

EBA/GL/2017/09

08/11/2017

Smernice

v skladu s členom 5(5) Direktive (EU) 2015/2366 o informacijah, ki jih je treba predložiti za izdajo dovoljenja plačilnim institucijam in institucijam za izdajo elektronskega denarja ter za registracijo ponudnikov storitev zagotavljanja informacij o računih

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 08.01.2018 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2017/09“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja

5. Te smernice določajo, katere informacije je treba predložiti pristojnim organom v vlogi za izdajo dovoljenja plačilnim institucijam, vlogi za registracijo ponudnikov storitev zagotavljanja informacij o računih in vlogi za izdajo dovoljenja institucijam za izdajo elektronskega denarja.

Področje uporabe

6. Te smernice se uporabljajo v zvezi z: (a) vlogami za pridobitev dovoljenja kot plačilna institucija v skladu s členom 5 Direktive (EU) 2015/2366, (b) registracijo ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih v skladu s členoma 5 in 33 Direktive (EU) 2015/2366 ter (c) vlogami za pridobitev dovoljenja kot institucija za izdajo elektronskega denarja na podlagi smiselne uporabe člena 5 Direktive (EU) 2015/2366 za institucije za izdajo elektronskega denarja v skladu s členom 3(1) Direktive 2009/110/ES.

Naslovniki

7. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v točki (i) člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, ter naslednjim finančnim institucijam: plačilnim institucijam, kot so opredeljene v točki 4 člena 4 Direktive (EU) 2015/2366, institucijam za izdajo elektronskega denarja, kot so opredeljene v točki 1 člena 2 Direktive 2009/110/ES, in ponudnikom storitev zagotavljanja informacij o računih, kot so opredeljeni v točki 19 člena 4 Direktive (EU) 2015/2366.

Opredelitve pojmov

8. Izrazi v teh smernicah imajo enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Direktivi (EU) 2015/2366 in Direktivi 2009/110/ES.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

9. Te smernice se začnejo uporabljati 13. januarja 2018.

4. Štirje sklopi smernic, ki se uporabljajo za plačilne institucije, ponudnike storitev zagotavljanja informacij o računih, institucije za izdajo elektronskega denarja in pristojne organe

4.1 Smernice o informacijah, ki jih morajo predložiti vložniki za pridobitev dovoljenja za opravljanje storitev, navedenih v točkah od 1 do 8 Priloge I k Direktivi (EU) 2015/2366, kot plačilna institucija

Smernica 1: Splošna načela

- 1.1 Ta sklop smernic se uporablja za vložnike za pridobitev dovoljenja kot plačilna institucija. To vključuje vložnike, ki nameravajo opravljati katero koli storitev ali katere koli storitve iz točk od 1 do 7 Priloge I k Direktivi (EU) 2015/2366 (drugi direktivi o plačilnih storitvah) ali storitev iz točke 8 navedene priloge skupaj z drugimi plačilnimi storitvami. Za vložnike, ki nameravajo opravljati le storitev iz točke 8 Priloge I k drugi direktivi o plačilnih storitvah, velja poseben sklop smernic za ponudnike storitev zagotavljanja informacij o računih, predstavljen v razdelku 4.2.
- 1.2 Informacije, ki jih predložijo vložniki, morajo biti resnične, popolne, točne in posodobljene. Vsi vložniki morajo upoštevati vse določbe v sklopu smernic, ki se uporablja zanje. Raven podrobnosti mora biti sorazmerna z velikostjo in notranjo organizacijo vložnika ter z naravo, obsegom, kompleksnostjo in tveganostjo posamezne/-ih storitve/-ev, ki jo/jih vložnik namerava opravljati. V vsakem primeru morajo imeti v skladu z drugo direktivo o plačilnih storitvah direktorji in osebe, odgovorne za upravljanje plačilne institucije, ugled ter ustrezno znanje in izkušnje pri opravljanju plačilnih storitev ne glede na velikost in notranjo organizacijo institucije, naravo, obseg in kompleksnost njenih dejavnosti ter dolžnosti in odgovornosti posamezne funkcije.
- 1.3 Pri predložitvi zahtevanih informacij se mora vložnik izogibati sklicevanju na posamezne razdelke notranjih postopkov/dokumentov. Namesto tega je treba zadevne razdelke izpisati in jih predložiti pristojnemu organu.
- 1.4 Če pristojni organi zahtevajo pojasnila v zvezi s predloženimi informacijami, mora vložnik taka pojasnila zagotoviti nemudoma.
- 1.5 Vsi podatki, ki se v skladu s temi smernicami zahtevajo za izdajo dovoljenja plačilnim institucijam, so potrebni za presojo vloge za izdajo dovoljenja in jih bo pristojni organ

obravnaval v skladu z dolžnostjo varovanja poklicne skrivnosti, določeno v drugi direktivi o plačilnih storitvah, brez poseganja v veljavno pravo Unije ter nacionalne zahteve in postopke o uresničevanju pravice do dostopa, popravka, preklica ali ugovora.

Smernica 2: Identifikacijski podatki

2.1 Identifikacijski podatki, ki jih predloži vložnik, morajo vsebovati naslednje informacije:

- a) vložnikovo firmo in trgovsko ime, če je drugačno;
- b) navedbo, ali je vložnik že ustanovljen ali je v postopku ustanavljanja;
- c) vložnikovo nacionalno identifikacijsko številko, če obstaja;
- d) vložnikov pravni status in statut (osnutek statuta) in/ali ustanovne listine, ki dokazujejo vložnikov pravni status;
- e) naslov vložnikovega glavnega sedeža in registriranega sedeža;
- f) vložnikov elektronski naslov in spletno mesto, če sta na voljo;
- g) ime/-na in priimek/-ke oseb/-e, odgovorne/-ih za predložitev vloge in postopek pridobitve dovoljenja, ter njene/njihove kontaktne podatke;
- h) navedbo, ali je vložnika kdaj že reguliral ali ga trenutno regulira pristojni organ v sektorju finančnih storitev;
- i) vsa panožna združenja v zvezi z zagotavljanjem plačilnih storitev, v katera se vložnik namerava vključiti, kjer je primerno;
- j) ustanovni akt iz sodnega registra ali, če je ustrezno, negativno potrdilo iz trgovskega registra, ki potrjuje, da je ime, ki ga uporablja podjetje, na voljo;
- k) dokazila o plačilu vseh provizij ali pologu sredstev za predložitev vloge za pridobitev dovoljenja za opravljanje storitev plačilne institucije, kadar to predvideva nacionalna zakonodaja.

Smernica 3: Program poslovanja

3.1. Program poslovanja, ki ga predloži vložnik, mora vsebovati naslednje informacije:

- a) postopen opis predvidene vrste plačilnih storitev, vključno s pojasnilom, kako vložnik dejavnosti in posle, ki se bodo izvajali, opredeljuje kot dejavnosti in posle, ki ustrezajo kateri od pravnih kategorij plačilnih storitev, naštetih v Prilogi I k drugi direktivi o plačilnih storitvah;

- b) izjavo, ali bo vložnik v katerem koli trenutku imel v lasti sredstva ali ne;
- c) opis izvajanja različnih plačilnih storitev z navedbo vseh udeleženih strank, pri čemer morajo biti za vsako izvajano plačilno storitev vključeni:
 - i. prikaz toka sredstev, razen če namerava vložnik opravljati le storitve odreditve plačil,
 - ii. ureditev poravnave, razen če namerava vložnik opravljati le storitve odreditve plačil,
 - iii. osnutki pogodb med vsem strankami, ki sodelujejo pri zagotavljanju plačilnih storitev, vključno s pogodbami, sklenjenimi s kartičnimi shemami, če je ustrezno,
 - iv. časi, potrebni za obdelavo;
- d) izvod osnutka okvirne pogodbe, kot je opredeljena v členu 4(21) druge direktive o plačilnih storitvah;
- e) ocenjeno število različnih poslovnih prostorov, iz katerih namerava vložnik opravljati plačilne storitve in/ali izvajati dejavnosti, povezane z opravljanjem plačilnih storitev, če je ustrezno;
- f) opis vseh pomožnih storitev, povezanih s plačilnimi storitvi, če je ustrezno;
- g) izjavo, ali namerava vložnik odobravati posojila in znotraj katerih omejitev;
- h) izjavo, ali namerava vložnik po pridobitvi dovoljenja opravljati plačilne storitve v drugih državah članicah ali tretjih državah;
- i) navedbo, ali namerava vložnik v naslednjih treh letih opravljati ali že opravlja druge poslovne dejavnosti iz člena 18 druge direktive o plačilnih storitvah, vključno z opisom vrste in pričakovanega obsega teh dejavnosti;
- j) informacije, določene v Smernicah EBA glede meril za način določitve najnižjega denarnega zneska zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva v skladu s členom 5(4) Direktive (EU) 2015/2366, kadar namerava vložnik opravljati storitve iz točk 7 in 8 Priloge I k drugi direktivi o plačilnih storitvah (storitve odreditve plačil in storitve zagotavljanja informacij o računih).

Smernica 4: Poslovni načrt

4.1. Poslovni načrt, ki ga predloži vložnik, mora vsebovati naslednje informacije:

- a) načrt trženja, ki ga sestavljata:
 - i. analiza konkurenčnega položaja podjetja v zadevnem segmentu trga plačil,
 - ii. opis uporabnikov plačilnih storitev, trženjskih gradiv in distribucijskih verig;
- b) za obstoječa podjetja razpoložljive potrjene letne računovodske izkaze za prejšnja tri leta oziroma za podjetja, ki letnih računovodskih izkazov še niso pripravila, povzetek finančnega položaja;
- c) načrtovan izračun proračuna za prva tri poslovna leta, ki prikazuje, da je vložnik sposoben uporabljati primerne in sorazmerne sisteme, vire sredstev in postopke za zanesljivo poslovanje; izračun mora vključevati:
 - i. napoved izkaza poslovnega izida in balance stanja, vključno s ciljnim scenariji in scenariji izjemnih razmer ter njihovimi osnovnimi predpostavkami, kot so obseg in vrednost transakcij, število strank, oblikovanje cen, povprečni znesek transakcije in predvideno zvišanje praga dobičkonosnosti,
 - ii. obrazložitev glavnih virov prihodkov in odhodkov, finančnih dolgov in osnovnih sredstev,
 - iii. prikaz in podrobno razčlenitev ocenjenih denarnih tokov za naslednja tri leta;
- d) informacije o kapitalu, vključno z zneskom in podrobno razčlenitvijo sestave ustanovnega kapitala, kot je določeno v členu 7 druge direktive o plačilnih storitvah;
- e) informacije o minimalnih kapitalskih zahtevah in izračun minimalnih kapitalskih zahtev na podlagi metode ali metod iz člena 9 druge direktive o plačilnih storitvah, ki jo oziroma jih določi pristojni organ, razen če namerava vložnik opravljati le storitve odreditve plačil, vključno z naslednjim:
 - i. letno napovedjo razčlenitve kapitala za tri leta na podlagi uporabljene metode,
 - ii. letno napovedjo kapitala za tri leta na podlagi drugih metod.

Smernica 5: Organizacijska shema

5.1. Vložnik opiše organizacijsko shemo svojega podjetja, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:

- a) podrobno organizacijsko shemo, ki prikazuje vsak sektor, oddelek ali podobno strukturno ločitev, vključno z imeni in priimki odgovornih oseb, zlasti oseb, odgovornih za funkcije notranjih kontrol; shemi je treba priložiti opis funkcij in nalog vsakega sektorja, oddelka ali podobne strukturne ločitve;

- b) splošno napoved števila zaposlenih za naslednja tri leta;
- c) opis ustreznih dogovorov o zunanjem izvajanju operativnih nalog, ki vsebuje:
 - i. identiteto in geografsko lokacijo zunanjega izvajalca,
 - ii. identiteto oseb v plačilni instituciji, odgovornih za vsako od dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje,
 - iii. jasen opis dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje, in njihovih glavnih značilnosti;
- d) izvode osnutkov pogodb z zunanjimi izvajalci;
- e) opis uporabe podružnic in zastopnikov, kjer je primerno, vključno z:
 - i. razporedom nadzornih pregledov v prostorih podružnic in zastopnikov ter zunaj njih, ki jih namerava vložnik opraviti pri podružnicah in zastopnikih najmanj enkrat letno, ter pogostostjo teh pregledov,
 - ii. informacijsko tehnološkimi sistemi, procesi in infrastrukturo, ki jih uporabljajo vložnikovi zastopniki za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu,
 - iii. v primeru zastopnikov pravili izbora, postopki spremljanja, usposabljanjem zastopnikov in, kadar je na voljo, osnutkom opisa obveznosti zastopnikov,
 - iv. navedbo nacionalnega in/ali mednarodnega plačilnega sistema, do katerega bo imel dostop vložnik, če je ustrezno;
- f) seznam vseh fizičnih ali pravnih oseb, ki imajo tesne povezave z vložnikom, z navedbo identitete teh oseb in vrste teh povezav.

Smernica 6: Dokazila o ustanovnem kapitalu

6.1 Vložnik mora kot dokazilo o ustanovnem kapitalu, ki ga mora imeti (v višini 125 000 EUR za storitve iz točk od 1 do 5 Priloge I k drugi direktivi o plačilnih storitvah, 20 000 EUR za storitev iz točke 6 in 50 000 EUR za storitev iz točke 7) predložiti naslednje dokumente:

- a) za obstoječa podjetja revidirano obvestilo o stanju na računu ali izpisek iz javnega registra, ki potrjuje znesek vložnikovega kapitala;
- b) za podjetja v postopku ustanavljanja bančno izjavo, ki jo izda banka in s katero se potrjuje, da so sredstva položena na vložnikovem bančnem računu.

Smernica 7: Ukrepi za zavarovanje denarnih sredstev uporabnikov plačilnih storitev (se uporablja samo za plačilne storitve iz točk od 1 do 6 Priloge I k drugi direktivi o plačilnih storitvah)

- 7.1. Kadar vložnik zavaruje denarna sredstva uporabnikov plačilnih storitev tako, da jih položi na poseben račun pri kreditni instituciji ali naloži v varna, likvidna sredstva z nizkim tveganjem, mora opis ukrepov za zavarovanje vsebovati naslednje informacije:
- a) opis naložbene politike, s katero se zagotavlja, da so izbrana sredstva likvidna, varna in z nizkim tveganjem, če je ustrezno;
 - b) število oseb, ki imajo dostop do posebnega varovalnega računa, in njihove funkcije;
 - c) opis postopka upravljanja in usklajevanja, s katerim se zagotavlja, da so denarna sredstva uporabnikov plačilnih storitev v korist uporabnikov plačilnih storitev izvzeta iz zahtevkov drugih upnikov plačilne institucije, zlasti v primeru insolventnosti;
 - d) izvod osnutka pogodbe s kreditno institucijo;
 - e) izrecno izjavo plačilne institucije o skladnosti s členom 10 druge direktive o plačilnih storitvah.
- 7.2. Kadar vložnik zavaruje denarna sredstva uporabnikov plačilnih storitev z zavarovalno pogodbo ali primerljivim jamstvom zavarovalnice ali kreditne institucije, mora opis ukrepov za zavarovanje vsebovati naslednje informacije:
- a) potrditev, da je zadevna zavarovalna pogodba ali primerljivo jamstvo sklenjena oziroma sklenjeno z zavarovalnico ali kreditno institucijo, ki ni del iste skupine podjetij kot vložnik;
 - b) podrobnosti o vzpostavljenem postopku usklajevanja, s katerim se zagotavlja, da zadevna zavarovalna pogodba ali primerljivo jamstvo zadostuje za to, da so vložnikove obveznosti glede zavarovanja denarnih sredstev vedno izpolnjene;
 - c) trajanje in podaljšanje kritja;
 - d) izvod (osnutka) zavarovalne pogodbe ali (osnutka) primerljivega jamstva.

Smernica 8: Ureditev upravljanja in mehanizmi notranjih kontrol

- 8.1. Vložnik opiše ureditev upravljanja in mehanizme notranjih kontrol, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) predstavitev tveganj, ki jih je ugotovil vložnik, vključno z vrsto tveganj in postopki, ki jih bo vložnik vzpostavil za ocenjevanje in preprečevanje takih tveganj;

- b) različne postopke za izvajanje občasnih in stalnih kontrol, vključno s pogostostjo in dodeljenim osebjem;
- c) računovodske metode, po katerih bo vložnik evidentiral in sporočal svoje finančne informacije;
- d) identiteto oseb/-e, odgovornih/-e za funkcije notranjih kontrol, med drugim za občasen in stalen nadzor ter nadzor skladnosti, in najnovejši življenjepis teh oseb;
- e) identiteto katerega koli revizorja, ki ni zakoniti revizor v skladu z Direktivo 2006/43/ES;
- f) sestavo organa vodenja in, če je ustrezno, katerega koli drugega nadzornega organa ali odbora;
- g) opis, kako so funkcije, oddane v zunanje izvajanje, spremljane in nadzorovane, da bi preprečili poslabšanje kakovosti notranjih kontrol plačilne institucije;
- h) opis, kako so zastopniki in podružnice spremljani in nadzorovani v okviru vložnikovih notranjih kontrol;
- i) če je vložnik podrejena družba regulirane osebe v drugi državi članici EU, opis upravljanja skupine.

Smernica 9: Postopek za spremljanje in reševanje varnostnih incidentov in z varnostjo povezanih pritožb strank ter naknadno ukrepanje v zvezi z njimi

- 9.1. Vložnik opiše postopek, vzpostavljen za spremljanje in reševanje varnostnih incidentov in z varnostjo povezanih pritožb strank ter naknadno ukrepanje v zvezi z njim, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) organizacijske ukrepe in orodja za preprečevanje goljufij;
 - b) podrobnosti o posameznikih in organih, odgovornih za zagotavljanje pomoči strankam v primerih goljufij, pri tehničnih vprašanjih in/ali upravljanju zahtevkov;
 - c) hierarhijo poročanja v primerih goljufij;
 - d) kontaktno točko za stranke, vključno z imenom in priimkom ter elektronskim naslovom;
 - e) postopke poročanja o incidentih, vključno s posredovanjem teh poročil notranjim ali zunanjim organom ter vključno z obveščanjem pristojnih nacionalnih organov o večjih incidentih v skladu s členom 96 druge direktive o plačilnih storitvah in smernicami EBA o poročanju o incidentih, izdanimi na podlagi omenjenega člena;

- f) orodja za spremljanje, ki se uporabljajo, ter nadaljnje ukrepe in postopke, vzpostavljene za zmanjševanje varnostnih tveganj.

Smernica 10: Postopek za beleženje, spremljanje, sledenje in omejevanje dostopa do občutljivih plačilnih podatkov

10.1. Vložnik opiše postopek, vzpostavljen za beleženje, spremljanje, sledenje in omejevanje dostopa do občutljivih plačilnih podatkov, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:

- a) opis tokov podatkov, ki so v okviru poslovnega modela plačilne institucije razvrščeni kot občutljivi plačilni podatki;
- b) postopke, vzpostavljene za odobritev dostopa do občutljivih plačilnih podatkov;
- c) opis orodja za spremljanje;
- d) politiko upravljanja pravic dostopa, v kateri je podrobno opisan dostop do vseh pomembnih komponent in sistemov infrastrukture, vključno s podatkovnimi zbirkami in rezervno infrastrukturo;
- e) opis načina evidentiranja zbranih podatkov, razen če namerava vložnik opravljati le storitve odreditve plačil;
- f) predvideno notranjo in/ali zunanjo uporabo zbranih podatkov, vključno s strani nasprotnih strank, razen če namerava vložnik opravljati le storitve odreditve plačil;
- g) informacijsko tehnološki sistem in tehnične varnostne ukrepe, ki se izvajajo, vključno s šifriranjem in/ali tokenizacijo;
- h) navedbo posameznikov, organov in/ali odborov, ki imajo dostop do občutljivih plačilnih podatkov;
- i) pojasnilo glede načina odkrivanja in obravnavanja kršitev;
- j) letni program notranjih kontrol v zvezi z varnostjo informacijsko tehnoloških sistemov.

Smernica 11: Ureditev za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja

11.1. Vložnik opiše ureditev za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:

- a) analizo vplivov na poslovanje, vključno s poslovnimi procesi in cilji glede ponovne vzpostavitve delovanja, kot so cilji glede časa do ponovne vzpostavitve delovanja, cilji glede točke ponovne vzpostavitve delovanja in zaščitena sredstva;
- b) navedbo rezervne lokacije, dostopa do informacijske infrastrukture ter ključne programske opreme in podatkov za ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči ali motnji;
- c) obrazložitev, kako bo vložnik obravnaval pomembne dogodke neprekinjenega poslovanja in motnje, kot so odpoved ključnih sistemov, izguba ključnih podatkov, nedostopnost prostorov in izguba ključnih oseb;
- d) pogostost, s katero namerava vložnik preizkušati načrte za neprekinjeno poslovanje in ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči, vključno z načinom evidentiranja rezultatov preizkušanja;
- e) opis ukrepov za zmanjšanje tveganj, ki jih bo sprejel vložnik ob prenehanju opravljanja plačilnih storitev, da bi zagotovil izvršitev nedokončanih plačilnih transakcij in prenehanje obstoječih pogodb.

Smernica 12: Načela in opredelitve, ki se uporabljajo za zbiranje statističnih podatkov o uspešnosti, transakcijah in goljufijah

12.1. Vložnik opiše načela in opredelitve pojmov, ki se uporabljajo za zbiranje statističnih podatkov o uspešnosti, transakcijah in goljufijah, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:

- a) vrsto podatkov, ki se zbirajo v zvezi s strankami, vrstami plačilnih storitev, kanali, instrumenti, jurisdikcijami in valutami;
- b) obseg zbiranja z vidika zadevnih dejavnosti in subjektov, vključno s podružnicami in zastopniki;
- c) način zbiranja;
- d) namen zbiranja;
- e) pogostost zbiranja;
- f) podporne dokumente, kot je priročnik, ki opisujejo način delovanja sistema.

Smernica 13: Dokument o varnostni strategiji

13.1. Vložnik predloži dokument o varnostni strategiji, ki mora vsebovati naslednje informacije:

- a) podrobno oceno tveganj v zvezi s plačilno/-imi storitvijo/-ami, ki jo/jih vložnik namerava opravljati, pri čemer je treba vključiti tveganja goljufij ter opis varnostnih ukrepov za nadzor nad tveganji in njihovo zmanjšanje, sprejetih za ustrezno zaščito uporabnikov plačilnih storitev pred ugotovljenimi tveganji;
- b) opis informacijsko tehnoloških sistemov, ki mora vključevati:
 - i. arhitekturo sistemov in njihove omrežne elemente,
 - ii. poslovne informacijsko tehnološke sisteme, ki podpirajo izvajane poslovne dejavnosti, kot so vložnikovo spletno mesto, denarnice, sistem za plačevanje, sistem za upravljanje tveganj in goljufij ter računovodstvo strank,
 - iii. podporne informacijsko tehnološke sisteme, ki se uporabljajo za organizacijo in administracijo vložnika, kot so sistemi za računovodstvo, zakonsko poročanje, kadrovske vodenje in upravljanje odnosov s strankami, strežniki za elektronsko pošto in notranji datotečni strežniki,
 - iv. informacijo o tem, ali te sisteme vložnik ali njegova skupina že uporablja, oziroma predvideni datum njihove uvedbe, če je ustrezno;
- c) vrsto dovoljenih povezav od zunaj, na primer s partnerji, izvajalci storitev, subjekti v skupini in zaposlenimi, ki delajo na daljavo, vključno z utemeljitvijo takih povezav;
- d) za vsako od povezav, navedenih v točki c), ukrepe in mehanizme za zagotavljanje logične varnosti z navedbo nadzora, ki ga bo vložnik izvajal nad takim dostopom, ter vrste in pogostosti nadzora, npr. tehnični v primerjavi z organizacijskim nadzorom, preventivni v primerjavi z odkrivalnim nadzorom in spremljanje v realnem času v primerjavi z rednimi pregledi, kot so uporaba aktivnega imenika, ločenega od skupine, odpiranje/zapiranje komunikacijskih poti, konfiguracija varnostne opreme, generiranje ključev ali certifikatov za avtentikacijo strank, sistemsko spremljanje, avtentikacija, zaupnost komunikacije, odkrivanje vdorov, protivirusni sistemi in dnevniške datoteke;
- e) ukrepe in mehanizme za zagotavljanje logične varnosti, ki določajo notranji dostop do informacijsko tehnoloških sistemov, pri čemer je treba vključiti naslednje informacije:
 - i. tehnična in organizacijska narava in pogostost vsakega ukrepa, npr. ali je ukrep namenjen preprečevanju ali odkrivanju in ali se izvaja v realnem času ali ne,
 - ii. kako je obravnavano vprašanje ločevanja okolja strank v primerih, ko so vložnikovi informacijsko tehnološki viri v skupni uporabi;

- f) ukrepe in mehanizme za zagotavljanje fizične varnosti v vložnikovih prostorih in podatkovnem centru, kot so kontrole dostopa in okoljska varnost;
- g) varnost plačilnih postopkov, kar mora vključevati:
 - i. postopek avtentikacije strank, ki se uporablja za vpogledni in transakcijski dostop ter za vse plačilne instrumente;
 - ii. obrazložitev, kako se ob začetni prijavi in podaljšanju zagotavljata varna dostava upravičenemu uporabniku plačilnih storitev in celovitost dejavnikov avtentikacije, kot so fizični žetoni in mobilne aplikacije;
 - iii. opis sistemov in postopkov, ki jih ima vzpostavljene vložnik za analizo transakcij in identifikacijo sumljivih ali nenavadnih transakcij;
- h) podrobno oceno tveganj v zvezi s svojimi plačilnimi storitvami, vključno s tveganji goljufij, s povezavo do ukrepov za nadzor nad tveganji in njihovo zmanjšanje, obrazloženih v vlogi, kot dokaz, da se ta tveganja obravnavajo;
- i) seznam glavnih pisnih postopkov v zvezi z vložnikovimi informacijsko tehnološkimi sistemi ali, pri postopkih, ki še niso bili formalizirani, predvideni datum njihovega dokončanja.

Smernica 14: Mehanizmi notranjih kontrol zaradi izpolnjevanja obveznosti v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma

- 14.1. Opis mehanizmov notranjih kontrol, ki jih je vložnik, kjer je primerno, vzpostavil zaradi izpolnjevanja teh obveznosti, mora vsebovati naslednje informacije:
- a) vložnikovo oceno tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, povezanih z njegovim poslovanjem, vključno s tveganji, povezanimi z njegovim krogom strank, izdelki in storitvami, ki jih zagotavlja, distribucijskimi verigami, ki jih uporablja, in geografskimi območji, na katerih posluje;
 - b) ukrepe, ki jih je ali jih bo vložnik vzpostavil za zmanjševanje tveganj ter izpolnjevanje veljavnih obveznosti v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, vključno z vložnikovim procesom ocenjevanja tveganj, politikami in postopki za izpolnjevanje zahtev glede skrbnega preverjanja strank ter politikami in postopki za odkrivanje sumljivih transakcij ali dejavnosti in poročanje o njih;
 - c) sisteme in nadzor, ki jih je ali jih bo vložnik vzpostavil za zagotavljanje, da njegove podružnice in zastopniki izpolnjujejo veljavne obveznosti v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, med drugim tudi, kadar je zadevni zastopnik ali podružnica v drugi državi članici;

- d) ureditve, ki jih je ali jih bo vložnik vzpostavil za zagotavljanje, da so zaposleni in zastopniki ustrezno usposobljeni na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
- e) identiteto osebe, odgovorne za zagotavljanje, da vložnik izpolnjuje obveznosti v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, ter dokazila, da je njeno strokovno znanje na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma zadostno za učinkovito izpolnjevanje te naloge;
- f) sisteme in nadzor, ki jih je ali jih bo vložnik vzpostavil za zagotavljanje, da so njegove politike in postopki preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma redno posodabljeni, učinkoviti in ustrezni;
- g) sisteme in nadzor, ki jih je ali jih bo vložnik vzpostavil za zagotavljanje, da zaradi zastopnikov ni izpostavljen povečanemu tveganju pranja denarja in financiranja terorizma;
- h) priročnik o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma za vložnikove zaposlene.

Smernica 15: Identiteta in ocena primernosti oseb, ki imajo pri vložniku kvalificirane deleže

15.1 Za namene razkritja identitete oseb, ki imajo pri plačilni instituciji, ki vlaga vlogo, kvalificirane deleže, in kot dokazilo o primernosti teh oseb ter ne glede na oceno v skladu z merili, uvedenimi z Direktivo 2007/44/ES oziroma določenimi v skupnih smernicah o skrbni oceni pri pridobitvah kvalificiranih deležev (JC/GL/2016/01), kot je ustrezno, mora vložnik predložiti naslednje informacije:

- a) opis skupine, v katero spada vložnik, in navedbo nadrejene družbe, kjer je primerno;
- b) diagram, ki prikazuje delničarsko strukturo vložnika, vključno z naslednjim:
 - i) imenom in priimkom ter odstotnim deležem (v kapitalu/glasovalnih pravicah) vsake osebe, ki ima ali bo imela neposredni delež v vložnikovem osnovnem kapitalu, z navedbo oseb, ki štejejo za kvalificirane imetnike, in razloga, zakaj štejejo za kvalificirane imetnike,
 - ii) imenom in priimkom ter odstotnim deležem (v kapitalu/glasovalnih pravicah) vsake osebe, ki ima ali bo imela posredni delež v vložnikovem osnovnem kapitalu, z navedbo oseb, ki štejejo za posredne kvalificirane imetnike, in razloga, zakaj štejejo za posredne kvalificirane imetnike;

- c) seznam imen in priimkov vseh oseb in drugih subjektov, ki imajo ali, če jim bo dovoljenje izdano, bodo imeli kvalificirane deleže v vložnikovem kapitalu, pri čemer je treba za vsako tako osebo ali subjekt navesti:
 - i. število in vrsto delnic ali drugih deležev, ki so vpisani ali bodo vpisani,
 - ii. nominalno vrednost teh delnic ali drugih deležev.

15.2 Kadar je oseba, ki ima ali, če ji bo dovoljenje izdano, bo imela kvalificirani delež v vložnikovem kapitalu, fizična oseba, morajo biti v vlogi navedene vse naslednje informacije v zvezi z identiteto in primernostjo te osebe:

- a) ime in priimek ter rojstni priimek osebe, datum in kraj rojstva, državljanstvo (trenutno in prejšnje), identifikacijska številka (kadar je na voljo) ali številka potnega lista, naslov in kopija osebnega dokumenta;
- b) podroben življenjepis, v katerem so navedeni izobrazba in usposabljanja, pretekle poklicne izkušnje in kakršne koli poklicne dejavnosti ali druge funkcije, ki jih oseba trenutno opravlja;
- c) izjavo, h kateri so priložene dokazne listine, ki vsebuje naslednje informacije o osebi:
 - i. ob upoštevanju nacionalnih zakonodajnih zahtev glede razkritja prestanih kazni, vse kazenske obsodbe ali postopke, v katerih je bila oseba spoznana za krivo in ki niso bili razveljavljeni,
 - ii. vse civilne ali upravne odločitve v zadevah, ki so bistvene za postopke ocenjevanja ali izdaje dovoljenja in v katerih je bila oseba spoznana za krivo, ter vse upravne sankcije ali ukrepe, uvedene zaradi kršitve zakonov ali predpisov (vključno s prepovedjo opravljanja funkcije direktorja podjetja), pri čemer take odločitve, sankcije ali ukrepi niso bili razveljavljeni in zoper njih ne teče ali bi bila lahko vložena pritožba,
 - iii. vsi stečajni, insolvenčni ali podobni postopki,
 - iv. vse kazenske preiskave, ki še potekajo,
 - v. vse civilne ali upravne preiskave, izvršilni postopki, sankcije ali drugi izvršilni sklepi zoper osebo glede zadev, ki bi lahko štele kot bistvene za izdajo dovoljenja za začetek opravljanja dejavnosti plačilne institucije ali za preudarno in skrbno upravljanje plačilne institucije,

- vi. kadar je take dokumente mogoče pridobiti, uradno potrdilo ali drug enakovreden dokument, ki potrjuje, da se je v zvezi z zadevno osebo zgodil oziroma se ni zgodil kateri koli od dogodkov, navedenih v pododstavkih od (i) do (v),
 - vii. zavrnitev registracije, dovoljenja, članstva ali licence za trgovanje, izvajanje poslovne dejavnosti ali opravljanje poklica,
 - viii. odvzem, preklic ali prenehanje registracije, dovoljenja, članstva ali licence za trgovanje, izvajanje poslovne dejavnosti ali opravljanje poklica,
 - ix. izključitev s strani organa ali subjekta javnega sektorja v sektorju finančnih storitev ali s strani strokovnega organa ali združenja,
 - x. kakršen koli odgovoren položaj, ki ga je imela oseba pri subjektu, ki je predmet kazenske obsodbe ali postopkov, upravnih preiskav, sankcij ali drugih izvršilnih sklepov zaradi neprimerne ravnanja, med drugim v zvezi z goljufijami, nepoštenostjo, korupcijo, pranjem denarja, financiranjem terorizma ali drugim finančnim kriminalom, ali zato, ker niso bile vzpostavljene ustrezne politike in postopki za preprečitev takih dogodkov, v času, ko se je to domnevno ravnanje zgodilo, skupaj s podrobnostmi takih dogodkov in morebitne vpletenosti osebe v njih,
 - xi. odpoved delovnega razmerja ali odstavitev z odgovornega položaja, prekinitev fiduciarnega razmerja (ki ni posledica prenehanja tega razmerja po preteku določenega obdobja) in kateri koli podobni primer;
- d) seznam podjetij, ki jih oseba vodi ali nadzira ter za katere vložnik izve po skrbnem in natančnem poizvedovanju; velikost neposrednega ali posrednega kontrolnega deleža v teh podjetjih; njihov status (delujoča, nedelujoča, likvidirana ipd.) ter opis insolvenčnih ali podobnih postopkov;
- e) kadar je oceno ugleda osebe izvedel že pristojni organ v sektorju finančnih storitev, identiteta tega organa in rezultat te ocene;
- f) trenutni finančni položaj osebe, vključno s podrobnostmi o virih prihodkov, sredstvih in obveznostih, zastavnih pravicah in jamstvih, odobrenih ali prejetih;
- g) opis vseh povezav s politično izpostavljenimi osebami, kot so opredeljene v členu 3(9) Direktive (EU) 2015/849².

15.3 Kadar ima ali, če ji/mu bo dovoljenje izdano, bo imel/-a oseba ali subjekt kvalificirani delež v vložnikovem kapitalu (vključno s subjekti, ki niso pravne osebe in imajo ali bi morali imeti ta

² Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma (UL L 141, 5.6.2015, str. 73).

delež v svojem imenu), mora vloga vsebovati naslednje informacije v zvezi z identiteto in primernostjo te osebe ali tega subjekta:

- a) ime in priimek;
- b) kadar je pravna oseba ali subjekt vpisan/-a v centralni register, trgovinski register, register družb ali podoben register, ki ima enake namene kot navedeni, po možnosti kopijo dokazila o dobrem imenu, sicer pa potrdilo o vpisu v zadevni register;
- c) naslov njenega/njegovega registriranega sedeža in glavnega sedeža, če je ta drugačen, ter glavnega kraja poslovanja;
- d) kontaktne podatke;
- e) ustanovitvene dokumente ali, kadar je pravna oseba ali subjekt registriran/-a v drugi državi članici, povzetek pojasnila glavnih pravnih značilnosti pravne oblike ali subjekta;
- f) informacijo, ali je pravno osebo ali subjekt kdaj že reguliral ali jo/ga trenutno regulira pristojni organ v sektorju finančnih storitev ali drug vladni organ;
- g) kadar je take dokumente mogoče pridobiti, uradno potrdilo ali drug enakovreden dokument, ki ga izda zadevni pristojni organ in potrjuje informacije, navedene v odstavkih od (a) do (e);
- h) informacije iz smernice 15(2)(c), 15(2)(d), 15(2)(e), 15(2)(f) in 15(2)(g) v zvezi s pravno osebo ali subjektom;
- i) seznam s podrobnostmi o vsaki osebi, ki dejansko vodi poslovanje pravne osebe ali subjekta, vključno z njenim imenom in priimkom, datumom in krajem rojstva, naslovom, nacionalno identifikacijsko številko (kadar je na voljo) in podrobnim življenjepišom (v katerem so navedeni ustrezna izobrazba in usposabljanja, pretekle poklicne izkušnje in kakršne koli poklicne dejavnosti ali druge pomembne funkcije, ki jih trenutno opravlja), skupaj z informacijami iz smernice 15(2)(c) in 15(2)(d) za vsako tako osebo;
- j) delničarsko sestavo pravne osebe, pri čemer je treba navesti vsaj ime in priimek posameznega delničarja, datum in kraj njegovega rojstva, naslov in, kadar sta na voljo, osebna identifikacijska številka ali matična številka ter ustrezni delež kapitala in glasovalnih pravic neposrednih ali posrednih delničarjev ali družbenikov in dejanskih lastnikov, kot so opredeljeni v členu 3(6) Direktive (EU) 2015/849;
- k) opis regulirane finančne skupine, katere del je ali bi lahko postal vložnik, z navedbo nadrejene družbe ter subjektov v skupini, ki delujejo na področju kreditiranja,

zavarovanja in vrednostnih papirjev, ter imen njihovih pristojnih organov (na posamični ali konsolidirani podlagi); in

- l) s strani zakonitega revizorja ali revizijskega podjetja v smislu Direktive 2006/43/ES³, kjer je primerno, potrjene letne računovodske izkaze na posamični ravni ter, kjer je primerno, na ravni konsolidirane in subkonsolidirane skupine za zadnja tri poslovna leta, kadar pravna oseba ali subjekt posluje najmanj tri poslovna leta (ali, če posluje manj kot tri leta, za obdobje, v katerem posluje in za katerega so bili pripravljene računovodski izkazi), pri čemer je treba vključiti vse naslednje postavke:
 - i. bilanca stanja,
 - ii. izkaz poslovnega izida,
 - iii. letna poročila, finančne priloge in vsi drugi dokumenti, registrirani pri zadevnem registru ali pristojnem organu pravne osebe;
- m) kadar pravna oseba ne posluje dovolj dolgo, da bi morala pripraviti računovodske izkaze za tri poslovna leta neposredno pred datumom vložitve vloge, je treba v vlogi predstaviti obstoječe računovodske izkaze (če obstajajo);
- n) kadar ima pravna oseba ali subjekt glavni sedež v tretji državi, splošne informacije o regulativni ureditvi te tretje države, kot velja za pravno osebo ali subjekt, vključno z informacijami o tem, koliko je ureditev preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki velja v tej tretji državi, skladna s priporočili Projektne skupine za finančno ukrepanje;
- o) za subjekte, ki niso pravne osebe, npr. kolektivne naložbene podjeme, državne premoženjske sklade ali skrbniške sklade, je treba v vlogi navesti oziroma predložiti naslednje informacije:
 - i. identiteto oseb, ki upravljajo premoženje, in oseb, ki so upravičenci ali vlagatelji,
 - ii. kopijo listine o ustanovitvi in upravljanju subjekta, vključno z naložbeno politiko in kakršnimi koli omejitvami naložb, ki veljajo za subjekt.

15.4. V vlogi je treba za vsako fizično ali pravno osebo ali subjekt, ki ima ali, če ji/mu bo dovoljenje izdano, bo imel/-a kvalificirani delež v vložnikovem kapitalu, navesti vse naslednje informacije:

³ Direktiva 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 17. maja 2006 o obveznih revizijah za letne in konsolidirane računovodske izkaze, spremembi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS ter razveljavitvi Direktive Sveta 84/253/EGS (UL L 157, 9.6.2006, str. 87–107).

- a) podrobnosti o njenih/njegovih finančnih ali poslovnih razlogih za posedovanje tega deleža ter njeni/njegovi strategiji glede tega deleža, vključno s tem, koliko časa namerava imeti ta delež in ali namerava v bližnji prihodnosti povečati, zmanjšati ali ohraniti njegovo raven;
- b) podrobnosti o namenih osebe ali subjekta v zvezi z vložnikom ter o vplivu na vložnika, ki ga namerava uveljavljati oseba ali subjekt, med drugim v zvezi s politiko dividend, strateškim razvojem in razporejanjem sredstev vložnika, ne glede na to, ali namerava oseba ali subjekt delovati kot aktiven manjšinski delničar ali ne, ter utemeljitev takih namenov;
- c) podrobnosti o pripravljenosti osebe ali subjekta, da podpre vložnika z dodatnim kapitalom, če bo to potrebno za razvoj vložnikovih dejavnosti ali v primeru finančnih težav;
- d) vsebino vseh predvidenih sporazumov delničarja ali družbenika z drugimi delničarji ali družbeniki v zvezi z vložnikom;
- e) analizo, ali bo zadevni kvalificirani delež kakor koli, med drugim zaradi tesne povezanosti osebe z vložnikom, vplival na vložnikovo sposobnost, da pristojnim organom predloži pravočasne in natančne informacije;
- f) identiteto vsakega člana organa vodenja ali višjega vodstva, ki bo vodil poslovanje vložnika in ga bodo imenovali taki delničarji ali družbeniki ali bo imenovan na njihov predlog, skupaj z informacijami iz smernice 16, ki še niso bile predložene.

15.5. V vlogi je treba podrobno pojasniti posamezne vire financiranja za udeležbo vsake osebe ali subjekta, ki ima kvalificirani delež v vložnikovem kapitalu, pri čemer mora pojasnilo vključevati:

- a) podrobnosti o uporabi zasebnih finančnih sredstev, vključno z njihovo razpoložljivostjo in (da bi se pristojni organ prepričal, da je dejavnost, s katero so bila ta sredstva ustvarjena, zakonita) izvorom;
- b) podrobnosti o dostopu do finančnih trgov, vključno s podrobnostmi o finančnih instrumentih, ki bodo izdani;
- c) informacije o uporabi izposojenih sredstev, vključno z imeni zadevnih posojilodajalcev in podrobnostmi odobrenih kreditnih aranžmajev, kot so zapadlost, pogoji, zastavne pravice in jamstva, ter informacije o viru prihodkov, ki bodo uporabljeni za odplačilo teh posojil; kadar posojilodajalec ni kreditna institucija ali finančna institucija, ki ima dovoljenje za odobravanje posojil, mora vložnik pristojnim organom predložiti informacije o izvoru izposojenih sredstev;

- d) informacije o vseh finančnih dogovorih z drugimi osebami, ki so delničarji ali družbeniki vložnika.

Smernica 16: Identiteta in ocena primernosti direktorjev in oseb, odgovornih za upravljanje plačilne institucije

16.1. Za namene razkritja identitete in ocene primernosti direktorjev in oseb, odgovornih za upravljanje plačilne institucije, mora vložnik predložiti naslednje informacije:

- a) njihove osebne podatke, vključno z naslednjim:
 - i. imenom in priimkom, spolom, datumom in krajem rojstva, naslovom, državljanstvom ter osebno identifikacijsko številko ali kopijo osebne izkaznice ali enakovrednega identifikacijskega dokumenta;
 - ii. podrobnostmi o funkciji, ki je predmet ocene, in o tem, ali je ta funkcija organa vodenja izvršna ali neizvršna. Vključene morajo biti tudi naslednje podrobnosti:
 - akt o imenovanju, pogodba, ponudba za zaposlitev ali njihovi osnutki, kot je ustrezno,
 - predvideni datum začetka in trajanje mandata,
 - opis posameznikovih ključnih dolžnosti in odgovornosti;
- b) kjer je primerno, informacije o oceni primernosti, ki jo je izvedel vložnik, vključno s podrobnostmi o rezultatih ocene primernosti zadevnega posameznika, ki jo je izvedla institucija, kot so ustrezni zapisniki sej uprave, poročila o oceni primernosti ali drugi dokumenti;
- c) dokazila o znanju, spretnostih in izkušnjah, ki vključujejo življenjepis z navedbo podrobnosti o izobrazbi in poklicnih izkušnjah, vključno z akademskimi kvalifikacijami, drugimi ustreznimi usposabljanji, imenom in vrsto vseh organizacij, za katere zadevni posameznik dela ali je delal, ter vrsto in trajanjem funkcij, ki jih je opravljal, pri čemer je treba pojasniti zlasti vse dejavnosti v okviru funkcije, za katero se poteguje;
- d) dokazila o ugledu, poštenosti in integriteti, ki morajo vključevati:
 - i. podatke iz kazenskih evidenc in ustrezne informacije o kazenskih preiskavah in postopkih, zadevnih civilnih in upravnih zadevah ter disciplinskih ukrepih, vključno s prepovedjo opravljanja funkcije direktorja podjetja ter stečajnimi, insolvenčnimi in podobnimi postopki, zlasti v obliki uradnega potrdila ali katerega koli objektivno zanesljivega vira informacij o tem, da zadevni posameznik ni bil kazensko obsojen ter proti njemu niso potekale kazenske

preiskave in postopki, pri čemer so lahko tak vir informacij na primer preiskave, ki jih opravijo tretje osebe, in izpovedbe odvetnika ali notarja s sedežem v Evropski uniji;

- ii. izjavo o tem, da v zvezi z zadevno osebo ni nerešenih kazenskih postopkov ali da zadevna oseba ali katera koli organizacija, ki jo ta oseba upravlja, ni bila vključena v postopek zaradi insolventnosti ali podoben postopek kot dolžnik;
- iii. naslednje informacije:
 - o preiskavah, izvršilnih postopkih ali sankcijah nadzornega organa, v katerih je bil zadevni posameznik neposredno ali posredno vključen;
 - o zavrnitvi registracije, dovoljenja, članstva ali licence za trgovanje, izvajanje poslovne dejavnosti ali opravljanje poklica, odvzemu, preklicu ali prenehanju take registracije, dovoljenja, članstva ali licence ali izključitvi s strani regulativnega ali vladnega organa ali strokovnega organa ali združenja;
 - o odpovedi delovnega razmerja ali odstititvi z odgovornega položaja, prekinitvi fiduciarne razmerja ali podobni primer oziroma pozivu, naj zadevna oseba v takem položaju odstopi z delovnega mesta, pri čemer niso vključena odpuščanja iz poslovnih razlogov;
 - o tem, ali je oceno ugleda zadevnega posameznika kot pridobitelja ali osebe, ki vodi poslovanje institucije, izvedel že drug pristojni organ, vključno z identiteto tega organa, datumom ocene in dokazilih o rezultatih ocene, ter soglasju zadevnega posameznika, kadar se to zahteva, za pridobitev in obdelavo takih informacij ter uporabo predloženih informacij za oceno primernosti;
 - o tem, ali je morebitno predhodno oceno zadevnega posameznika izvedel že organ iz drugega, nefinančnega sektorja, vključno z identiteto tega organa in dokazili o rezultatih te ocene.

Smernica 17: Identiteta zakonitih revizorjev in revizijskih podjetij

Kadar je to ustrezno, mora vložnik pri opisu identitete zakonitih revizorjev in revizijskih podjetij, kot so opredeljeni v Direktivi 2006/43/ES, navesti imena in priimke, naslove in kontaktne podatke revizorjev.

Smernica 18: Zavarovanje poklicne odgovornosti ali primerljivo jamstvo za storitve odreditve plačil in storitve zagotavljanja informacij o računih

Vložnik, ki vlaga vlogo za pridobitev dovoljenja za opravljanje storitev odreditve plačil ali storitev zagotavljanja informacij o računih, mora kot dokazilo o zavarovanju poklicne odgovornosti ali primerljivem jamstvu, ki je skladno s Smernicami EBA glede meril za način določitve najnižjega denarnega zneska zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva (EBA/GL/2017/08) ter členom 5(2) in (3) druge direktive o plačilnih storitvah, predložiti naslednje:

- a) zavarovalno pogodbo ali drug enakovreden dokument, ki potrjuje obstoj zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva, skupaj z zneskom kritja, ki je skladen z omenjenimi smernicami EBA, in navedbo kritja vseh zadevnih obveznosti;
- b) dokumentacijo o tem, kako je vložnik izračunal najnižji znesek zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva na način, ki je skladen z omenjenimi smernicami EBA, vključno z vsemi ustreznimi sestavinami formule iz omenjenih smernic.

4.2 Smernice o informacijah, ki jih morajo predložiti vložniki, ki se registrirajo le za opravljanje storitev iz točke 8 Priloge I k Direktivi (EU) 2015/2366 (storitev zagotavljanja informacij o računih)

Smernica 1: Splošna načela

- 1.1 Ta sklop smernic se uporablja za vložnike, ki se registrirajo kot ponudniki storitev zagotavljanja informacij o računih. Nanaša se na vložnike, ki nameravajo opravljati le storitve zagotavljanja informacij o računih. Če namerava vložnik poleg storitev zagotavljanja informacij o računih opravljati dodatne storitve, mora zaprositi za dovoljenje in upoštevati smernice za plačilne institucije v razdelku 4.1.
- 1.2 Informacije, ki jih predložijo vložniki, morajo biti resnične, popolne, točne in posodobljene. Vsi vložniki morajo upoštevati vse določbe v sklopu smernic, ki se uporablja zanje. Raven podrobnosti, ki mora biti skladna, mora biti sorazmerna z velikostjo in notranjo organizacijo vložnika ter z naravo, obsegom, kompleksnostjo in tveganostjo posamezne/-ih storitve/-ev, ki jo/jih vložnik namerava opravljati. V vsakem primeru morajo imeti v skladu z Direktivo (EU) 2015/2366 (druga direktivo o plačilnih storitvah) direktorji in osebe, odgovorne za upravljanje plačilne institucije, ugled ter ustrezno znanje in izkušnje pri opravljanju plačilnih storitev ne glede na velikost in notranjo organizacijo institucije, naravo, obseg in kompleksnost njenih dejavnosti ter dolžnosti in odgovornosti konkretne funkcije.
- 1.3 Pri predložitvi zahtevanih informacij se mora vložnik izogibati sklicevanju na posamezne razdelke notranjih postopkov/dokumentov. Namesto tega je treba zadevne razdelke izpisati in jih predložiti pristojnemu organu.
- 1.4 Če pristojni organi zahtevajo pojasnila v zvezi s predloženimi informacijami, mora vložnik taka pojasnila zagotoviti nemudoma.
- 1.5 Vsi podatki, ki se v skladu s temi smernicami zahtevajo za registracijo ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih, so potrebni za presojo vloge in jih bo pristojni organ obravnaval v skladu z dolžnostjo varovanja poklicne skrivnosti, določeno v drugi direktivi o plačilnih storitvah, brez poseganja v veljavno pravo Unije ter nacionalne zahteve in postopke o uresničevanju pravice do dostopa, popravka, preklica ali ugovora.

Smernica 2: Identifikacijski podatki

- 2.1 Če je vložnik fizična oseba, morajo identifikacijski podatki, ki jih predloži, vsebovati naslednje informacije:
- a) ime in priimek, naslov, državljanstvo ter datum in kraj rojstva;
 - b) kopijo osebne izkaznice ali enakovrednega identifikacijskega dokumenta;
 - c) posodobljen življenjepis;
 - d) potrdilo iz kazenske evidence, ki ni starejše od treh mesecev;
 - e) ime/-na in priimek/-ke oseb/-e, odgovorne/-ih za predložitev vloge in postopek pridobitve dovoljenja, ter njene/njihove kontaktne podatke;
- 2.2 Če je vložnik pravna oseba, morajo identifikacijski podatki, ki jih predloži, vsebovati naslednje informacije:
- a) vložnikovo firmo in trgovsko ime, če je drugačno;
 - b) navedbo, ali je vložnik že ustanovljen ali je v postopku ustanavljanja;
 - c) vložnikovo nacionalno identifikacijsko številko, če obstaja;
 - d) vložnikov pravni status in statut (osnutek statuta) in/ali ustanovne listine, ki dokazujejo vložnikov pravni status;
 - e) naslov vložnikovega glavnega sedeža in registriranega sedeža;
 - f) vložnikov elektronski naslov in spletno mesto, če sta na voljo;
 - g) ime/-na in priimek/-ke oseb/-e, odgovorne/-ih za predložitev vloge in postopek pridobitve dovoljenja, ter njene/njihove kontaktne podatke;
 - h) navedbo, ali je vložnika kdaj že reguliral ali ga trenutno regulira pristojni organ v sektorju finančnih storitev;
 - i) ustanovni akt iz sodnega registra ali, če je ustrezno, negativno potrdilo iz trgovskega registra, ki potrjuje, da je ime, ki ga uporablja podjetje, na voljo;
 - j) dokazila o plačilu vseh provizij ali pologu sredstev za predložitev vloge za registracijo ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih, kadar to predvideva nacionalna zakonodaja.

Smernica 3: Program poslovanja

3.1. Program poslovanja, ki ga predloži vložnik, mora vsebovati naslednje informacije:

- a) opis storitve zagotavljanja informacij o računih, ki jo namerava vložnik opravljati, vključno z opisom, kako je vložnik ugotovil, da ta dejavnost ustreza opredelitvi storitve zagotavljanja informacij o računih iz člena 4(16) druge direktive o plačilnih storitvah;
- b) vložnikovo izjavo, da v nobenem trenutku ne bo imel v lasti sredstev;
- c) opis opravljanja storitve zagotavljanja informacij o računih, vključno z naslednjim:
 - i. osnutki pogodb med vsemi udeleženi strankami, če je ustrezno,
 - ii. pogoji opravljanja storitve zagotavljanja informacij o računih,
 - iii. časi, potrebnimi za obdelavo;
- d) ocenjeno število različnih poslovnih prostorov, iz katerih namerava vložnik opravljati te storitve, če je ustrezno;
- e) opis katerih koli pomožnih storitev, povezanih s storitvijo zagotavljanja informacij o računih, če obstajajo;
- f) izjavo, ali namerava vložnik, potem ko bo registriran, storitve zagotavljanja informacij o računih opravljati v drugi državi članici EU ali tretji državi;
- g) navedbo, ali namerava vložnik v naslednjih treh letih opravljati ali že opravlja druge poslovne dejavnosti iz člena 18 druge direktive o plačilnih storitvah, ki niso storitve zagotavljanja informacij o računih, vključno z opisom vrste in pričakovanega obsega teh dejavnosti;
- h) informacije, določene v Smernicah EBA glede meril za način določitve najnižjega denarnega zneska zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva v skladu s členom 5(4) Direktive (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2017/08), kadar namerava vložnik opravljati le storitev iz točke 8 Priloge I k drugi direktivi o plačilnih storitvah (storitev zagotavljanja informacij o računih).

Smernica 4: Poslovni načrt

4.1. Poslovni načrt, ki ga predloži vložnik, mora vsebovati naslednje informacije:

- a) načrt trženja, ki ga sestavljata:
 - i. analiza konkurenčnega položaja podjetja,

- ii. opis uporabnikov storitev zagotavljanja informacij o računih v zadevnem segmentu trga zagotavljanja informacij o računih, trženjskih gradiv in distribucijskih verig;
- b) potrjene letne računovodske izkaze za prejšnja tri leta, če so na voljo, ali za vložnike, ki letnih računovodskih izkazov še niso pripravili, povzetek finančnega položaja;
- c) načrtovan izračun proračuna za prva tri poslovna leta, ki prikazuje, da je vložnik sposoben uporabljati primerne in sorazmerne sisteme, vire sredstev in postopke za zanesljivo poslovanje; izračun mora vključevati:
 - i. napoved izkaza poslovnega izida in bilance stanja, vključno s ciljnim scenariji in scenariji izjemnih razmer ter njihovimi osnovnimi predpostavkami, kot so število strank, oblikovanje cen in predvideno zvišanje praga dobičkonosnosti;
 - ii. obrazložitev glavni virov prihodkov in odhodkov, finančnih dolgov in osnovnih sredstev,
 - iii. prikaz in podrobno razčlenitev ocenjenih denarnih tokov za naslednja tri leta.

Smernica 5: Organizacijska shema

- 5.1. Če je vložnik fizična oseba, mora opis organizacijske sheme njegovega podjetja vsebovati naslednje informacije:
- a) splošno napoved števila zaposlenih za naslednja tri leta;
 - b) opis ustreznih dogovorov o zunanjem izvajanju operativnih nalog, ki vsebuje:
 - i. identiteto in geografsko lokacijo zunanjega izvajalca,
 - ii. identiteto oseb pri ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih, ki so odgovorne za vsako od dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje,
 - iii. podroben opis dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje, in njihovih glavnih značilnosti;
 - c) izvode osnutkov pogodb z zunanjimi izvajalci;
 - d) če je ustrezno, opis uporabe podružnic in zastopnikov, vključno z:
 - i. opisom nadzornih pregledov v prostorih podružnic in zastopnikov ter zunaj njih, ki jih namerava vložnik opraviti pri podružnicah in zastopnikih,

- ii. informacijsko tehnološkimi sistemi, procesi in infrastrukturo, ki jih uporabljajo vložnikovi zastopniki za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu,
 - iii. v primeru zastopnikov pravili izbora, postopki spremljanja, usposabljanjem zastopnikov in, kadar je na voljo, osnutkom opisa obveznosti zastopnikov;
- e) seznam vseh fizičnih ali pravnih oseb, ki imajo tesne povezave z vložnikom, z navedbo njihove identitete in vrste teh povezav.

5.2. Če je vložnik pravna oseba, mora opis organizacijske sheme njegovega podjetja vsebovati naslednje informacije:

- a) podrobno organizacijsko shemo, ki prikazuje vsak sektor, oddelek ali podobno strukturno ločitev, vključno z imeni in priimki odgovornih oseb, zlasti oseb, odgovornih za funkcije notranjih kontrol; shemi je treba priložiti opis funkcij in nalog vsakega sektorja, oddelka ali podobne strukturne ločitve;
- b) splošno napoved števila zaposlenih za naslednja tri leta;
- c) opis ustreznih dogovorov o zunanjem izvajanju, ki vsebuje:
 - i. identiteto in geografsko lokacijo zunanjega izvajalca,
 - ii. identiteto oseb pri ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih, ki so odgovorne za vsako od dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje,
 - iii. podroben opis dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje, in njihovih glavnih značilnosti;
- d) izvode osnutkov pogodb z zunanjimi izvajalci;
- e) če je ustrezno, opis uporabe podružnic in zastopnikov, vključno z:
 - i. razporedom nadzornih pregledov v prostorih podružnic in zastopnikov ter zunaj njih, ki jih namerava vložnik opraviti pri podružnicah in zastopnikih,
 - ii. informacijsko tehnološkimi sistemi, procesi in infrastrukturo, ki jih uporabljajo vložnikovi zastopniki za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu,
 - iii. v primeru zastopnikov pravili izbora, postopki spremljanja, usposabljanjem zastopnikov in, kadar je na voljo, osnutkom opisa obveznosti zastopnikov;
- f) seznam vseh fizičnih ali pravnih oseb, ki imajo tesne povezave z vložnikom, z navedbo identitete teh oseb in vrste teh povezav.

Smernica 6: Ureditev upravljanja in mehanizmi notranjih kontrol

- 6.1. Vložnik opiše ureditev upravljanja in mehanizme notranjih kontrol, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) predstavitev tveganj, ki jih je ugotovil vložnik, vključno z vrsto tveganj in postopki, ki jih bo vložnik vzpostavil za ocenjevanje in preprečevanje takih tveganj;
 - b) različne postopke za izvajanje občasnih in stalnih kontrol, vključno s pogostostjo in dodeljenim osebjem;
 - c) računovodske metode, po katerih bo vložnik evidentiral in sporočal svoje finančne informacije;
 - d) identiteto oseb/-e, odgovornih/-e za funkcije notranjih kontrol, med drugim za občasen in stalen nadzor ter nadzor skladnosti, in najnovejši življenjepis teh oseb;
 - e) identiteto katerega koli revizorja, ki ni zakoniti revizor v skladu z Direktivo 2006/43/ES;
 - f) sestavo organa vodenja in, če je ustrezno, katerega koli drugega nadzornega organa ali odbora;
 - g) opis, kako so funkcije, oddane v zunanje izvajanje, spremljane in nadzorovane, da bi preprečili poslabšanje kakovosti notranjih kontrol vložnika;
 - h) opis, kako so zastopniki in podružnice spremljani in nadzorovani v okviru vložnikovih notranjih kontrol;
 - i) če je vložnik podrejena družba regulirane osebe v drugi državi članici EU, opis upravljanja skupine.

Smernica 7: Postopek za spremljanje in reševanje varnostnih incidentov in z varnostjo povezanih pritožb strank ter naknadno ukrepanje v zvezi z njimi

- 7.1. Vložnik opiše postopek, vzpostavljen za spremljanje in reševanje varnostnih incidentov in z varnostjo povezanih pritožb strank ter naknadno ukrepanje v zvezi z njim, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) organizacijske ukrepe in orodja za preprečevanje goljufij;
 - b) podrobnosti o posameznikih in organih, odgovornih za zagotavljanje pomoči strankam v primerih goljufij, pri tehničnih vprašanjih in/ali upravljanju zahtevkov;
 - c) hierarhijo poročanja v primerih goljufij;

- d) kontaktno točko za stranke, vključno z imenom in priimkom ter elektronskim naslovom;
- e) postopke poročanja o incidentih, vključno s posredovanjem teh poročil notranjim ali zunanjim organom ter vključno z obveščanjem pristojnih nacionalnih organov o večjih incidentih v skladu s členom 96 druge direktive o plačilnih storitvah in smernicami EBA o poročanju o incidentih, izdanimi na podlagi omenjenega člena;
- f) orodja za spremljanje, ki se uporabljajo, ter nadaljnje ukrepe in postopke, vzpostavljene za zmanjševanje varnostnih tveganj.

Smernica 8: Postopek za beleženje, spremljanje, sledenje in omejevanje dostopa do občutljivih plačilnih podatkov

- 8.1. Vložnik opiše postopek, vzpostavljen za beleženje, spremljanje, sledenje in omejevanje dostopa do občutljivih plačilnih podatkov, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) opis tokov podatkov, ki so v okviru poslovnega modela ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih razvrščeni kot občutljivi plačilni podatki;
 - b) postopke, vzpostavljene za odobritev dostopa do občutljivih plačilnih podatkov;
 - c) opis orodja za spremljanje;
 - d) politiko upravljanja pravic dostopa, v kateri je podrobno opisan dostop do vseh pomembnih komponent in sistemov infrastrukture, vključno s podatkovnimi zbirkami in rezervno infrastrukturo;
 - e) opis načina evidentiranja zbranih podatkov;
 - f) predvideno notranjo in/ali zunanjo uporabo zbranih podatkov, vključno s strani nasprotnih strank;
 - g) informacijsko tehnološki sistem in tehnične varnostne ukrepe, ki se izvajajo, vključno s šifriranjem in/ali tokenizacijo;
 - h) navedbo posameznikov, organov in/ali odborov, ki imajo dostop do občutljivih plačilnih podatkov;
 - i) pojasnilo glede načina odkrivanja in obravnavanja kršitev;
 - j) letni program notranjih kontrol v zvezi z varnostjo informacijsko tehnoloških sistemov.

Smernica 9: Ureditev za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja

- 9.1. Vložnik opiše ureditev za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) analizo vplivov na poslovanje, vključno s poslovnimi procesi in cilji glede ponovne vzpostavitve delovanja, kot so cilji glede časa do ponovne vzpostavitve delovanja, cilji glede točke ponovne vzpostavitve delovanja in zaščitena sredstva;
 - b) navedbo rezervne lokacije, dostopa do informacijske infrastrukture ter ključne programske opreme in podatkov za ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči ali motnji;
 - c) obrazložitev, kako bo vložnik obravnaval pomembne dogodke neprekinjenega poslovanja in motnje, kot so odpoved ključnih sistemov, izguba ključnih podatkov, nedostopnost prostorov in izguba ključnih oseb;
 - d) pogostost, s katero namerava vložnik preizkušati načrte za neprekinjeno poslovanje in ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči, vključno z načinom evidentiranja rezultatov preizkušanja.

Smernica 10: Dokument o varnostni strategiji

- 10.1. Vložnik predloži dokument o varnostni strategiji, ki mora vsebovati naslednje informacije:
- a) podrobno oceno tveganj v zvezi s plačilno/-imi storitvijo/-ami, ki jo/jih vložnik namerava opravljati, pri čemer je treba vključiti tveganja goljufij ter opis varnostnih ukrepov za nadzor nad tveganji in njihovo zmanjšanje, sprejetih za ustrezno zaščito uporabnikov plačilnih storitev pred ugotovljenimi tveganji;
 - b) opis informacijsko tehnoloških sistemov, ki mora vključevati:
 - i. arhitekturo sistemov in njihove omrežne elemente,
 - ii. poslovne informacijsko tehnološke sisteme, ki podpirajo izvajane poslovne dejavnosti, kot so vložnikovo spletno mesto, sistem za upravljanje tveganj in goljufij ter računovodstvo strank;
 - iii. podporne informacijsko tehnološke sisteme, ki se uporabljajo za organizacijo in administracijo ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih, kot so sistemi za računovodstvo, zakonsko poročanje, kadrovsko vodenje in upravljanje odnosov s strankami, strežniki za elektronsko pošto in notranji datotečni strežniki,

- iv. informacijo o tem, ali te sisteme ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih ali njegova skupina že uporablja, oziroma predvideni datum njihove uvedbe, če je ustrezno;
- c) vrsto dovoljenih povezav od zunaj, na primer s partnerji, izvajalci storitev, subjekti v skupini in zaposlenimi, ki delajo na daljavo, vključno z utemeljitvijo takih povezav;
- d) za vsako od povezav, navedenih v točki c), ukrepe in mehanizme za zagotavljanje logične varnosti z navedbo nadzora, ki ga bo plačilna institucija izvajala nad takim dostopom, ter vrste in pogostosti nadzora, npr. tehnični v primerjavi z organizacijskim nadzorom, preventivni v primerjavi z odkrivalnim nadzorom in spremljanje v realnem času v primerjavi z rednimi pregledi, kot so uporaba aktivnega imenika, ločenega od skupine, odpiranje/zapiranje komunikacijskih poti, konfiguracija varnostne opreme, generiranje ključev ali certifikatov za avtentikacijo strank, sistemsko spremljanje, avtentikacija, zaupnost komunikacije, odkrivanje vdorov, protivirusni sistemi in dnevniške datoteke;
- e) ukrepe in mehanizme za zagotavljanje logične varnosti, ki določajo notranji dostop do informacijsko tehnoloških sistemov, pri čemer je treba vključiti naslednje informacije:
 - i. tehnična in organizacijska narava in pogostost vsakega ukrepa, npr. ali je ukrep namenjen preprečevanju ali odkrivanju in ali se izvaja v realnem času ali ne,
 - ii. kako je obravnavano vprašanje ločevanja okolja strank v primerih, ko so vložnikovi informacijsko tehnološki viri v skupni uporabi;
- f) ukrepe in mehanizme za zagotavljanje fizične varnosti v vložnikovih prostorih in podatkovnem centru, kot so kontrole dostopa in okoljska varnost;
- g) varnost plačilnih postopkov, kar mora vključevati:
 - i. postopek avtentikacije strank, ki se uporablja za vpogledni in transakcijski dostop;
 - ii. obrazložitev, kako se ob začetni prijavi in podaljšanju zagotavljata varna dostava upravičenemu uporabniku plačilnih storitev in celovitost dejavnikov avtentikacije, kot so fizični žetoni in mobilne aplikacije;
 - iii. opis sistemov in postopkov, ki jih ima vzpostavljene vložnik za analizo transakcij in identifikacijo sumljivih ali nenavadnih transakcij;
- h) podrobno oceno tveganj v zvezi s svojimi plačilnimi storitvami, vključno s tveganji goljufij, s povezavo do ukrepov za nadzor nad tveganji in njihovo zmanjšanje, obrazloženih v vlogi, kot dokaz, da se ta tveganja obravnavajo;

- i) seznam glavnih pisnih postopkov v zvezi z vložnikovimi informacijsko tehnološkimi sistemi ali, pri postopkih, ki še niso bili formalizirani, predvideni datum njihovega dokončanja.

Smernica 11: Identiteta in ocena primernosti direktorjev in oseb, odgovornih za upravljanje ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih

11.1. Za namene razkritja identitete in ocene primernosti direktorjev in oseb, odgovornih za upravljanje ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih, mora vložnik predložiti naslednje informacije:

- a) osebne podatke, vključno z naslednjim:
 - i. imenom in priimkom, spolom, datumom in krajem rojstva, naslovom, državljanstvom ter osebno identifikacijsko številko ali kopijo osebne izkaznice ali enakovrednega identifikacijskega dokumenta;
 - ii. podrobnostmi o funkciji, ki je predmet ocene, in o tem, ali je ta funkcija organa vodenja izvršna ali neizvršna. Vključeni morajo biti tudi naslednji podatki:
 - akt o imenovanju, pogodba, ponudba za zaposlitev ali njihovi osnutki, kot je ustrezno,
 - predvideni datum začetka in trajanje mandata,
 - opis posameznikovih ključnih dolžnosti in odgovornosti;
- b) kjer je primerno, informacije o oceni primernosti, ki jo je izvedel vložnik, vključno s podrobnostmi o rezultatih ocene primernosti zadevnega posameznika, ki jo je izvedla institucija, kot so ustrezni zapisniki sej uprave, poročila o oceni primernosti ali drugi dokumenti;
- c) dokazila o znanju, spretnostih in izkušnjah, ki vključujejo življenjepis z navedbo podrobnosti o izobrazbi in poklicnih izkušnjah, vključno z akademskimi kvalifikacijami, drugimi ustreznimi usposabljanji, imenom in vrsto vseh organizacij, za katere zadevni posameznik dela ali je delal, ter vrsto in trajanjem funkcij, ki jih je opravljal, pri čemer je treba pojasniti zlasti vse dejavnosti v okviru funkcije, za katero se poteguje;
- d) dokazila o ugledu, poštenosti in integriteti, ki morajo vključevati:
 - i. podatke iz kazenskih evidenc in ustrezne informacije o kazenskih preiskavah in postopkih, zadevnih civilnih in upravnih zadevah ter disciplinskih ukrepih, vključno s prepovedjo opravljanja funkcije direktorja podjetja ter stečajnimi, insolvenčnimi in podobnimi postopki, zlasti v obliki uradnega potrdila ali

katerega koli objektivno zanesljivega vira informacij o tem, da zadevni posameznik ni bil kazensko obsojen ter proti njemu niso potekale kazenske preiskave in postopki, pri čemer so lahko tak vir informacij na primer preiskave, ki jih opravijo tretje osebe, in izpovedbe odvetnika ali notarja s sedežem v Evropski uniji;

- ii. izjavo o tem, da v zvezi z zadevno osebo ni nerešenih kazenskih postopkov ali da zadevna oseba ali katera koli organizacija, ki jo ta oseba upravlja, ni bila vključena v postopek zaradi insolventnosti ali podoben postopek kot dolžnik;
- iii. naslednje informacije:
 - o preiskavah, izvršilnih postopkih ali sankcijah nadzornega organa, v katerih je bil zadevni posameznik neposredno ali posredno vključen;
 - o zavrnitvi registracije, dovoljenja, članstva ali licence za trgovanje, izvajanje poslovne dejavnosti ali opravljanje poklica, odvzemu, preklicu ali prenehanju take registracije, dovoljenja, članstva ali licence ali izključitvi s strani regulativnega ali vladnega organa ali strokovnega organa ali združenja;
 - o odpovedi delovnega razmerja ali odstititvi z odgovornega položaja, prekinitvi fiduciarnega razmerja ali podobni primer oziroma pozivu, naj zadevna oseba v takem položaju odstopi z delovnega mesta, pri čemer niso vključena odpuščanja iz poslovnih razlogov;
 - o tem, ali je oceno ugleda zadevnega posameznika kot pridobitelja ali osebe, ki vodi poslovanje institucije, izvedel že drug pristojni organ, vključno z identiteto tega organa, datumom ocene in dokazilih o rezultatih ocene, ter soglasju zadevnega posameznika, kadar se to zahteva, za pridobitev in obdelavo takih informacij ter uporabo predloženih informacij za oceno primernosti;
 - o tem, ali je morebitno predhodno oceno zadevnega posameznika izvedel že organ iz drugega, nefinančnega sektorja, vključno z identiteto tega organa in dokazili o rezultatih te ocene.

Smernica 12: Zavarovanje poklicne odgovornosti ali primerljivo jamstvo

12.1. Vložnik mora kot dokazilo o zavarovanju poklicne odgovornosti ali primerljivem jamstvu, ki je skladno s Smernicami EBA glede meril za način določitve najnižjega denarnega zneska zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva (EBA/GL/2017/08) ter členom 5(2) in (3) druge direktive o plačilnih storitvah, predložiti naslednje informacije:

- a) zavarovalno pogodbo ali drug enakovreden dokument, ki potrjuje obstoj zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva, skupaj z zneskom kritja, ki je skladen z omenjenimi smernicami EBA, in navedbo kritja vseh zadevnih obveznosti;
- b) dokumentacijo o tem, kako je vložnik izračunal najnižji znesek zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva na način, ki je skladen z omenjenimi smernicami EBA, vključno z vsemi ustreznimi sestavinami formule iz omenjenih smernic.

4.3 Smernice o informacijah, ki jih morajo predložiti vložniki za pridobitev dovoljenja kot institucija za izdajo elektronskega denarja

Smernica 1: Splošna načela

- 1.1 Ta sklop smernic se uporablja za vložnike za pridobitev dovoljenja kot institucija za izdajo elektronskega denarja. Nanaša se na vložnike, ki nameravajo opravljati storitve v zvezi z elektronskim denarjem in, če je ustrezno, katero/-e koli plačilno/-e storitev/-ve iz točk od 1 do 8 Priloge I k Direktivi (EU) 2015/2366 (drugi direktivi o plačilnih storitvah). Vložniki, ki nameravajo opravljati le plačilne storitve iz točk od 1 do 7 Priloge I k drugi direktivi o plačilnih storitvah ali storitev iz točke 8 navedene priloge skupaj z drugo/-imi storitvijo/-ami iz točk od 1 do 7 navedene priloge, ne nameravajo pa opravljati storitev v zvezi z elektronskim denarjem, morajo upoštevati posebni sklop smernic v razdelku 4.1 o informacijah, ki jih morajo predložiti vložniki za pridobitev dovoljenja kot plačilna institucija. Vložniki, ki nameravajo opravljati le plačilno storitev iz točke 8 Priloge I k drugi direktivi o plačilnih storitvah, ne nameravajo pa opravljati storitev v zvezi z elektronskim denarjem, morajo upoštevati smernice v razdelku 4.2 o informacijah, ki jih morajo predložiti vložniki, ki se registrirajo le za opravljanje storitev iz točke 8 Priloge I k drugi direktivi o plačilnih storitvah.
- 1.2 Informacije, ki jih predložijo vložniki, morajo biti resnične, popolne, točne in posodobljene. Vsi vložniki morajo upoštevati vse določbe v sklopu smernic, ki se uporablja zanje. Raven podrobnosti mora biti sorazmerna z velikostjo in notranjo organizacijo vložnika ter z naravo, obsegom, kompleksnostjo in tveganostjo posamezne/-ih storitve/-ev, ki jo/jih vložnik namerava opravljati. V vsakem primeru morajo imeti v skladu z drugo direktivo o plačilnih storitvah direktorji in osebe, odgovorne za upravljanje institucije za izdajo elektronskega denarja, ugled ter ustrezno znanje in izkušnje pri opravljanju plačilnih storitev ne glede na velikost in notranjo organizacijo institucije, naravo, obseg, kompleksnost njenih dejavnosti ter dolžnosti in odgovornosti konkretne funkcije.
- 1.3 Pri predložitvi zahtevanih informacij se mora vložnik izogibati sklicevanju na posamezne razdelke notranjih postopkov/dokumentov. Namesto tega je treba zadevne razdelke izpisati in jih predložiti pristojnemu organu.
- 1.4 Če pristojni organi zahtevajo pojasnila v zvezi s predloženimi informacijami, mora vložnik taka pojasnila zagotoviti nemudoma.

- 1.5 Vsi podatki, ki se v skladu s temi smernicami zahtevajo za izdajo dovoljenja institucijam za izdajo elektronskega denarja, so potrebni za presojo vloge za izdajo dovoljenja in jih bo pristojni organ obravnaval v skladu z dolžnostjo varovanja poklicne skrivnosti, določeno v drugi direktivi o plačilnih storitvah, brez poseganja v veljavno pravo Unije ter nacionalne zahteve in postopke o uresničevanju pravice do dostopa, popravka, preklica ali ugovora.

Smernica 2: Identifikacijski podatki

- 2.1 Identifikacijski podatki, ki jih predloži vložnik, morajo vsebovati naslednje informacije:
- a) vložnikovo firmo in trgovsko ime, če je drugačno;
 - b) navedbo, ali je vložnik že ustanovljen ali je v postopku ustanavljanja;
 - c) vložnikovo nacionalno identifikacijsko številko, če obstaja;
 - d) vložnikov pravni status in statut (osnutek statuta) in/ali ustanovne listine, ki dokazujejo vložnikov pravni status;
 - e) naslov vložnikovega glavnega sedeža in registriranega sedeža;
 - f) vložnikov elektronski naslov in spletno mesto, če sta na voljo;
 - g) ime/-na in priimek/-ke oseb/-e, odgovorne/-ih za predložitev vloge in postopek pridobitve dovoljenja, ter njene/njihove kontaktne podatke;
 - h) navedbo, ali je vložnika kdaj že reguliral ali ga trenutno regulira pristojni organ v sektorju finančnih storitev;
 - i) vsa panožna združenja v zvezi z zagotavljanjem storitev v zvezi z elektronskim denarjem, v katera se vložnik namerava vključiti, kjer je primerno;
 - j) ustanovni akt iz sodnega registra ali, če je ustrezno, negativno potrdilo iz trgovskega registra, ki potrjuje, da je ime, ki ga uporablja podjetje, na voljo;
 - k) dokazila o plačilu vseh provizij ali pologu sredstev za predložitev vloge za pridobitev dovoljenja za opravljanje storitev institucije za izdajo elektronskega denarja, kadar to predvideva nacionalna zakonodaja.

Smernica 3: Program poslovanja

- 3.1 Program poslovanja, ki ga predloži vložnik, mora vsebovati naslednje informacije:
- a) navedbo storitev v zvezi z elektronskim denarjem, ki jih vložnik namerava opravljati: izdajanje, unovčenje, distribucija;

- b) če je ustrezno, postopen opis predvidene vrste plačilnih storitev, vključno s pojasnilom, kako vložnik dejavnosti in posle, ki se bodo izvajali, opredeljuje kot dejavnosti in posle, ki ustrezajo kateri od pravnih kategorij plačilnih storitev, naštetih v Prilogi I k drugi direktivi o plačilnih storitvah, in navedbo, ali bi se te plačilne storitve opravljale poleg storitev v zvezi z elektronskim denarjem ali so povezane z izdajanjem elektronskega denarja;
- c) izjavo, ali bo vložnik v katerem koli trenutku imel v lasti sredstva ali ne;
- d) če je ustrezno, opis izvajanja različnih storitev v zvezi z elektronskim denarjem in, če je ustrezno, plačilnih storitev z navedbo vseh udeleženih strank, pri čemer je treba za vsako izvajano storitev v zvezi z elektronskim denarjem in, če je ustrezno, plačilno storitev vključiti:
 - i. prikaz toka sredstev,
 - ii. ureditev poravnave,
 - iii. osnutki pogodb med vsem strankami, ki sodelujejo pri zagotavljanju plačilnih storitev, vključno s pogodbami, sklenjenimi s kartičnimi shemami, če je ustrezno,
 - iv. časi, potrebnimi za obdelavo;
- e) izvod osnutka pogodbe med izdajateljem elektronskega denarja in imetnikom elektronskega denarja ter osnutka okvirne pogodbe, kot je opredeljena v členu 4(21) druge direktive o plačilnih storitvah, če namerava vložnik poleg storitev v zvezi z elektronskim denarjem opravljati tudi plačilne storitve;
- f) ocenjeno število različnih poslovnih prostorov, iz katerih namerava vložnik opravljati te storitve, če je ustrezno;
- g) opis vseh pomožnih storitev, povezanih s storitvami v zvezi z elektronskim denarjem in, če je ustrezno, s plačilnimi storitvami;
- h) kadar namerava vložnik poleg storitev v zvezi z elektronskim denarjem opravljati tudi plačilne storitve, izjavo, ali namerava odobravati posojila in znotraj katerih omejitev;
- i) izjavo, ali namerava vložnik po pridobitvi dovoljenja opravljati storitve v zvezi z elektronskim denarjem in, če je ustrezno, plačilne storitve v drugih državah članicah EU ali tretjih državah;
- j) navedbo, ali namerava vložnik v naslednjih treh letih opravljati ali že opravlja druge poslovne dejavnosti, ki niso storitve v zvezi z elektronskim denarjem in, če je ustrezno, plačilne storitve, kot je navedeno v členu 11(5) druge direktive o plačilnih storitvah, vključno z opisom vrste in pričakovanega obsega teh dejavnosti;

- k) informacije, določene v Smernicah EBA glede meril za način določitve najnižjega denarnega zneska zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva v skladu s členom 5(4) Direktive (EU) 2015/2366 (EBA/GL2017/08), kadar namerava vložnik opravljati storitve iz točk 7 in 8 Priloge I k drugi direktivi o plačilnih storitvah (storitve odreditve plačil in storitve zagotavljanja informacij o računih).

Smernica 4: Poslovni načrt

4.1. Poslovni načrt, ki ga predloži vložnik, mora vsebovati naslednje informacije:

- a) načrt trženja, ki ga sestavljata:
- i. analiza konkurenčnega položaja podjetja na trgu elektronskega denarja in, če je ustrezno, v zadevnem segmentu trga plačil,
 - ii. opis uporabnikov plačilnih storitev in imetnikov elektronskega denarja, trženjskih gradiv in distribucijskih verig;
- b) potrjene letne računovodske izkaze za prejšnja tri leta, če so na voljo, ali za podjetja, ki letnih računovodskih izkazov še niso pripravila, povzetek finančnega položaja;
- c) načrtovan izračun proračuna za prva tri poslovna leta, ki prikazuje, da je vložnik sposoben uporabljati primerne in sorazmerne sisteme, vire sredstev in postopke za zanesljivo poslovanje; izračun mora vključevati:
- i. napoved izkaza poslovnega izida in bilance stanja, vključno s ciljnim scenariji in scenariji izjemnih razmer ter njihovimi osnovnimi predpostavkami, kot so obseg in vrednost transakcij, število strank, oblikovanje cen, povprečni znesek transakcije in predvideno zvišanje praga dobičkonosnosti,
 - ii. obrazložitev glavni virov prihodkov in odhodkov, finančnih dolgov in osnovnih sredstev,
 - iii. prikaz in podrobno razčlenitev ocenjenih denarnih tokov za naslednja tri leta;
- d) informacije o kapitalu, vključno z zneskom in podrobno razčlenitvijo sestave ustanovnega kapitala, kot je določeno v členu 57 (a) in (b) druge direktive o plačilnih storitvah;
- e) informacije o minimalnih kapitalskih zahtevah in izračun minimalnih kapitalskih zahtev na podlagi metode D iz člena 5(3) Direktive (EU) 2009/110 (druge direktive o elektronskem denarju), če namerava institucija za izdajo elektronskega denarja opravljati le storitve v zvezi z elektronskim denarjem, ali na podlagi metode ali metod iz člena 9 druge direktive o plačilnih storitvah, ki jo oziroma jih določi pristojni organ, če namerava vložnik poleg storitev v zvezi z elektronskim denarjem opravljati tudi plačilne storitve,

vključno z letno napovedjo razčlenitve kapitala za tri leta na podlagi uporabljene metode in, če je ustrezno, letno napovedjo kapitala za tri leta na podlagi drugih metod.

Smernica 5: Organizacijska shema

5.1. Vložnik opiše organizacijsko shemo svojega podjetja, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:

- a) podrobno organizacijsko shemo, ki prikazuje vsak sektor, oddelek ali podobno strukturno ločitev, vključno z imeni in priimki odgovornih oseb, zlasti oseb, odgovornih za funkcije notranjih kontrol; shemi je treba priložiti opis funkcij in nalog vsakega sektorja, oddelka ali podobne strukturne ločitve;
- b) splošno napoved števila zaposlenih za naslednja tri leta;
- c) opis ustreznih dogovorov o zunanjem izvajanju operativnih nalog, ki vsebuje:
 - i. identiteto in geografsko lokacijo zunanjega izvajalca,
 - ii. identiteto oseb v instituciji za izdajo elektronskega denarja, odgovornih za vsako od dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje,
 - iii. jasen opis dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje, in njihovih glavnih značilnosti;
- d) izvode osnutkov pogodb z zunanjimi izvajalci;
- e) opis uporabe podružnic, zastopnikov in distributerjev, kjer je primerno, vključno z:
 - i. razporedom nadzornih pregledov v prostorih podružnic, zastopnikov in distributerjev ter zunaj njih, ki jih namerava vložnik opraviti pri podružnicah, zastopnikih in distributerjih,
 - ii. informacijsko tehnološkimi sistemi, procesi in infrastrukturo, ki jih uporabljajo vložnikovi zastopniki in distributerji za izvajanje dejavnosti v vložnikovem imenu,
 - iii. v primeru zastopnikov in distributerjev pravili izbora, postopki spremljanja, usposabljanjem zastopnikov in distributerjev ter, kadar je na voljo, osnutkom opisa obveznosti zastopnikov in distributerjev,
- f) navedbo nacionalnega in/ali mednarodnega plačilnega sistema, do katerega bo imel dostop vložnik, če je ustrezno;
- g) seznam vseh fizičnih ali pravnih oseb, ki imajo tesne povezave z vložnikom, z navedbo identitete teh oseb in vrste teh povezav.

Smernica 6: Dokazila o ustanovnem kapitalu

- 6.1. Vložnik mora kot dokazilo o ustanovnem kapitalu, ki ga mora imeti (v višini 350 000 EUR), predložiti naslednje dokumente:
- a) za obstoječa podjetja revidirano obvestilo o stanju na računu ali izpisek iz javnega registra, ki potrjuje znesek vložnikovega kapitala;
 - b) za podjetja v postopku ustanavljanja bančno izjavo, ki jo izda banka in s katero se potrjuje, da so sredstva položena na vložnikovem bančnem računu.

Smernica 7: Ukrepi za zavarovanje denarnih sredstev uporabnikov elektronskega denarja in/ali uporabnikov plačilnih storitev

- 7.1. Kadar vložnik zavaruje denarna sredstva uporabnikov elektronskega denarja in/ali uporabnikov plačilnih storitev tako, da jih položi na poseben račun pri kreditni instituciji ali naloži v varna, likvidna sredstva z nizkim tveganjem, mora opis ukrepov za zavarovanje vsebovati naslednje informacije:
- a) opis naložbene politike, s katero se zagotavlja, da so izbrana sredstva likvidna, varna in z nizkim tveganjem, če je ustrezno;
 - b) število oseb, ki imajo dostop do posebnega varovalnega računa, in njihove funkcije;
 - c) opis postopka upravljanja in usklajevanja za uporabnike elektronskega denarja in, če je ustrezno, uporabnike plačilnih storitev, s katerim se zagotavlja, da so denarna sredstva teh uporabnikov izvzeta iz zahtevkov drugih upnikov institucije za izdajo elektronskega denarja, zlasti v primeru insolventnosti;
 - d) izvod osnutka pogodbe s kreditno institucijo;
 - e) izrecno izjavo institucije za izdajo elektronskega denarja o skladnosti s členom 10 druge direktive o plačilnih storitvah.
- 7.2. Kadar vložnik zavaruje denarna sredstva uporabnikov elektronskega denarja in, če je ustrezno, uporabnikov plačilnih storitev z zavarovalno pogodbo ali primerljivim jamstvom, sklenjeno/-im z zavarovalnico ali kreditno institucijo, in če ne namerava opravljati le storitve odreditve plačil, mora opis ukrepov za zavarovanje vsebovati naslednje informacije:
- a) potrditev, da je zadevna zavarovalna pogodba ali primerljivo jamstvo sklenjena oziroma sklenjeno z zavarovalnico ali kreditno institucijo, ki ni del iste skupine podjetij kot vložnik;

- b) podrobnosti o vzpostavljenem postopku usklajevanja, s katerim se zagotavlja, da zadevna zavarovalna pogodba ali primerljivo jamstvo zadostuje za to, da so vložnikove obveznosti glede zavarovanja denarnih sredstev vedno izpolnjene;
- c) trajanje in podaljšanje kritja;
- d) izvod (osnutka) zavarovalne pogodbe ali (osnutka) primerljivega jamstva.

Smernica 8: Ureditev upravljanja in mehanizmi notranjih kontrol

- 8.1. Vložnik opiše ureditev upravljanja in mehanizme notranjih kontrol, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) predstavitev tveganj, ki jih je ugotovil vložnik, vključno z vrsto tveganj in postopki, ki jih bo vložnik vzpostavil za ocenjevanje in preprečevanje takih tveganj, glede storitev v zvezi z elektronskim denarjem in, če je ustrezno, plačilnih storitev;
 - b) različne postopke za izvajanje občasnih in stalnih kontrol, vključno s pogostostjo in dodeljenim osebjem;
 - c) računovodske metode, po katerih bo vložnik evidentiral in sporočal svoje finančne informacije;
 - d) identiteto oseb/-e, odgovornih/-e za funkcije notranjih kontrol, med drugim za občasen in stalen nadzor ter nadzor skladnosti, in najnovejši življenjepis teh oseb;
 - e) identiteto katerega koli revizorja, ki ni zakoniti revizor v skladu z Direktivo 2006/43/ES;
 - f) sestavo organa vodenja in, če je ustrezno, katerega koli drugega nadzornega organa ali odbora;
 - g) opis, kako so funkcije, oddane v zunanje izvajanje, spremljane in nadzorovane, da bi preprečili poslabšanje kakovosti notranjih kontrol institucije za izdajo elektronskega denarja;
 - h) opis, kako so zastopniki, podružnice in distributerji spremljani in nadzorovani v okviru vložnikovih notranjih kontrol;
 - i) če je vložnik podrejena družba regulirane osebe v drugi državi članici EU, opis upravljanja skupine.

Smernica 9: Postopek za spremljanje in reševanje varnostnih incidentov in z varnostjo povezanih pritožb strank ter naknadno ukrepanje v zvezi z njimi

- 9.1. Vložnik opiše postopek, vzpostavljen za spremljanje in reševanje varnostnih incidentov in z varnostjo povezanih pritožb strank ter naknadno ukrepanje v zvezi z njim, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) organizacijske ukrepe in orodja za preprečevanje goljufij;
 - b) podrobnosti o posameznikih in organih, odgovornih za zagotavljanje pomoči strankam v primerih goljufij, pri tehničnih vprašanjih in/ali upravljanju zahtevkov;
 - c) hierarhijo poročanja v primerih goljufij;
 - d) kontaktno točko za stranke, vključno z imenom in priimkom ter elektronskim naslovom;
 - e) postopke poročanja o incidentih, vključno s posredovanjem teh poročil notranjim ali zunanjim organom, med drugim za vložnike, ki nameravajo poleg storitev v zvezi z elektronskim denarjem opravljati tudi plačilne storitve, ter postopke obveščanja pristojnih nacionalnih organov o večjih incidentih v skladu s členom 96 druge direktive o plačilnih storitvah in smernicami EBA o poročanju o incidentih, izdanimi na podlagi omenjenega člena;
 - f) orodja za spremljanje, ki se uporabljajo, ter nadaljnje ukrepe in postopke, vzpostavljene za zmanjševanje varnostnih tveganj.

Smernica 10: Postopek za beleženje, spremljanje, sledenje in omejevanje dostopa do občutljivih plačilnih podatkov

- 10.1. Vložnik opiše postopek, vzpostavljen za beleženje, spremljanje, sledenje in omejevanje dostopa do občutljivih plačilnih podatkov, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) opis tokov podatkov, ki so v okviru poslovnega modela institucije za izdajo elektronskega denarja razvrščeni kot občutljivi plačilni podatki;
 - b) postopke, vzpostavljene za odobritev dostopa do občutljivih plačilnih podatkov;
 - c) opis orodja za spremljanje;
 - d) politiko upravljanja pravic dostopa, v kateri je podrobno opisan dostop do vseh pomembnih komponent in sistemov infrastrukture, vključno s podatkovnimi zbirkami in rezervno infrastrukturo;

- e) opis načina evidentiranja zbranih podatkov;
- f) predvideno notranjo in/ali zunanjo uporabo zbranih podatkov, vključno s strani nasprotnih strank;
- g) informacijsko tehnološki sistem in tehnične varnostne ukrepe, ki se izvajajo, vključno s šifriranjem in/ali tokenizacijo;
- h) navedbo posameznikov, organov in/ali odborov, ki imajo dostop do občutljivih plačilnih podatkov;
- i) pojasnilo glede načina odkrivanja in obravnavanja kršitev;
- j) letni program notranjih kontrol v zvezi z varnostjo informacijsko tehnoloških sistemov.

Smernica 11: Ureditev za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja

- 11.1. Vložnik opiše ureditev za zagotavljanje neprekinjenega poslovanja, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) analizo vplivov na poslovanje, vključno s poslovnimi procesi in cilji glede ponovne vzpostavitve delovanja, kot so cilji glede časa do ponovne vzpostavitve delovanja, cilji glede točke ponovne vzpostavitve delovanja in zaščitena sredstva;
 - b) navedbo rezervne lokacije, dostopa do informacijske infrastrukture ter ključne programske opreme in podatkov za ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči ali motnji;
 - c) obrazložitev, kako bo vložnik obravnaval pomembne dogodke neprekinjenega poslovanja in motnje, kot so odpoved ključnih sistemov, izguba ključnih podatkov, nedostopnost prostorov in izguba ključnih oseb;
 - d) pogostost, s katero namerava vložnik preizkušati načrte za neprekinjeno poslovanje in ponovno vzpostavitev delovanja po nesreči, vključno z načinom evidentiranja rezultatov preizkušanja;
 - e) opis ukrepov za zmanjšanje tveganj, ki jih bo sprejel vložnik ob prenehanju opravljanja plačilnih storitev, da bi zagotovil izvršitev nedokončanih plačilnih transakcij in prenehanje obstoječih pogodb.

Smernica 12: Načela in opredelitve, ki se uporabljajo za zbiranje statističnih podatkov o uspešnosti, transakcijah in goljufijah

- 12.1. Vložnik opiše načela in opredelitve pojmov, ki se uporabljajo za zbiranje statističnih podatkov o uspešnosti, transakcijah in goljufijah, pri čemer mora opis vsebovati naslednje informacije:
- a) vrsto podatkov, ki se zbirajo v zvezi s strankami, vrstami plačilnih storitev, kanali, instrumenti, jurisdikcijami in valutami;
 - b) obseg zbiranja z vidika zadevnih dejavnosti in subjektov, vključno s podružnicami, zastopniki in distributerji;
 - c) način zbiranja;
 - d) namen zbiranja;
 - e) pogostost zbiranja;
 - f) podporne dokumente, kot je priročnik, ki opisujejo način delovanja sistema.

Smernica 13: Dokument o varnostni strategiji

- 13.1. Vložnik mora glede svoje/-ih storitve/-ev v zvezi z elektronskim denarjem in, če je ustrezno, plačilne/-ih storitve/-ev predložiti dokument o varnostni strategiji, ki vsebuje naslednje informacije:
- a) podrobno oceno tveganj v zvezi s storitvijo/-ami v zvezi z elektronskim denarjem in, kjer je primerno, plačilno/-imi storitvijo/-ami, ki jo/jih namerava opravljati vložnik, pri čemer morajo biti vključena tveganja goljufij ter opis varnostnih ukrepov za nadzor nad tveganji in njihovo zmanjšanje, sprejetih za ustrezno zaščito uporabnikov storitev v zvezi z elektronskim denarjem in, kjer je primerno, uporabnikov plačilnih storitev pred ugotovljenimi tveganji;
 - b) opis informacijsko tehnoloških sistemov, ki mora vključevati:
 - i. arhitekturo sistemov in njihove omrežne elemente,
 - ii. poslovne informacijsko tehnološke sisteme, ki podpirajo izvajane poslovne dejavnosti, kot so vložnikovo spletno mesto, denarnice, sistem za plačevanje, sistem za upravljanje tveganj in goljufij ter računovodstvo strank,
 - iii. podporne informacijsko tehnološke sisteme, ki se uporabljajo za organizacijo in administracijo institucije za izdajo elektronskega denarja, kot so sistemi za

računovodstvo, zakonsko poročanje, kadrovsko vodenje in upravljanje odnosov s strankami, strežniki za elektronsko pošto in notranji datotečni strežniki,

- iv. informacijo o tem, ali te sisteme institucija za izdajo elektronskega denarja ali njena skupina že uporablja, oziroma predvideni datum njihove uvedbe, če je ustrezno;
- c) vrsto dovoljenih povezav od zunaj, na primer s partnerji, izvajalci storitev, subjekti v skupini in zaposlenimi, ki delajo na daljavo, vključno z utemeljitvijo takih povezav;
- d) za vsako od povezav, navedenih v točki c), ukrepe in mehanizme za zagotavljanje logične varnosti z navedbo nadzora, ki ga bo institucija za izdajo elektronskega denarja izvajala nad takim dostopom, ter vrste in pogostosti nadzora, npr. tehnični v primerjavi z organizacijskim nadzorom, preventivni v primerjavi z odkrivalnim nadzorom in spremljanje v realnem času v primerjavi z rednimi pregledi, kot so uporaba aktivnega imenika, ločenega od skupine, odpiranje/zapiranje komunikacijskih poti, konfiguracija varnostne opreme, generiranje ključev ali certifikatov za avtentikacijo strank, sistemsko spremljanje, avtentikacija, zaupnost komunikacije, odkrivanje vdorov, protivirusni sistemi in dnevniške datoteke;
- e) ukrepe in mehanizme za zagotavljanje logične varnosti, ki določajo notranji dostop do informacijsko tehnoloških sistemov, pri čemer je treba vključiti naslednje informacije:
 - i. tehnična in organizacijska narava in pogostost vsakega ukrepa, npr. ali je ukrep namenjen preprečevanju ali odkrivanju in ali se izvaja v realnem času ali ne,
 - ii. kako je obravnavano vprašanje ločevanja okolja strank v primerih, ko so vložnikovi informacijsko tehnološki viri v skupni uporabi;
- f) ukrepe in mehanizme za zagotavljanje fizične varnosti v vložnikovih prostorih in podatkovnem centru, kot so kontrole dostopa in okoljska varnost;
- g) varnost postopkov v zvezi z elektronskim denarjem in, kjer je primerno, plačilnih postopkov, kar mora vključevati:
 - i. postopek avtentikacije strank, ki se uporablja za vpogledni in transakcijski dostop ter za vse osnovne plačilne instrumente;
 - ii. obrazložitev, kako se ob začetni prijavi in podaljšanju zagotavljata varna dostava upravičenemu uporabniku storitev v zvezi z elektronskim denarjem in celovitost dejavnikov avtentikacije, kot so fizični žetoni in mobilne aplikacije;

- iii. opis sistemov in postopkov, ki jih ima vzpostavljene institucija za izdajo elektronskega denarja za analizo transakcij in identifikacijo sumljivih ali nenavadnih transakcij;
- h) podrobno oceno tveganj v zvezi s svojimi storitvami v zvezi z elektronskim denarjem in, kjer je primerno, plačilnimi storitvami, vključno s tveganji goljufij, s povezavo do ukrepov za nadzor nad tveganji in njihovo zmanjšanje, obrazloženih v vlogi, kot dokaz, da se ta tveganja obravnavajo;
- i) seznam glavnih pisnih postopkov v zvezi z vložnikovimi informacijsko tehnološkimi sistemi ali, pri postopkih, ki še niso bili formalizirani, predvideni datum njihovega dokončanja.

Smernica 14: Mehanizmi notranjih kontrol zaradi izpolnjevanja obveznosti v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma

- 14.1 Opis mehanizmov notranjih kontrol, ki jih je vložnik, kjer je primerno, vzpostavil zaradi izpolnjevanja teh obveznosti, mora vsebovati naslednje informacije:
- a) vložnikovo oceno tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, povezanih z njegovim poslovanjem, vključno s tveganji, povezanimi z njegovim krogom strank, izdelki in storitvami, ki jih zagotavlja, distribucijskimi verigami, ki jih uporablja, in geografskimi območji, na katerih posluje;
 - b) ukrepe, ki jih je ali jih bo vložnik vzpostavil za zmanjševanje tveganj ter izpolnjevanje veljavnih obveznosti v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, vključno z vložnikovim procesom ocenjevanja tveganj, politikami in postopki za izpolnjevanje zahtev glede skrbnega preverjanja strank ter politikami in postopki za odkrivanje sumljivih transakcij ali dejavnosti in poročanje o njih;
 - c) sisteme in nadzor, ki jih je ali jih bo vložnik vzpostavil za zagotavljanje, da njegove podružnice, zastopniki in distributerji izpolnjujejo veljavne obveznosti v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, med drugim tudi, kadar je zadevni zastopnik, distributer ali podružnica v drugi državi članici;
 - d) ureditve, ki jih je ali jih bo vložnik vzpostavil za zagotavljanje, da so zaposleni, zastopniki in distributerji ustrezno usposobljeni na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
 - e) identiteto osebe, odgovorne za zagotavljanje, da vložnik izpolnjuje obveznosti v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, ter dokazila, da je njeno strokovno znanje na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma zadostno za učinkovito izpolnjevanje te naloge;

- f) sisteme in nadzor, ki jih je ali jih bo vložnik vzpostavil za zagotavljanje, da so njegove politike in postopki preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma redno posodabljeni, učinkoviti in ustrezni;
- g) sisteme in nadzor, ki jih je ali jih bo vložnik vzpostavil za zagotavljanje, da zaradi zastopnikov in distributerjev ni izpostavljen povečanemu tveganju pranja denarja in financiranja terorizma;
- h) priročnik o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma za vložnikove zaposlene.

Smernica 15: Identiteta in ocena primernosti oseb, ki imajo pri vložniku kvalificirane deleže

15.1 Za namene razkritja identitete oseb, ki imajo pri instituciji za izdajo elektronskega denarja, ki vlaga vlogo, kvalificirane deleže, in kot dokazilo o primernosti teh oseb ter ne glede na oceno v skladu z merili, uvedenimi z Direktivo 2007/44/ES oziroma določenimi v skupnih smernicah o skrbni oceni pri pridobitvah kvalificiranih deležev (EBA/GL/2017/08), kot je ustrezno, mora vložnik predložiti naslednje informacije:

- a) opis skupine, v katero spada vložnik, in navedbo nadrejene družbe, kjer je primerno;
- b) diagram, ki prikazuje delničarsko strukturo vložnika, vključno z naslednjim:
 - i. imenom in priimkom ter odstotnim deležem (v kapitalu/glasovalnih pravicah) vsake osebe, ki ima ali bo imela neposredni delež v vložnikovem osnovnem kapitalu, z navedbo oseb, ki štejejo za kvalificirane imetnike, in razloga, zakaj štejejo za kvalificirane imetnike,
 - ii. imenom in priimkom ter odstotnim deležem (v kapitalu/glasovalnih pravicah) vsake osebe, ki ima ali bo imela posredni delež v vložnikovem osnovnem kapitalu, z navedbo oseb, ki štejejo za posredne kvalificirane imetnike, in razloga, zakaj štejejo za posredne kvalificirane imetnike;
- c) seznam imen in priimkov vseh oseb in drugih subjektov, ki imajo ali, če jim bo dovoljenje izdano, bodo imeli kvalificirane deleže v vložnikovem kapitalu, pri čemer je treba za vsako tako osebo ali subjekt navesti:
 - i. število in vrsta delnic ali drugih deležev, ki so vpisani ali bodo vpisani,
 - ii. nominalna vrednost teh delnic ali drugih deležev.

- 15.2 Kadar je oseba, ki ima ali, če ji bo dovoljenje izdano, bo imela kvalificirani delež v vložnikovem kapitalu, fizična oseba, morajo biti v vlogi navedene vse naslednje informacije v zvezi z identiteto in primernostjo te osebe:
- a) ime in priimek ter rojstni priimek osebe, datum in kraj rojstva, državljanstvo (trenutno in prejšnje), identifikacijska številka (kadar je na voljo) ali številka potnega lista, naslov in kopija osebnega dokumenta;
 - b) podroben življenjepis, v katerem so navedeni izobrazba in usposabljanja, pretekle poklicne izkušnje in kakršne koli poklicne dejavnosti ali druge funkcije, ki jih oseba trenutno opravlja;
 - c) izjavo, h kateri so priložene dokazne listine in ki vsebuje naslednje informacije o osebi:
 - i. ob upoštevanju nacionalnih zakonodajnih zahtev glede razkritja izbrisanih obsodb, vse kazenske obsodbe ali postopki, v katerih je bila oseba spoznana za krivo in ki niso bili razveljavljeni,
 - ii. vse civilne ali upravne odločitve v zadevah, ki so bistvene za oceno ali postopek izdaje dovoljenja in v katerih je bila oseba spoznana za krivo, ter vse upravne sankcije ali ukrepi, uvedeni zaradi kršitve zakonov ali predpisov (vključno s prepovedjo opravljanja funkcije direktorja podjetja), pri čemer take odločitve, sankcije ali ukrepi niso bili razveljavljeni in zoper njih ne teče ali bi bila lahko vložena pritožba,
 - iii. vsi stečajni, insolvenčni ali podobni postopki,
 - iv. vse kazenske preiskave, ki še potekajo,
 - v. vse civilne ali upravne preiskave, izvršilni postopki, sankcije ali drugi izvršilni sklepi zoper osebo glede zadev, ki bi lahko štejele kot bistvene za izdajo dovoljenja za začetek opravljanja dejavnosti institucije za izdajo elektronskega denarja ali za preudarno in skrbno upravljanje institucije za izdajo elektronskega denarja,
 - vi. kadar je take dokumente mogoče pridobiti, uradno potrdilo ali drug enakovreden dokument, ki potrjuje, da se je v zvezi z zadevno osebo zgodil oziroma se ni zgodil kateri koli od dogodkov, navedenih v pododstavkih od (i) do (v);
 - vii. zavrnitev registracije, dovoljenja, članstva ali licence za trgovanje, izvajanje poslovne dejavnosti ali opravljanje poklica,

- viii. odvzem, preklic ali prenehanje registracije, dovoljenja, članstva ali licence za trgovanje, izvajanje poslovne dejavnosti ali opravljanje poklica,
 - ix. izključitev s strani organa ali subjekta javnega sektorja v sektorju finančnih storitev ali s strani strokovnega organa ali združenja,
 - x. kakršen koli odgovoren položaj, ki ga je imela oseba pri subjektu, ki je predmet kazenske obsodbe ali postopkov, upravnih preiskav, sankcij ali drugih izvršilnih sklepov zaradi neprimerne ravnanja, med drugim v zvezi z goljufijami, nepoštenostjo, korupcijo, pranjem denarja, financiranjem terorizma ali drugim finančnim kriminalom, ali zato, ker niso bile vzpostavljene ustrezne politike in postopki za preprečitev takih dogodkov, v času, ko se je to domnevno ravnanje zgodilo, skupaj s podrobnostmi takih dogodkov in morebitne vpletenosti osebe v njih,
 - xi. odpoved delovnega razmerja ali odstavitev z odgovornega položaja, prekinitev fiduciarnega razmerja (ki ni posledica prenehanja tega razmerja po preteku določenega obdobja) in kateri koli podobni primer;
- d) seznam podjetij, ki jih oseba vodi ali nadzira ter za katere vložnik izve po skrbnem in natančnem poizvedovanju; velikost neposrednega ali posrednega kontrolnega deleža v teh podjetjih; njihov status (delujoča, nedelujoča, likvidirana ipd.) ter opis insolvenčnih ali podobnih postopkov;
- e) kadar je oceno ugleda osebe izvedel že pristojni organ v sektorju finančnih storitev, identiteta tega organa in rezultat te ocene;
- f) trenutni finančni položaj osebe, vključno s podrobnostmi o virih prihodkov, sredstvih in obveznostih, zastavnih pravicah in jamstvih, odobrenih ali prejetih;
- g) opis vseh povezav s politično izpostavljenimi osebami, kot so opredeljene v členu 3(9) Direktive (EU) 2015/849⁴.
- 15.3 Kadar ima ali, če ji/mu bo dovoljenje izdano, bo imel/-a oseba ali subjekt kvalificirani delež v vložnikovem kapitalu (vključno s subjekti, ki niso pravne osebe in imajo ali bi morali imeti ta delež v svojem imenu), mora vloga vsebovati naslednje informacije v zvezi z identiteto in primernostjo te osebe ali tega subjekta:
- a) ime in priimek;

⁴ Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma (UL L 141, 5.6.2015, str. 73).

- b) kadar je pravna oseba ali subjekt vpisan/-a v centralni register, trgovinski register, register družb ali podoben register, ki ima enake namene kot navedeni, po možnosti kopijo dokazila o dobrem imenu, sicer pa potrdilo o vpisu v zadevni register;
- c) naslov njenega/njegovega registriranega sedeža in glavnega sedeža, če je ta drugačen, ter glavnega kraja poslovanja;
- d) kontaktne podatke;
- e) ustanovitvene dokumente ali, kadar je oseba ali subjekt registriran/-a v drugi državi članici, povzetek pojasnila glavnih pravnih značilnosti pravne oblike ali subjekta;
- f) informacijo, ali je pravno osebo ali subjekt kdaj že reguliral ali jo/ga trenutno regulira pristojni organ v sektorju finančnih storitev ali drug vladni organ;
- g) kadar je take dokumente mogoče pridobiti, uradno potrdilo ali drug enakovreden dokument, ki ga izda zadevni pristojni organ in potrjuje informacije, navedene v odstavkih od (a) do (e);
- h) informacije iz smernice 15(2)(c), 15(2)(d) 15(2)(e), 15(2)(f) in 15(2)(g) v zvezi s pravno osebo ali subjektom;
- i) seznam s podrobnostmi o vsaki osebi, ki dejansko vodi poslovanje pravne osebe ali subjekta, vključno z njenim imenom in priimkom, datumom in krajem rojstva, naslovom, nacionalno identifikacijsko številko (kadar je na voljo) in podrobnim življenjepisom (v katerem so navedeni ustrezna izobrazba in usposabljanja, pretekle poklicne izkušnje in kakršne koli poklicne dejavnosti ali druge pomembne funkcije, ki jih trenutno opravlja), skupaj z informacijami iz smernice 15(2)(c) in 15(2)(d) za vsako tako osebo;
- j) delničarsko strukturo pravne osebe, pri čemer je treba navesti vsaj ime in priimek posameznega delničarja, datum in kraj njegovega rojstva, naslov in, kadar sta na voljo, osebna identifikacijska številka ali matična številka ter ustrezni delež kapitala in glasovalnih pravic neposrednih ali posrednih delničarjev ali družbenikov in dejanskih lastnikov, kot so opredeljeni v členu 3(6) Direktive (EU) 2015/849;
- k) opis regulirane finančne skupine, katere del je ali bi lahko postal vložnik, z navedbo nadrejene družbe ter subjektov v skupini, ki delujejo na področju kreditiranja, zavarovanja in vrednostnih papirjev, ter imen njihovih pristojnih organov (na posamični ali konsolidirani podlagi); in

- l) s strani zakonitega revizorja ali revizijskega podjetja v smislu Direktive 2006/43/ES⁵, kjer je primerno, potrjene letne računovodske izkaze na posamični ravni ter, kjer je primerno, na ravni konsolidirane in subkonsolidirane skupine za zadnja tri poslovna leta, kadar pravna oseba ali subjekt posluje najmanj tri poslovna leta (ali, če posluje manj kot tri leta, za obdobje, v katerem posluje in za katerega so bili pripravljeni računovodski izkazi), pri čemer je treba vključiti vse naslednje postavke:
- i. bilanca stanja,
 - ii. izkaz poslovnega izida,
 - iii. letna poročila, finančne priloge in vsi drugi dokumenti, registrirani pri zadevnem registru ali pristojnem organu pravne osebe;
- m) kadar pravna oseba ne posluje dovolj dolgo, da bi morala pripraviti računovodske izkaze za tri poslovna leta neposredno pred datumom vložitve vloge, je treba v vlogi predstaviti obstoječe računovodske izkaze (če obstajajo);
- n) kadar ima pravna oseba ali subjekt glavni sedež v tretji državi, splošne informacije o regulativni ureditvi te tretje države, kot velja za pravno osebo ali subjekt, vključno z informacijami o tem, koliko je ureditev preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki velja v tej tretji državi, skladna s priporočili Projektne skupine za finančno ukrepanje;
- o) za subjekte, ki niso pravne osebe, npr. kolektivne naložbene podjeme, državne premoženjske sklade ali skrbniške sklade, je treba v vlogi navesti oziroma predložiti naslednje informacije:
- i. identiteto oseb, ki upravljajo premoženje, in oseb, ki so upravičenci, vlagatelji ali imetniki enot premoženja, ki obvladujejo zadevni kolektivni naložbeni podjem ali ki imajo delež, ki jim omogoča, da kolektivnemu naložbenemu podjetju preprečijo odločanje,
 - ii. kopijo listine o ustanovitvi in upravljanju subjekta, vključno z naložbeno politiko in kakršnimi koli omejitvami naložb, ki veljajo za subjekt.

15.4 V vlogi je treba za vsako fizično ali pravno osebo ali subjekt, ki ima ali, če ji/mu bo dovoljenje izdano, bo imel/-a kvalificirani delež v vložnikovem kapitalu, navesti vse naslednje informacije:

⁵ Direktiva 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 17. maja 2006 o obveznih revizijah za letne in konsolidirane računovodske izkaze, spremembi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS ter razveljavitvi Direktive Sveta 84/253/EGS (UL L 157, 9.6.2006, str. 87–107).

- a) podrobnosti o njenih/njegovih finančnih ali poslovnih razlogih za posedovanje tega deleža ter njeni/njegovi strategiji glede tega deleža, vključno s tem, koliko časa namerava imeti ta delež in ali namerava v bližnji prihodnosti povečati, zmanjšati ali ohraniti njegovo raven;
- b) podrobnosti o namenih osebe ali subjekta v zvezi z vložnikom ter o vplivu na vložnika, ki ga namerava uveljavljati oseba ali subjekt, med drugim v zvezi s politiko dividend, strateškim razvojem in razporejanjem sredstev vložnika, ne glede na to, ali namerava oseba ali subjekt delovati kot aktiven manjšinski delničar ali ne, ter utemeljitev takih namenov;
- c) podrobnosti o pripravljenosti osebe ali subjekta, da podpre vložnika z dodatnim kapitalom, če bo to potrebno za razvoj vložnikovih dejavnosti ali v primeru finančnih težav;
- d) vsebino vseh predvidenih sporazumov delničarja ali družbenika z drugimi delničarji ali družbeniki v zvezi z vložnikom;
- e) analizo, ali bo zadevni kvalificirani delež kakor koli, med drugim zaradi tesne povezanosti osebe z vložnikom, vplival na vložnikovo sposobnost, da pristojnim organom predloži pravočasne in natančne informacije;
- f) identiteto vsakega člana organa vodenja ali višjega vodstva, ki bo vodil poslovanje vložnika in ga bodo imenovali taki delničarji ali družbeniki ali bo imenovan na njihov predlog, skupaj z informacijami iz smernice 16, ki še niso bile predložene.

15.5 V vlogi je treba podrobno pojasniti posamezne vire financiranja za udeležbo vsake osebe ali subjekta, ki ima kvalificirani delež v vložnikovem kapitalu, pri čemer mora pojasnilo vključevati:

- a) podrobnosti o uporabi zasebnih finančnih sredstev, vključno z njihovo razpoložljivostjo in (da bi se pristojni organ prepričal, da je dejavnost, s katero so bila ta sredstva ustvarjena, zakonita) izvorom;
- b) podrobnosti o dostopu do finančnih trgov, vključno s podrobnostmi o finančnih instrumentih, ki bodo izdani;
- c) informacije o uporabi izposojenih sredstev, vključno z imeni zadevnih posojilodajalcev in podrobnostmi odobrenih kreditnih aranžmajev, kot so zapadlost, pogoji, zastavne pravice in jamstva, ter informacije o viru prihodkov, ki bodo uporabljeni za odplačilo teh posojil; kadar posojilodajalec ni kreditna institucija ali finančna institucija, ki ima dovoljenje za odobravanje posojil, mora vložnik pristojnim organom predložiti informacije o izvoru izposojenih sredstev;

- d) informacije o vseh finančnih dogovorih z drugimi osebami, ki so delničarji ali družbeniki vložnika.

Smernica 16: Identiteta in ocena primernosti direktorjev in oseb, odgovornih za upravljanje institucije za izdajo elektronskega denarja

16.1 Za namene razkritja identitete in ocene primernosti direktorjev in oseb, odgovornih za upravljanje institucije za izdajo elektronskega denarja, mora vložnik predložiti naslednje informacije:

- a) njihove osebne podatke, vključno z naslednjim:
- i. imenom in priimkom, spolom, datumom in krajem rojstva, naslovom, državljanstvom ter osebno identifikacijsko številko ali kopijo osebne izkaznice ali enakovrednega identifikacijskega dokumenta.
 - ii. podrobnostmi o funkciji, ki je predmet ocene, in o tem, ali je ta funkcija organa vodenja izvršna ali neizvršna. Vključene morajo biti tudi naslednje podrobnosti:
 - akt o imenovanju, pogodba, ponudba za zaposlitev ali njihovi osnutki, kot je ustrezno,
 - predvideni datum začetka in trajanje mandata,
 - opis posameznikovih ključnih dolžnosti in odgovornosti.
- b) kjer je primerno, informacije o oceni primernosti, ki jo je izvedel vložnik, vključno s podrobnostmi o rezultatih ocene primernosti zadevnega posameznika, ki jo je izvedla institucija, kot so ustrezni zapisniki sej uprave, poročila o oceni primernosti ali drugi dokumenti;
- c) dokazila o znanju, spretnostih in izkušnjah, ki vključujejo življenjepis z navedbo podrobnosti o izobrazbi in poklicnih izkušnjah, vključno z akademskimi kvalifikacijami, drugimi ustreznimi usposabljanji, imenom in vrsto vseh organizacij, za katere zadevni posameznik dela ali je delal, ter vrsto in trajanjem funkcij, ki jih je opravljal, pri čemer je treba pojasniti zlasti vse dejavnosti v okviru funkcije, za katero se poteguje;
- d) dokazila o ugledu, poštenosti in integriteti, ki morajo vključevati:
- i. podatke iz kazenskih evidenc in ustrezne informacije o kazenskih preiskavah in postopkih, zadevnih civilnih in upravnih zadevah ter disciplinskih ukrepih, vključno s prepovedjo opravljanja funkcije direktorja podjetja ter stečajnimi, insolvenčnimi in podobnimi postopki, zlasti v obliki uradnega potrdila ali katerega koli objektivno zanesljivega vira informacij o tem, da zadevni

posameznik ni bil kazensko obsojen ter proti njemu niso potekale kazenske preiskave in postopki, pri čemer so lahko tak vir informacij na primer preiskave, ki jih opravijo tretje osebe, in izpovedbe odvetnika ali notarja s sedežem v Evropski uniji;

- ii. izjavo o tem, da v zvezi z zadevno osebo ni nerešenih kazenskih postopkov ali da zadevna oseba ali katera koli organizacija, ki jo ta oseba upravlja, ni bila vključena v postopek zaradi insolventnosti ali podoben postopek kot dolžnik;
- iii. naslednje informacije:
 - o preiskavah, izvršilnih postopkih ali sankcijah nadzornega organa, v katerih je bil zadevni posameznik neposredno ali posredno vključen;
 - o zavrnitvi registracije, dovoljenja, članstva ali licence za trgovanje, izvajanje poslovne dejavnosti ali opravljanje poklica, odvzemu, preklicu ali prenehanju take registracije, dovoljenja, članstva ali licence ali izključitvi s strani regulativnega ali vladnega organa ali strokovnega organa ali združenja;
 - o odpovedi delovnega razmerja ali odstititvi z odgovornega položaja, prekinitvi fiduciarnega razmerja ali podobni primer oziroma pozivu, naj zadevna oseba v takem položaju odstopi z delovnega mesta, pri čemer niso vključena odpuščanja iz poslovnih razlogov;
 - o tem, ali je oceno ugleda zadevnega posameznika kot pridobitelja ali osebe, ki vodi poslovanje institucije, izvedel že drug pristojni organ, vključno z identiteto tega organa, datumom ocene in dokazilih o rezultatih ocene, ter soglasju zadevnega posameznika, kadar se to zahteva za pridobitev takih informacij z namenom obdelave in uporabe predloženih informacij za oceno primernosti;
 - o tem, ali je morebitno predhodno oceno zadevnega posameznika izvedel že organ iz drugega, nefinančnega sektorja, vključno z identiteto tega organa in dokazili o rezultatih te ocene.

Smernica 17: Navedba zakonitih revizorjev in revizijskih podjetij

Kadar je to ustrezno, mora vložnik pri opisu identitete zakonitih revizorjev in revizijskih podjetij, kot so opredeljeni v Direktivi 2006/43/ES, navesti imena in priimke, naslove in kontaktne podatke revizorjev.

Smernica 18: Zavarovanje poklicne odgovornosti ali primerljivo jamstvo za storitve odreditve plačil in storitve zagotavljanja informacij o računih

Vložnik, ki vloga vlogo za pridobitev dovoljenja kot institucija za izdajo elektronskega denarja in ki namerava poleg storitev v zvezi z elektronskim denarjem opravljati tudi storitve odreditve plačil ali storitve zagotavljanja informacij o računih, mora kot dokazilo o zavarovanju poklicne odgovornosti ali primerljivem jamstvu, ki je skladno s Smernicami EBA glede meril za način določitve najnižjega denarnega zneska zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva (EBA/GL/2017/08) ter členom 5(2) in (3) druge direktive o plačilnih storitvah, predložiti naslednje informacije:

- a) zavarovalno pogodbo ali drug enakovreden dokument, ki potrjuje obstoj zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva, skupaj z zneskom kritja, ki je skladen z omenjenimi smernicami EBA, in navedbo kritja vseh zadevnih obveznosti;
- b) dokumentacijo o tem, kako je vložnik izračunal najnižji znesek zavarovanja poklicne odgovornosti ali primerljivega jamstva na način, ki je skladen z omenjenimi smernicami EBA, vključno z vsemi ustreznimi sestavinami formule iz omenjenih smernic.

4.4 Smernice o oceni popolnosti vloge

Smernica 1: Ocena popolnosti vloge

- 1.1. Vloga se šteje za popolno za namene člena 12 Direktive (EU) 2015/2366 (druge direktive o plačilnih storitvah), če vsebuje vse informacije, ki jih pristojni organi potrebujejo za oceno vloge v skladu s temi smernicami in členom 5 druge direktive o plačilnih storitvah.
- 1.2. Kadar se oceni, da so informacije, navedene v vlogi, nepopolne, mora pristojni organ vložniku v papirni ali elektronski obliki poslati zahtevek, v katerem je jasno navedeno, katere informacije manjkajo, in vložniku omogočiti, da predloži manjkajoče informacije.
- 1.3. Kadar je vloga ocenjena kot popolna, pristojni organ o tem obvesti vložnika, pri čemer navede tudi datum prejema popolne vloge oziroma, glede na konkretni primer, datum prejema informacij, s katerimi je postala vloga popolnoma.
- 1.4. Vsekakor lahko pristojni organ za namene ocene vloge zahteva, da vložnik predložene informacije pojasni.
- 1.5. Kadar vloga vsebuje informacije, ki niso več resnične, točne ali popolne, ali se zanaša na informacije, ki jih imajo pristojni organi in ki niso več resnične, točne ali popolne, se pristojnim organom nemudoma predloži dopolnitev vloge. V dopolnitvi je treba navesti zadevne informacije, njihovo mesto v prvotni vlogi, razlog, zakaj niso več resnične, točne ali popolne, posodobljene informacije ter potrditev, da so preostale informacije v vlogi še vedno resnične, točne in popolne.