ημερομηνία παραλαβής της πλήρους αίτησης ή, κατά περίπτωση, την ημερομηνία παραλαβής των πληροφοριών που διασφάλισαν την πληρότητα της αίτησης.
- 1.4. Σε κάθε περίπτωση, η αρμόδια αρχή δύναται να ζητήσει από τον αιτούντα να παράσχει διευκρινίσεις σχετικά με τις πληροφορίες για τους σκοπούς της αξιολόγησης της αίτησης.
- 1.5. Εάν η αίτηση περιέχει πληροφορίες ή βασίζεται σε πληροφορίες που τηρούν οι αρμόδιες αρχές και οι οποίες δεν είναι πλέον αληθείς, ακριβείς ή πλήρεις, θα πρέπει να παρέχεται στις αρμόδιες αρχές επικαιροποίηση της αίτησης χωρίς καθυστέρηση. Στην επικαιροποίηση θα πρέπει να προσδιορίζονται οι σχετικές πληροφορίες, η θέση τους στην αρχική αίτηση, ο λόγος για τον οποίο οι πληροφορίες δεν είναι πλέον αληθείς, ακριβείς ή πλήρεις, οι επικαιροποιημένες πληροφορίες, καθώς και βεβαίωση ότι οι υπόλοιπες πληροφορίες στην αίτηση εξακολουθούν να είναι αληθείς, ακριβείς και πλήρεις.