



EBA/GL/2017/09

08/11/2017

Pamatnostādnes

par informāciju, kas jāsniedz maksājumu iestāžu un e-naudas iestāžu atļaujas saņemšanai un konta informācijas pakalpojumu sniedzēju reģistrēšanai atbilstoši Direktīvas (ES) 2015/2366 5. panta 5. punktam

1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jā dara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 08.01.2018 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBA/GL/2017/09”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

2. Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir izklāstīta informācija, kas jāsniedz kompetentajām iestādēm maksājumu iestāžu atļaujas pieteikumā, konta informācijas pakalpojumu sniedzēju reģistrācijas pieteikumā un elektroniskās naudas iestāžu atļaujas pieteikumā.

Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnēs ir piemērojamas attiecībā uz: a) maksājumu iestādes darbības atļaujas pieteikumiem saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 5. pantu, b) konta informācijas pakalpojumu sniedzēja reģistrāciju saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 5. un 33. pantu un c) elektroniskās naudas iestāžu darbības atļaujas pieteikumiem, *mutatis mutandis* piemērojot Direktīvas (ES) 2015/2366 5. pantu elektroniskās naudas iestādēm, saskaņā ar Direktīvas 2009/110/EK 3. panta 1. punktu.

Adresāti

7. Šīs pamatnostādnēs ir adresētas kompetentajām iestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā, un šādām finanšu iestādēm: maksājumu iestādes, kas definētas Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 4. punktā, elektroniskās naudas iestādes, kas definētas Direktīvas 2009/110/EK 2. panta 1. punktā, un konta informācijas pakalpojumu sniedzēji, kas definēti Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 19. punktā.

Definīcijas

8. Direktīvā (ES) 2015/2366 un Direktīvā 2009/110/EK lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

9. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas no 2018. gada 13. janvāra.

4. Četri pamatnostādņu kopumi, kas piemērojami attiecīgi maksājumu iestādēm (MI), konta informācijas pakalpojumu sniedzējiem (KIPS), elektroniskās naudas iestādēm (ENI) un kompetentajām iestādēm (KI)
-

4.1 Pamatnostādnes par informāciju, kas jāsniedz maksājumu iestādes darbības atļaujas pieteikumā Direktīvas (ES) 2015/2366 I pielikumā minētā 1.–8. pakalpojuma sniegšanai

1. pamatnostādne. Vispārīgi principi

- 1.1 Šis pamatnostādņu kopums ir piemērojams maksājumu iestāžu (MI) darbības atļaujas pieteikumu iesniedzējiem. Tas attiecas arī uz pieteikumu iesniedzējiem, kas plāno sniegt kādu(-us) no MPD2 I pielikuma 1.–7. punktā minētajiem pakalpojumiem vai 8. pakalpojumu apvienojumā ar citiem maksājumu pakalpojumiem. Pieteikumu iesniedzējiem, kuri plāno sniegt tikai Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD2) I pielikuma 8. punktā minēto pakalpojumu, piemēro īpašo pamatnostādņu kopumu, kas paredzēts konta informācijas pakalpojumu sniedzējiem (KIPS) un ir izklāstīts 4.2. iedaļā.
- 1.2 Pieteikumu iesniedzēju sniegtajai informācijai jābūt patiesai, pilnīgai, precīzai un aktuālai. Visiem pieteikumu iesniedzējiem jāievēro visi tiem piemērojamā pamatnostādņu kopuma noteikumi. Detalizācijas pakāpei jābūt samērīgai ar pieteikuma iesniedzēja lielumu un iekšējo organizāciju, kā arī ar konkrētā(-o) pakalpojuma(-u), ko pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt, veidu, jomu, sarežģītību un risku. Jebkurā gadījumā saskaņā ar Direktīvu (ES) 2015/2366 valdes locekļiem un personām, kas atbild par maksājumu iestādes pārvaldību, jābūt ar labu reputāciju un atbilstīgām zināšanām un pieredzi, lai sniegtu maksājumu pakalpojumus, neatkarīgi no iestādes lieluma, iekšējās organizācijas, tās darbību veida, jomas un sarežģītības un konkrētā amata uzdevumiem un pienākumiem.
- 1.3 Iesniedzot prasīto informāciju, pieteikuma iesniedzējam jāizvairās sniegt atsauces uz iekšējo procedūru/dokumentu konkrētām iedaļām. Tā vietā pieteikuma iesniedzējam jāizveido attiecīgo iedaļu izraksti un tie jāiesniedz kompetentajai iestādei (KI).
- 1.4 Ja KI pieprasa precizēt iesniegto informāciju, pieteikuma iesniedzējam nekavējoties jāiesniedz šādi precizējumi.
- 1.5 Visi dati, kas tiek pieprasīti atbilstoši šīm pamatnostādnēm, lai saņemtu maksājumu iestādes darbības atļauju, ir vajadzīgi pieteikuma novērtēšanai, un KI tos izmantos saskaņā ar MPD2 noteiktajiem dienesta noslēpuma ievērošanas pienākumiem, neskarot piemērojamos

Savienības tiesību aktus un valsts tiesību aktu prasības un procedūras attiecībā uz piekļuves, labojumu veikšanas, atcelšanas vai iebildumu izteikšanas tiesību īstenošanu.

2. pamatnostādne. Identifikācijas dati

2.1 Identifikācijas datos, kas pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz, jābūt ietvertai šādai informācijai:

- a) pieteikuma iesniedzēja uzņēmuma nosaukums un — ja tas atšķiras — tirdzniecības nosaukums;
- b) norāde, vai pieteikuma iesniedzējs ir jau reģistrēts vai ir reģistrācijas procesā;
- c) pieteikuma iesniedzēja identifikācijas numurs, ja piemērojams;
- d) pieteikuma iesniedzēja juridiskais statuss un statūti (to projekts), un/vai konstitucionālie dokumenti, kas apliecina pieteikuma iesniedzēja juridisko statusu;
- e) pieteikuma iesniedzēja galvenā biroja adrese un juridiskā adrese;
- f) pieteikuma iesniedzēja elektroniskā adrese un tīmekļa vietne, ja pieejama;
- g) par pieteikumu un atļaujas piešķiršanas procedūru atbildīgās(-o) personas(-u) vārds(-i) un kontaktinformācija;
- h) norāde, vai pieteikuma iesniedzēju ir iepriekš regulējusi vai regulē kompetentā iestāde finanšu pakalpojumu nozarē;
- i) arodasociācija(-as), kam pieteikuma iesniedzējs plāno pievienoties, saistībā ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu, ja piemērojams;
- j) reģistrācijas apliecība no reģistra vai, ja piemērojams, negatīva izziņa no uzņēmumu reģistra, kas apliecina, ka uzņēmuma izmantotais nosaukums ir pieejams;
- k) ja piemērojams saskaņā ar valsts tiesību aktiem — apliecinājums, ka ir samaksātas visas nodevas vai veikti maksājumi, lai varētu iesniegt maksājumu iestādes darbības atļaujas pieteikumu.

3. pamatnostādne. Darbības programma

3.1. Darbības programmā, kas pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz, jābūt ietvertai šādai informācijai:

- a) plānoto maksājumu pakalpojumu veida secīgs apraksts, paskaidrojot, kāpēc pieteikuma iesniedzējs uzskata darbības, kas tiks veiktas, par tādām, kas ietilpst kādā no MPD2 I pielikumā uzskaitītajām maksājumu pakalpojumu juridiskajām kategorijām;
- b) deklarācija par to, vai pieteikuma iesniedzēja īpašumā kādā brīdī nonāks naudas līdzekļi;
- c) dažādo maksājumu pakalpojumu izpildes apraksts, precīzi norādot visas iesaistītās personas un par katru sniegto maksājumu pakalpojumu norādot:
 - i. līdzekļu plūsmas diagrammu, izņemot, ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt tikai maksājumu ierosināšanas pakalpojumus (MIP);
 - ii. norēķinu kārtību, izņemot, ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt tikai MIP;
 - iii. to līgumu projektus, kas noslēgti starp visām maksājumu pakalpojumu sniegšanā iesaistītajām personām, ieskaitot pakalpojumus ar maksājumu karšu shēmām, ja piemērojams;
 - iv. apstrādes termiņus;
- d) MPD2 4. panta 21. punktā definētā pamatlīguma projekta kopija;
- e) aplēstais to dažādo vietu skaits, no kurām pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt maksājumu pakalpojumus un/vai veikt ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu saistītas darbības, ja piemērojams;
- f) visu maksājumu papildu pakalpojumu apraksts, ja piemērojams;
- g) deklarācija, kurā norādīts, vai pieteikuma iesniedzējs plāno piešķirt kredītu un, ja plāno, līdz kādam apmēram;
- h) deklarācija, kurā norādīts, vai pēc licences piešķiršanas pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt maksājumu pakalpojumus citās dalībvalstīs vai trešās valstīs;
- i) norāde, vai pieteikuma iesniedzējs nākamo trīs gadu laikā plāno veikt vai jau veic citu darījumdarbību, kas minēta Direktīvas (ES) 2015/2366 18. pantā, un šādas darbības veida un paredzamā apjoma apraksts;
- j) informācija, kas norādīta EBI Pamatnostādnēs par kritērijiem, pēc kuriem noteikt profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas vai citas salīdzināmas garantijas minimālo naudas summu atbilstoši Direktīvas (ES) 2015/2366 5. panta 4. punktam, ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt 7. un 8. pakalpojumu (MIP un konta informācijas pakalpojumi (KIP)).

4. pamatnostādne. Darījumdarbības plāns

4.1. Darījumdarbības plānā, kas pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz, jābūt iekļautiem:

- a) tirgdarbības plānam, kas sastāv no šādiem elementiem:
 - i. analīze par uzņēmuma konkurētspēju attiecīgajā maksājumu tirgus segmentā;
 - ii. maksājumu pakalpojumu lietotāju, tirgdarbības materiālu un izplatīšanas kanālu apraksts;
- b) apliecinātiem iepriekšējo trīs gadu pārskatiem, ja tie ir pieejami par esošiem uzņēmumiem, vai finanšu stāvokļa kopsavilkumam, ja uzņēmums vēl nav sagatavojis gada pārskatus;
- c) provizoriskam budžeta aprēķinam par pirmajiem trīs finanšu gadiem, kas liecina par to, ka pieteikuma iesniedzējs spēj lietot piemērotas un samērīgas sistēmas, resursus un procedūras, lai stabili darbotos; šādā aprēķinā iekļauj:
 - i. ienākumu deklarāciju un bilances prognozi, tostarp mērķa scenārijus un stresa scenārijus, kā arī to pamatpieņēmumus, tādas kā darījumu apjoms un vērtība, klientu skaits, cenu politika, darījuma vidējā summa, paredzamais rentabilitātes sliekšņa palielinājums;
 - ii. ienākumu un izdevumu, finanšu parādu un pamatlīdzekļu galveno pozīciju skaidrojumu;
 - iii. nākamajiem trīs gadiem prognozēto naudas plūsmu diagrammu un detalizētu iedalījumu;
- d) informācijai par pašu kapitālu, tostarp sākotnējā kapitāla summai un tā sastāva sīkam iedalījumam, kā izklāstīts MPD2 7. pantā;
- e) informācijai par minimālajām pašu kapitāla prasībām un to aprēķinam saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD2) 9. pantā minēto(-ajām) metodi(-ēm), kā noteikusi kompetentā iestāde, izņemot, ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt tikai MIP, tostarp:
 - i. prognozētajam pašu kapitāla iedalījumam par trīs gadiem atbilstoši izmantotajai metodei;
 - ii. prognozētajam pašu kapitālam par trīs gadiem atbilstoši pārējām metodēm.

5. pamatnostādne. Organizatoriskā struktūra

5.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz sava uzņēmuma organizatoriskās struktūras apraksts, kurā iekļauti:

- a) sīki izstrādāta organizācijas diagramma, norādot katru nodaļu, departamentu vai tamlīdzīgu strukturālo iedalījumu, tostarp — it īpaši par iekšējās kontroles funkcijām — atbildīgās(-o) personas(-u) vārdu(-us); diagrammai jāpievieno katras nodaļas, departamenta vai tamlīdzīga strukturālā iedalījuma funkciju un pienākumu apraksts;
- b) vispārēja prognoze par darbinieku skaitu nākamajos trīs gados;
- c) attiecīgo darbības ārpakalpojumu mehānismu apraksts, norādot:
 - i. ārpakalpojumu sniedzēja identitāti un ģeogrāfisko atrašanās vietu;
 - ii. to personu identitāti, kuras maksājumu iestādē atbild par katru no ārpakalpojumu sniedzējiem uzdotajām darbībām;
 - iii. ārpakalpojumu sniedzējiem uzdoto darbību un to galveno iezīmju skaidru aprakstu;
- d) ārpakalpojumu līgumu projektu kopijas;
- e) filiāļu un pārstāvju izmantošanas apraksts, ja piemērojams, norādot:
 - i. to neklātienes un klātienes pārbaužu plānu, kuras pieteikuma iesniedzējs vismaz reizi gadā plāno veikt attiecībā uz filiālēm un pārstāvjiem, un šādu pārbaužu biežumu;
 - ii. IT sistēmas, procesus un infrastruktūru, ko izmanto pieteikuma iesniedzēja pārstāvji, lai veiktu darbības pieteikuma iesniedzēja uzdevumā;
 - iii. attiecībā uz pārstāvjiem — to atlases politiku, uzraudzības procedūras un apmācību, kā arī iesaistīšanas nosacījumu projektu, ja tāds ir pieejams;
 - iv. norādi par valsts un/vai starptautisko maksājumu sistēmu, kurai pieteikuma iesniedzējs piekļūš, ja piemērojams;
- f) visu to fizisko vai juridisko personu saraksts, kurām ir ciešas saites ar pieteikuma iesniedzēju, norādot to identitāti un saišu veidu.

6. pamatnostādne. Pierādījumi par sākotnējo kapitālu

6.1 Lai pierādītu sākotnējā kapitāla esību (125 000 EUR par MPD2 I pielikumā minēto 1.–5. pakalpojumu, 20 000 EUR par 6. pakalpojumu un 50 000 EUR par 7. pakalpojumu), pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz šādi dokumenti:

- a) par esošiem uzņēmumiem — revidēts konta izraksts vai publisks reģistrs, kas apliecina pieteikuma iesniedzēja kapitāla summu;

- b) par uzņēmumiem reģistrācijas procesā — bankas izziņa, kas apliecina, ka naudas līdzekļi noguldīti pieteikuma iesniedzēja bankas kontā.

7. pamatnostādne. Pasākumi, lai nodrošinātu maksājumu pakalpojumu lietotāju naudas līdzekļus (attiecas tikai uz 1.–6. maksājumu pakalpojumu)

- 7.1. Ja pieteikuma iesniedzējs nodrošina maksājumu pakalpojumu lietotāju naudas līdzekļus, noguldot līdzekļus atsevišķā kontā kredītiestādē vai ieguldot drošos, likvīdos zema riska aktīvos, nodrošinājuma pasākumu aprakstā jāiekļauj:
 - a) apraksts par ieguldījumu politiku, lai nodrošinātu, ka izvēlētie aktīvi ir likvīdi, droši un ar zemu risku, ja piemērojams;
 - b) to personu skaits, kurām ir piekļuve nodrošinājuma kontam, un viņu funkcijas;
 - c) apraksts par pārvaldības un saskaņošanas procesu, lai nodrošinātu, ka maksājumu pakalpojumu lietotāju naudas līdzekļi ir novietoti atsevišķi maksājumu pakalpojumu lietotāju interesēs, nodrošinoties pret citu maksājumu iestādes kreditoru prasījumiem, jo īpaši maksātnespējas gadījumā;
 - d) ar kredītiestādi noslēgtā līguma projekta kopija;
 - e) maksājumu iestādes skaidra deklarācija par atbilstību MPD2 10. pantam.
- 7.2. Ja pieteikuma iesniedzējs nodrošina maksājumu pakalpojumu lietotāja naudas līdzekļus ar apdrošināšanas polisi vai salīdzināmu garantiju, ko izsniegusi apdrošināšanas sabiedrība vai kredītiestāde, nodrošinājuma pasākumu aprakstā jāiekļauj:
 - a) apstiprinājums, ka apdrošināšanas sabiedrība vai kredītiestāde, kas izsniegusi apdrošināšanas polisi vai salīdzināmu garantiju, nepieder pie tās pašas uzņēmumu grupas, pie kuras pieder pieteikuma iesniedzējs;
 - b) informācija par ieviesto saskaņošanas procesu, lai nodrošinātu, ka apdrošināšanas polise vai salīdzināma garantija ir pietiekama, lai pieteikuma iesniedzējs varētu vienmēr izpildīt nodrošinājuma pienākumus;
 - c) apdrošināšanas seguma termiņš un atjaunošana;
 - d) apdrošināšanas līguma (projekta) vai salīdzināmas garantijas (projekta) kopija.

8. pamatnostādne. Pārvaldības pasākumi un iekšējās kontroles mehānismi

- 8.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz pārvaldības pasākumu un iekšējās kontroles mehānismu apraksts, kurā jānorāda:

- a) pieteikuma iesniedzēja identificēto risku uzskaitījums, tostarp risku veidi un procedūras, ko pieteikuma iesniedzējs ieviesīs, lai novērtētu un novērstu šādus riskus;
- b) dažādās procedūras periodisko un pastāvīgo kontroles pasākumu veikšanai, tostarp šādu pasākumu biežums un atvēlētie cilvēkresursi;
- c) grāmatvedības uzskaites procedūras, ko pieteikuma iesniedzējs izmantos savas finanšu informācijas reģistrēšanai un ziņošanai;
- d) tās personas vai personu identitāte, kas atbild par iekšējās kontroles funkcijām, tostarp par periodisko, pastāvīgo un atbilstības kontroli, kā arī šādu personu aktuālais *curriculum vitae*;
- e) visu to revidentu identitāte, kas nav obligātie revidenti atbilstoši Direktīvai 2006/43/EK;
- f) vadības struktūras un, ja piemērojams, visu citu pārraudzības struktūru vai komiteju sastāvs;
- g) apraksts par to, kā tiek veikta ārpakalpojumu funkciju uzraudzība un kontrole, lai izvairītos no maksājumu iestādes iekšējās kontroles kvalitātes pasliktināšanās;
- h) apraksts par to, kā tiek veikta pārstāvju un filiāļu uzraudzība un kontrole pieteikuma iesniedzēja iekšējās kontroles ietvaros;
- i) ja pieteikuma iesniedzējs ir meitasuzņēmums regulētai vienībai citā ES dalībvalstī — grupas pārvaldības apraksts.

9. pamatnostādne. Procedūra, lai uzraudzītu, izskatītu un turpmāk pārraudzītu drošības incidentus un ar drošību saistītas klientu sūdzības

- 9.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz apraksts par ieviesto procedūru, lai uzraudzītu, izskatītu un turpmāk pārraudzītu drošības incidentus un ar drošību saistītas klientu sūdzības, kurā jānorāda:
- a) organizatoriskie pasākumi un instrumenti krāpšanas novēršanai;
 - b) informācija par personu(-ām) un struktūrām, kas atbild par palīdzības sniegšanu klientiem krāpšanas, tehnisku problēmu un/vai pretenziju izskatīšanas gadījumos;
 - c) ziņošanas kārtība krāpšanas gadījumos;
 - d) klientu kontaktpunkts, norādot nosaukumu un e-pasta adresi;

- e) procedūras, ko izmanto ziņošanai par incidentiem, ietverot šādu ziņojumu iesniegšanu iekšējām vai ārējām struktūrām, kā arī būtisku incidentu paziņošanu valsts kompetentajām iestādēm atbilstoši MPD2 96. pantam un ievērojot EBI pamatnostādnes par incidentu paziņošanu atbilstoši minētajam pantam;
- f) izmantotie uzraudzības instrumenti un ieviestie turpmākās pārraudzības pasākumi un procedūras drošības risku mazināšanai.

10. pamatnostādne. Sensitīvu maksājumu datu reģistrācijas, uzraudzības, izsekošanas un pieejamības ierobežošanas process

10.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz apraksts par ieviesto procesu, lai reģistrētu, uzraudzītu, izsekotu sensitīvus maksājumu datus un ierobežotu to pieejamību, kurā jāiekļauj:

- a) apraksts par to datu plūsmām, kas klasificēti kā sensitīvi maksājumu dati saistībā ar maksājumu iestādes darījumdarbības modeli;
- b) ieviestās procedūras, lai atļautu piekļuvi sensitīviem maksājumu datiem;
- c) uzraudzības instrumenta apraksts;
- d) piekļuves tiesību politika, sīki aprakstot, kā notiek piekļuve visiem attiecīgajiem infrastruktūras komponentiem un sistēmām, tostarp datubāzēm un dublēšanas infrastruktūrām;
- e) izņemot, ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt tikai MIP, — apraksts par to, kā notiek apkopoto datu reģistrēšana;
- f) izņemot, ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt tikai MIP, — paredzamais apkopoto datu iekšējais un/vai ārējais izmantojums, tostarp tas, kā tos izmantos darījumu partneri;
- g) IT sistēma un īstenotie tehniskās drošības pasākumi, tostarp kodēšana un/vai marķēšana;
- h) to personu, struktūru un/vai komiteju identifikācija, kam ir piekļuve sensitīviem maksājumu datiem;
- i) paskaidrojums, kā notiks pārkāpumu atklāšana un kāda būs rīcība pārkāpumu gadījumos;
- j) iekšējās kontroles gada programma attiecībā uz IT sistēmu drošību.

11. pamatnostādne. Darījumdarbības nepārtrauktības kārtība

11.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz darījumdarbības nepārtrauktības kārtības apraksts, kurā jāiekļauj šāda informācija:

- a) darījumdarbības ietekmes analīze, arī darījumdarbības procesi un atjaunošanas mērķi, piemēram, atjaunošanas laika mērķi, atjaunošanas punkta mērķi un aizsargātie aktīvi;
- b) dublējuma vietas identifikācija, piekļuve IT infrastruktūrai, kā arī galvenā programmatūra un dati, lai atjaunotos no katastrofas vai darbības traucējumiem;
- c) paskaidrojums, kā pieteikuma iesniedzējs rīkosies būtisku darbības nepārtrauktības problēmu un traucējumu gadījumos, piemēram, ja notiks pamatsistēmu atteice, tiks zaudēti pamatdati, nebūs iespējams piekļūt telpām un tiks zaudētas galvenās personas;
- d) cik bieži pieteikuma iesniedzējs plāno izmēģināt darījumdarbības nepārtrauktības un katastrofu atjaunošanas plānus, tostarp — kā notiks izmēģināšanas rezultātu reģistrācija;
- e) apraksts par riska mazināšanas pasākumiem, ko pieteikuma iesniedzējs plāno noteikt gadījumiem, kad tiek pārtraukta tā maksājumu pakalpojumu sniegšana, lai varētu nodrošināt nepabeigto maksājumu darījumu izpildi un spēkā esošo līgumu darbības izbeigšanu.

12. pamatnostādne. Principi un definīcijas, kas piemērojamas statistikas datu vākšanai attiecībā uz darbības rezultātiem, darījumiem un krāpšanu

12.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz apraksts par principiem un definīcijām, kas piemērojamas statistikas datu vākšanai attiecībā uz darbības rezultātiem, darījumiem un krāpšanu, iekļaujot šādu informāciju:

- a) vācamo datu veids attiecībā uz klientiem, maksājumu pakalpojuma veids, kanāls, instruments, jurisdikcijas un valūtas;
- b) datu vākšanas joma, proti, attiecīgās darbības un vienības, tostarp filiāles un pārstāvji;
- c) datu vākšanas veidi;
- d) datu vākšanas mērķis;
- e) datu vākšanas biežums;
- f) papilddokumenti, piemēram, rokasgrāmata, kurā aprakstīts, kā darbojas sistēma.

13. pamatnostādne. Drošības politikas dokuments

13.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz drošības politikas dokuments, kurā iekļauta šāda informācija:

- a) sīki izstrādāts riska novērtējums par maksājumu pakalpojumu(-iem), ko pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt, iekļaujot arī krāpšanas riskus un drošības kontroles un riska mazināšanas pasākumus, ko veic, lai pienācīgi aizsargātu maksājumu pakalpojumu lietotājus no identificētajiem riskiem;
- b) IT sistēmu apraksts, kurā jāiekļauj šāda informācija:
 - i. sistēmu un to tīkla elementu arhitektūra;
 - ii. darījumdarbības IT sistēmas, kas atbalsta īstenoto darījumdarbību, piemēram, pieteikuma iesniedzēja tīmekļa vietne, maki, maksājumu programma, risku un krāpšanas pārvaldības programma un klientu uzskaitē;
 - iii. IT atbalsta sistēmas, ko izmanto pieteikuma iesniedzēja organizācijai un pārvaldībai, piemēram, grāmatvedības, juridiskās ziņošanas sistēmas, personālvadība, attiecību ar klientiem pārvaldība, e-pasta serveri un iekšējie datņu serveri;
 - iv. informācija par to, vai pieteikuma iesniedzējs vai tā grupa jau izmanto minētās sistēmas, un paredzamais to ieviešanas datums, ja piemērojams;
- c) atļautie ārējo pieslēgumu veidi, piemēram, partneriem, pakalpojumu sniedzējiem, grupas vienībām un darbiniekiem, kuri strādā attālināti, tostarp šādu pieslēgumu loģiskais pamatojums;
- d) par katru no c) punktā uzskaitītajiem pieslēgumiem — ieviestie loģiskās drošības pasākumi un mehānismi, precizējot, kāda būs pieteikuma iesniedzēja kontrole pār šādu piekļuvi, kā arī katras kontroles veidu un biežumu, piemēram, tehniskā kontrole attiecībā pret organizatorisko kontroli, preventīvā kontrole attiecībā pret atklājošo kontroli un reāllaika uzraudzība attiecībā pret regulāru izvērtēšanu, piemēram aktīva direktorija izmantošana atsevišķi no grupas, saziņas līniju atvēršana/slēgšana, drošības aprīkojuma konfigurācija, atslēgu vai klientu autentifikācijas sertifikātu ģenerēšana, sistēmu uzraudzība, autentifikācija, saziņas konfidencialitāte, ielaušanās atklāšana, antivīrusu sistēmas un žurnāli;
- e) loģiskās drošības pasākumi un mehānismi, kas regulē iekšējo piekļuvi IT sistēmām, norādot šādu informāciju:
 - i. katra pasākuma tehniskās un organizatoriskās iezīmes un biežums, piemēram, vai pasākums ir preventīvs vai atklājošs un vai tas tiek veikts reāllaikā;
 - ii. kā tiek risināts klientu vides segregācijas jautājums pieteikuma iesniedzēja IT resursu koplietošanas gadījumos;

- f) pieteikuma iesniedzēja vietu un datu centra fiziskās drošības pasākumi un mehānismi, piemēram, piekļuves kontroles pasākumi un vides drošība;
- g) maksājumu procesu drošība, iekļaujot šādu informāciju:
 - i. klientu autentifikācijas procedūra, ko izmanto gan konsultatīvai piekļuvei, gan piekļuvei darījuma nolūkos, arī par visiem pamatā esošajiem maksājumu instrumentiem;
 - ii. paskaidrojums par to, kā tiek nodrošināta autentifikācijas elementu, piemēram, aparatūras marķierierīču un mobilo lietojumprogrammu, droša nodošana likumīgajam maksājumu pakalpojumu lietotājam un integritāte gan to sākotnējās ieviešanas, gan atjaunošanas gadījumā;
 - iii. apraksts par sistēmām un procedūrām, ko pieteikuma iesniedzējs ieviesis darījumu analīzei un aizdomīgu vai neparastu darījumu identificēšanai;
- h) sīks riska novērtējums par maksājumu pakalpojumiem, tostarp krāpšanu, norādot saiti uz kontroles un riska mazināšanas pasākumiem, kas izskaidroti pieteikuma datnē, lai pierādītu, ka riski tiek pārvaldīti;
- i) to galveno rakstisko procedūru saraksts, kuras attiecas uz pieteikuma iesniedzēja IT sistēmām, vai — attiecībā uz procedūrām, kas vēl nav formalizētas — paredzamais to pabeigšanas datums.

14. pamatnostādne. Iekšējās kontroles mehānismi, lai izpildītu pienākumus saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu (AML/CFT pienākumi)

- 14.1. Aprakstā par iekšējās kontroles mehānismiem, ko pieteikuma iesniedzējs ieviesis, lai izpildītu minētos pienākumus, ja tie ir piemērojami, jāiekļauj šāda informācija:
- a) pieteikuma iesniedzēja novērtējums par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskiem saistībā ar tā darījumdarbību, tostarp riskiem, kas saistīti ar pieteikuma iesniedzēja klientu bāzi, nodrošinātajiem produktiem un pakalpojumiem, izmantotajiem izplatīšanas kanāliem un darbības ģeogrāfisko vietu;
 - b) pasākumi, ko pieteikuma iesniedzējs ir ieviesis vai ieviesīs, lai mazinātu riskus un izpildītu piemērojamos pienākumus saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu, tostarp pieteikuma iesniedzēja riska novērtēšanas process, politika un procedūras, lai izpildītu klientu uzticamības pārbaudes prasības, kā arī politika un procedūras, lai atklātu aizdomīgus darījumus vai darbības un ziņotu par tiem;

- c) sistēmas un kontroles pasākumi, ko pieteikuma iesniedzējs ir ieviesis vai ieviesīs, lai nodrošinātu, ka tā filiāles un pārstāvji izpilda piemērojamās prasības saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu, arī tad, ja pārstāvis vai filiāle atrodas citā dalībvalstī;
- d) mehānismi, ko pieteikuma iesniedzējs ir ieviesis vai ieviesīs, lai nodrošinātu, ka tā darbinieki un pārstāvji ir pienācīgi apmācīti par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanas jautājumiem;
- e) tās personas identitāte, kuras pienākums ir nodrošināt, ka pieteikuma iesniedzējs pilda pienākumus saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu, un pierādījumi, ka šādas personas zināšanas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu ir pietiekamas, lai efektīvi pildītu šo uzdevumu;
- f) sistēmas un kontroles pasākumi, ko pieteikuma iesniedzējs ir ieviesis vai ieviesīs, lai nodrošinātu, ka tā politika un procedūras attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu ir aktuālas, efektīvas un reālistiskas;
- g) sistēmas un kontroles pasākumi, ko pieteikuma iesniedzējs ir ieviesis vai ieviesīs, lai nodrošinātu, ka pārstāvji to nepakļauj nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam;
- h) rokasgrāmata pieteikuma iesniedzēja darbiniekiem par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu.

15. pamatnostādne. To personu identitāte un piemērotības novērtējums, kurām ir būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzējā

15.1 Lai pierādītu to personu identitāti un piemērotību, kurām ir būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzēja maksājumu iestādē, neskarot novērtējumu atbilstoši kritērijiem, kas (ja piemērojams) ieviesti ar Direktīvu 2007/44/EK un norādīti kopīgajās pamatnostādnēs, kuras izmantojamas, veicot piesardzīgu novērtējumu par būtiskas līdzdalības iegūšanu (JC/GL/2016/01), pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz šāda informācija:

- a) pieteikuma iesniedzēja piederības grupas apraksts un norāde par mātesuzņēmumu, ja piemērojams;
- b) diagramma, kurā attēlota pieteikuma iesniedzēja akcionāru struktūra, norādot:
 - i) katras tās personas vārdu un līdzdalības procentus (kapitāls/balsstiesības), kurai ir vai būs tieša līdzdalība pieteikuma iesniedzēja akciju kapitālā, identificējot personas, kuras uzskatāmas par būtiskas līdzdalības turētājiem, un šādas līdzdalības pamatu;

- ii) katras tās personas vārdu un līdzdalības procentus (kapitāls/balsttiesības), kurai ir vai būs netieša līdzdalība pieteikuma iesniedzēja akciju kapitālā, identificējot personas, kuras uzskatāmas par būtiskas netiešas līdzdalības turētājiem, un šādas līdzdalības pamatu;
- c) visu to personu un citu vienību vārdu un nosaukumu saraksts, kam ir vai atļaujas piešķiršanas gadījumā būs būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzēja kapitālā, par katru šādu personu vai vienību norādot:
 - i. parakstīto vai parakstāmo akciju vai citu turējuma daļu skaitu un veidu;
 - ii. šādu akciju vai citu turējuma daļu nominālvērtību.

15.2 Ja persona, kurai ir vai atļaujas piešķiršanas gadījumā būs būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzēja kapitālā, ir fiziska persona, pieteikumā jānorāda šāda pilna informācija par personas identitāti un piemērotību:

- a) personas vārds, uzvārds un dzimtais uzvārds, dzimšanas datums un vieta, pilsonība (pašreizējā un iepriekšējā), personas identifikācijas numurs (ja pieejams) vai pases numurs, adrese un oficiāla personu apliecinoša dokumenta kopija;
- b) detalizēts *curriculum vitae*, kurā norādīta izglītība un apmācība, iepriekšējā profesionālā pieredze, kā arī jebkāda profesionālā darbība vai citas funkcijas, kas šobrīd tiek pildītas;
- c) izziņa, kam pievienoti pavaddokumenti un kas ietver šādu informāciju par personu:
 - i. ievērojot valsts tiesību aktu prasības par noņemtu sodāmību — jebkāda krimināla sodāmība vai spriedums, ar ko persona atzīta par vainīgu un kas nav atcelts;
 - ii. jebkādi civiltiesiski vai administratīvi lēmumi lietās, kuras saistītas ar novērtēšanas vai atļaujas piešķiršanas procesu un kurās persona atzīta par vainīgu, un kurās piemēroti jebkādi administratīvi sodi vai pasākumi likumu vai noteikumu pārkāpumu dēļ (ieskaitot atlaišanu no uzņēmuma valdes locekļa amata), ja šādi lēmumi nav atcelti un nav pārsūdzēti vai pārsūdzami;
 - iii. jebkādas bankrota, maksātnespējas vai tamlīdzīgas procedūras;
 - iv. jebkāda notiekoša kriminālizmeklēšana;
 - v. jebkāda civilā vai administratīvā izmeklēšana, izpildes process, sodi vai citi izpildes lēmumi pret personu saistībā ar jautājumiem, ko var uzskatīt par būtiskiem attiecībā uz atļauju, lai varētu sākt maksājumu iestādes darbību, vai pārdomātu un piesardzīgu maksājumu iestādes vadību;

- vi. oficiāla izziņa vai jebkāds cits līdzvērtīgs dokuments, kas apliecina, vai uz konkrēto personu ir attiecināms kāds no i)–v) apakšpunktā izklāstītajiem notikumiem, ja šādi dokumenti ir pieejami;
 - vii. jebkāds reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atteikums tirdzniecības, darījumdarbības vai profesionālās darbības īstenošanai;
 - viii. jebkāda reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences anulēšana, atsaukšana vai izbeigšana tirdzniecības, darījumdarbības vai profesionālās darbības īstenošanai;
 - ix. jebkāda izslēgšana, ko veikusi iestāde vai publiskā sektora struktūra finanšu pakalpojumu nozarē vai profesionāla struktūra vai asociācija;
 - x. jebkāds atbildīgs amats struktūrā, uz kuru attiecas jebkāda krimināla sodāmība vai tiesvedība, administratīva izmeklēšana, sodi vai citi izpildes lēmumi par neatbilstošu rīcību, tostarp saistībā ar krāpšanu, negodīgumu, korupciju, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai citu finanšu noziegumu, vai attiecīgas politikas un procedūru neīstenošanu, lai novērstu šādus notikumus, ja šāds amats ieņemts laikā, kad notikusi iespējamā pretlikumīgā rīcība, norādot sīkaku informāciju par šādiem notikumiem un personas iesaisti tajos, ja tāda ir bijusi;
 - xi. jebkāda atlaišana no darba vai atbildīga amata, jebkāda izslēgšana no fiduciārām attiecībām (izņemot, ja konkrētās attiecības izbeigušās atbilstoši to termiņam) un jebkāda līdzīga situācija;
- d) to uzņēmumu saraksts, kurus persona vada vai kontrolē un par kuriem pieteikuma iesniedzējs zina pēc pienācīgas un rūpīgas izpētes; tiešās vai netiešās kontroles īpatsvars šādos uzņēmumos, to statuss (aktīvi, likvidēti utt.) un maksātspējas vai tamlīdzīgu procedūru apraksts;
- e) ja kompetentā iestāde finanšu pakalpojumu nozarē jau ir veikusi personas reputācijas novērtējumu — attiecīgās iestādes identitāte un novērtējuma rezultāts;
- f) personas pašreizējais finanšu stāvoklis, ietverot informāciju par ienākumu avotiem, aktīviem un saistībām, procentiem no vērtspapīriem, kā arī galvojumiem — gan piešķirtiem, gan izsniegtiem;
- g) apraksts par jebkādām saitēm ar politiski nozīmīgām personām, kas definētas Direktīvas(ES) 2015/849 3. panta 9. punktā².

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Direktīva (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai (OV L 141, 5.6.2015., 73. lpp.).

15.3 Ja personai vai struktūrai ir vai atļaujas piešķiršanas gadījumā būs būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzēja kapitālā (ieskaitot struktūras, kas nav juridiskas personas un kam ir vai būtu jābūt līdzdalībai uz sava vārda), pieteikumā jāiekļauj šāda informācija par attiecīgās juridiskās personas vai struktūras identitāti un piemērotību:

- a) nosaukums;
- b) ja juridiskā persona vai struktūra ir reģistrēta galvenajā reģistrā, komercreģistrā, uzņēmumu reģistrā vai tamlīdzīgā reģistrā, kam ir tādi paši mērķi kā iepriekš minētajiem, — juridiskā statusa (labas reputācijas) sertifikāta kopija, ja iespējams, vai arī reģistrācijas apliecības kopija;
- c) juridiskā adrese un — ja atšķiras — galvenā biroja adrese, un galvenās darbīšanas vietas adrese;
- d) kontaktinformācija;
- e) korporatīvie dokumenti vai, ja persona vai struktūra ir reģistrēta citā dalībvalstī, kopsavilkums, kurā izskaidrotas juridiskās formas vai struktūras galvenās juridiskās iezīmes;
- f) vai juridisko personu vai struktūru iepriekš ir regulējusi vai pašlaik regulē kompetentā iestāde finanšu pakalpojumu nozarē vai cita valdības struktūra;
- g) ja šādi dokumenti ir pieejami — attiecīgās kompetentās iestādes izdots oficiāls sertifikāts vai jebkāds cits līdzvērtīgs dokuments, kas pierāda a)–e) apakšpunktā izklāstīto informāciju;
- h) 15. pamatnostādnes 2. punkta c), d), e), f) un g) apakšpunktā minētā informācija attiecībā uz juridisko personu vai struktūru;
- i) saraksts, kurā norādīta informācija par katru personu, kas faktiski vada juridiskās personas vai struktūras darbību, tostarp šādas personas vārds un uzvārds, dzimšanas datums un vieta, adrese, personas identifikācijas numurs, ja pieejams, un detalizēts *curriculum vitae* (kurā norādīta atbilstoša izglītība un apmācība, iepriekšējā profesionālā pieredze, kā arī jebkāda profesionālā darbība vai citas atbilstošas funkcijas, kas šobrīd tiek pildītas), un 15. pamatnostādnes 2. punkta c) un d) apakšpunktā minētā informācija par katru šādu personu;
- j) juridiskās personas akcionāru struktūra, norādot arī vismaz to vārdu un uzvārdu, dzimšanas datumu un vietu, adresi un personas identifikācijas numuru, ja pieejams, vai reģistrācijas numuru, kā arī attiecīgo kapitāla daļu un balsstiesības, kas pieder tiešajiem

vai netiešajiem akcionāriem vai dalībniekiem un faktiskajiem īpašniekiem, kā definēts Direktīvas (ES) 2015/849 3. panta 6. punktā;

- k) apraksts par regulēto finanšu grupu, kuras daļa ir pieteikuma iesniedzējs vai par kuras daļu tas var kļūt, norādot mātesuzņēmumu un kredītstruktūras, apdrošināšanas struktūras un nodrošinājuma struktūras grupā; to kompetento iestāžu (individuāli vai konsolidēti) nosaukums; kā arī
- l) gada finanšu pārskati individuālā un, ja piemērojams, konsolidētās un subkonsolidētās grupas līmenī par pēdējiem trīs finanšu gadiem, ja juridiskā persona vai struktūra ir darbojusies attiecīgajā periodā (vai — ja tie ir mazāk nekā trīs gadi — par periodu, kurā juridiskā persona vai struktūra ir darbojusies un par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati); šādus pārskatus jābūt apstiprinājušam obligātajam revidentam vai revīzijas uzņēmumam Direktīvas 2006/43/EK³ nozīmē, ja piemērojams, tajos iekļaujot visas šīs pozīcijas:
 - i. bilance;
 - ii. peļņas un zaudējumu aprēķini vai ienākumu deklarācija;
 - iii. gada pārskati un finanšu pielikumi, un jebkādi citi dokumenti, kas reģistrēti juridiskās personas attiecīgajā reģistrā vai kompetentajā iestādē;
- m) ja juridiskā persona nav darbojusies pietiekamu laiku, lai no tās varētu pieprasīt sagatavotus finanšu pārskatus par trīs finanšu gadiem tieši pirms pieteikuma datuma, pieteikumā iekļauj esošos finanšu pārskatus (ja tādi ir);
- n) ja juridiskās personas vai struktūras galvenais birojs ir trešā valstī — vispārīga informācija par attiecīgās trešās valsts regulatīvo režīmu, kas piemērojams juridiskajai personai vai struktūrai, tostarp informācija par to, ciktāl trešās valsts režīms attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu ir saderīgs ar Finanšu darījumu darba grupas ieteikumiem;
- o) attiecībā uz struktūrām, kam nav juridiskas personas statusa, piemēram, kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu, valsts ieguldījumu fondu vai trastu, pieteikumā izklāsta šādu informāciju:
 - i. aktīvus pārvaldošo personu identitāte un to personu identitāte, kuras ir saņēmēji vai parakstītāji;

³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 17. maija Direktīva 2006/43/EK, ar ko paredz gada pārskatu un konsolidēto pārskatu obligātās revīzijas, groza Padomes Direktīvu 78/660/EEK un Padomes Direktīvu 83/349/EEK un atceļ Padomes Direktīvu 84/253/EEK (OV L 157, 9.6.2006., 87.–107. lpp.).

- ii. struktūras dibināšanas un pārvaldības dokumenta kopija, ietverot ieguldījumu politiku un visus ieguldījumu ierobežojumus, kas piemērojami struktūrai.

15.4. Pieteikumā izklāsta šādu informāciju par katru fizisko vai juridisko personu vai par struktūru, kurai ir vai atļaujas piešķiršanas gadījumā būs būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzēja kapitālā:

- a) ziņas par šādas personas vai struktūras līdzdalības finansiālo vai darījumdarbības pamatu un par personas vai struktūras stratēģiju attiecībā uz līdzdalību, tostarp to, uz cik ilgu periodu persona vai struktūra plāno saglabāt šādu līdzdalību, un jebkuriem plāniem tuvākajā nākotnē palielināt, samazināt vai saglabāt līdzdalības līmeni;
- b) ziņas par personas vai struktūras plāniem attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju un par to, kādu ietekmi persona vai struktūra plāno īstenot attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju, tostarp saistībā ar dividendu politiku, stratēģisko attīstību un pieteikuma iesniedzēja līdzekļu sadalījumu, par to, vai persona vai struktūra plāno darboties kā aktīvs mazākumdalībnieks, un par šādu plānu loģisko pamatu;
- c) informācija par personas vai struktūras vēlmi atbalstīt pieteikuma iesniedzēju ar papildu pašu kapitālu, ja tas vajadzīgs tā darbības attīstībai vai finansiālu grūtību gadījumā;
- d) visu to līgumu saturs, kurus akcionārs vai dalībnieks plāno noslēgt ar citiem akcionāriem vai dalībniekiem attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju;
- e) analīze par to, vai būtiskā līdzdalība jebkādā veidā, tostarp konkrētās personas un pieteikuma iesniedzēja ciešo savstarpējo saišu dēļ, ietekmēs pieteikuma iesniedzēja spēju sniegt laicīgu un precīzu informāciju kompetentajām iestādēm;
- f) katra tā valdes vai augstākās vadības locekļa identitāte, kurš vadīs pieteikuma iesniedzēja darījumdarbību un kuru iecels vai izvirzīs šādi akcionāri vai locekļi, norādot arī 16. pamatnostādnē izklāstīto informāciju, ja tā vēl nav ietverta.

15.5. Pieteikumā jāiekļauj sīks skaidrojums par konkrētiem avotiem, no kuriem tiek iegūts finansējums katras personas vai struktūras būtiskai līdzdalībai pieteikuma iesniedzēja kapitālā, un tajā jāiekļauj:

- a) informācija par privāto finanšu līdzekļu izmantošanu, tostarp to pieejamību un avotu (lai nodrošinātu, ka kompetentā iestāde ir pārliecināta par tās darbības likumību, kura radījusi līdzekļus);
- b) informācija par piekļuvi finanšu tirgiem, ietverot informāciju par finanšu instrumentiem, kas tiks emitēti;

- c) informācija par aizņēmumu izmantošanu, tostarp aizdevēju vārdi un dati par piešķirtajiem finanšu mehānismiem, piemēram, termiņiem, nosacījumiem, procentiem no vērtspāriem un galvojumiem, kā arī informācija par to ieņēmumu avotu, kas tiks izmantoti, lai atmaksātu šādus aizņēmumus; ja aizdevējs nav kredītiestāde vai finanšu iestāde, kas pilnvarota piešķirt kredītu, pieteikuma iesniedzējam jāsniedz kompetentajām iestādēm informācija par aizņēmumu izcelsmi;
- d) informācija par katru finansiālu vienošanos ar citām personām, kas ir pieteikuma iesniedzēja akcionāri vai dalībnieki.

16. pamatnostādne. Valdes locekļu un par maksājumu iestādes pārvaldību atbildīgo personu identitāte un piemērotības novērtējums

16.1. Valdes locekļu un par maksājumu iestādes pārvaldību atbildīgo personu identitātes noteikšanas un piemērotības novērtēšanas nolūkos pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz šāda informācija:

- a) personas dati, tostarp:
 - i. pilns vārds un uzvārds, dzimums, dzimšanas vieta un datums, adrese un valstspiederība, un personas identifikācijas numurs vai personas apliecības vai līdzvērtīga dokumenta kopija;
 - ii. ziņas par amatu, par ko jāveic novērtējums, neatkarīgi no tā, vai valdes loceklis ir ar izpildu funkcijām vai bez tām; šajā informācijā jāiekļauj arī šādas ziņas:
 - vēstule par iecelšanu amatā, līgums, darba piedāvājums vai attiecīgie šo dokumentu projekti, ja piemērojams;
 - plānotais pilnvaru sākuma datums un termiņš;
 - attiecīgās personas galveno uzdevumu un pienākumu apraksts;
- b) ja piemērojams — informācija par pieteikuma iesniedzēja veikto piemērotības novērtējumu, iekļaujot informāciju par iestādes veiktā personas piemērotības novērtējuma rezultātu, piemēram, attiecīgo valdes protokolu vai piemērotības novērtējuma ziņojumus, vai citus dokumentus;
- c) zināšanu, prasmju un pieredzes apliecinājumi, starp kuriem jābūt *curriculum vitae* ar informāciju par izglītību un profesionālo pieredzi, tostarp akadēmiskajām kvalifikācijām, citu atbilstošu apmācību, visu to organizāciju nosaukumiem un veidiem, kurās attiecīgā persona strādā vai ir strādājusi, un īstenoto funkciju veidu un ilgumu, īpaši uzsverot visas darbības, kas ir attiecināmas uz pretendētā amata jomu;

- d) pierādījumi par reputāciju, godīgumu un profesionālo godprātību, kuros jāiekļauj šāda informācija:
- i. sodāmība un attiecīga informācija par kriminālizmeklēšanu un tiesvedību, attiecīgām civillietām un administratīvām lietām un disciplinārsodiem, tostarp atlaišanu no uzņēmuma valdes locekļa amata, bankrota, maksātnespējas un tamlīdzīgām procedūrām, it īpaši iesniedzot oficiālu izziņu vai jebkādu objektīvi uzticamu informācijas avotu attiecībā uz kriminālsodāmību, izmeklēšanu un tiesvedību, piemēram, trešo personu veiktas izmeklēšanas materiālus un Eiropas Savienībā reģistrēta jurista vai notāra liecības;
 - ii. izziņa par notiekoša kriminālprocesa esību vai neesību un par to, vai konkrētā persona vai jebkura tās pārvaldīta organizācija ir bijusi iesaistīta kā debitors maksātnespējas procedūrā vai tai pielīdzināmā procedūrā;
 - iii. šāda informācija:
 - uzraudzības iestādes īstenota izmeklēšana, izpildes procedūra vai sodi, kuros attiecīgā persona ir bijusi tieši vai netieši iesaistīta;
 - jebkāds reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atteikums tirdzniecības, darījumdarbības vai profesionālās darbības īstenošanai; jebkāda reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences anulēšana, atsaukšana vai izbeigšana vai regulatīvas vai valdības struktūras vai profesionālas struktūras vai asociācijas veikta izslēgšana;
 - atlaišana no darba vai atbildīga amata, izslēgšana no fiduciārām attiecībām vai līdzīga situācija, vai lūgums atkāpties no šāda amata, neskaitot štatu samazināšanu;
 - vai cita kompetentā iestāde jau ir veikusi reputācijas novērtējumu personai kā līdzdalības ieguvējam vai personai, kura vada iestādes darījumdarbību, norādot šādas iestādes identitāti, novērtējuma datumu un pierādījumus par novērtējuma rezultātu, un attiecīgās personas piekrišana, ja tā vajadzīga, šādas informācijas ieguvei un apstrādei un sniegtās informācijas izmantošanai piemērotības novērtējumam;
 - vai kāda iestāde no citas — nefinanšu — nozares ir veikusi iepriekšēju personas novērtējumu, norādot šādas iestādes identitāti un pierādījumus par novērtējuma rezultātu.

17. pamatnostādne. Obligāto revidentu un revīzijas uzņēmumu identitāte

Direktīvā 2006/43/EK definēto obligāto revidentu un revīzijas uzņēmumu identitātei, kas pieteikuma iesniedzējam jānorāda, vajadzības gadījumā jāietver revidentu vārdi/nosaukumi, adreses un kontaktinformācija.

18. pamatnostādne. Profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšana vai salīdzināma garantija par maksājumu iniciēšanas pakalpojumiem un konta informācijas pakalpojumiem

Kā pierādījums par profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu vai salīdzināmu garantiju, kas atbilst EBI Pamatnostādnēm par kritērijiem, pēc kuriem noteikt profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas vai citas salīdzināmas garantijas minimālo naudas summu (EBA/GL/2017/08), un MPD2 5. panta 2. un 3. punktam, pieteikuma iesniedzējam, kas pretendē uz MIP vai KIP sniegšanu, jāiesniedz šāda informācija:

- a) apdrošināšanas līgums vai cits līdzvērtīgs dokuments, kas apstiprina profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas vai salīdzināmas garantijas esību, ar seguma summu, kura atbilst iepriekš minētajām EBI pamatnostādnēm, norādot attiecīgo saistību segumu;
- b) dokumentācija, kas parāda, kā pieteikuma iesniedzējs ir aprēķinājis minimālo summu, lai tā atbilstu iepriekš minētajām EBI pamatnostādnēm, iekļaujot visus piemērojamās pamatnostādnēs norādītās formulas komponentus.

4.2 Pamatnostādnes par informāciju, kas jāiekļauj reģistrācijas pieteikumos tikai Direktīvas (ES) 2015/2366 I pielikumā minētā 8. pakalpojuma (konta informācijas pakalpojumi) sniegšanai

1. pamatnostādne. Vispārīgi principi

- 1.1 Šis pamatnostādņu kopums ir piemērojams konta informācijas pakalpojumu sniedzēja (KIPS) reģistrācijas pieteikumu iesniedzējiem. Tas attiecas uz pieteikumu iesniedzējiem, kas plāno sniegt tikai konta informācijas pakalpojumus (KIP). Ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt vēl citus pakalpojumus papildus KIP, tam jāiesniedz atļaujas pieteikums un jāizlasa pamatnostādnes, kas izklāstītas 4.1. iedaļā attiecībā uz maksājumu iestādēm (MI).
- 1.2 Pieteikumu iesniedzēju sniegtajai informācijai jābūt patiesai, pilnīgai, precīzai un aktuālai. Visiem pieteikumu iesniedzējiem jāievēro visi tiem piemērojamā pamatnostādņu kopuma noteikumi. Detalizācijas pakāpei, kas jāievēro, lai būtu izpildītas atbilstības prasības, jābūt samērīgai ar pieteikuma iesniedzēja lielumu un iekšējo organizāciju, kā arī ar konkrētā(-o) pakalpojuma(-u), ko pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt, veidu, jomu, sarežģītību un risku. Jebkurā gadījumā saskaņā ar Direktīvu (ES) 2015/2366 valdes locekļiem un personām, kas atbild par maksājumu iestādes pārvaldību, jābūt ar labu reputāciju un atbilstīgām zināšanām un pieredzi, lai sniegtu maksājumu pakalpojumus, neatkarīgi no iestādes lieluma, iekšējās organizācijas, tās darbību veida, jomas un sarežģītības un konkrētā amata uzdevumiem un pienākumiem.
- 1.3 Iesniedzot prasīto informāciju, pieteikuma iesniedzējam jāizvairās sniegt atsauces uz iekšējo procedūru/dokumentu konkrētām iedaļām. Tā vietā pieteikuma iesniedzējam jāizveido attiecīgo iedaļu izraksti un tie jāiesniedz kompetentajai iestādei (KI).
- 1.4 Ja KI pieprasa precizēt iesniegto informāciju, pieteikuma iesniedzējam nekavējoties jāiesniedz šādi precizējumi.
- 1.5 Visi dati, kas tiek pieprasīti atbilstoši šīm pamatnostādnēm, lai varētu reģistrēties kā konta informācijas pakalpojumu sniedzējs (KIPS), ir vajadzīgi pieteikuma novērtēšanai, un kompetentā iestāde tos izmantos saskaņā ar MPD2 noteiktajiem dienesta noslēpuma ievērošanas pienākumiem, neskarot piemērojamās Savienības tiesību aktus un valsts tiesību

aktu prasības un procedūras attiecībā uz piekļuves, labojumu veikšanas, atcelšanas vai iebildumu izteikšanas tiesību īstenošanu.

2. pamatnostādne. Identifikācijas dati

2.1 Ja pieteikuma iesniedzējs ir fiziska persona, identifikācijas datos, kas pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz, jābūt ietvertai šādai informācijai:

- a) vārds un uzvārds, adrese, valstspiederība un dzimšanas datums un vieta;
- b) personas apliecības vai līdzvērtīga personu apliecinoša dokumenta kopija;
- c) aktuāls *curriculum vitae*;
- d) izziņa par sodāmību, ne vecāka par 3 mēnešiem;
- e) par pieteikuma datni un atļaujas piešķiršanas procedūru atbildīgās(-o) personas(-u) vārds(-i) un kontaktinformācija.

2.2 Ja pieteikuma iesniedzējs ir juridiska persona, identifikācijas datos, kas pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz, jābūt ietvertai šādai informācijai:

- a) pieteikuma iesniedzēja uzņēmuma nosaukums un — ja tas atšķiras — tirdzniecības nosaukums;
- b) norāde, vai pieteikuma iesniedzējs ir jau reģistrēts vai ir reģistrācijas procesā;
- c) pieteikuma iesniedzēja identifikācijas numurs, ja piemērojams;
- d) pieteikuma iesniedzēja juridiskais statuss un statūti (to projekts), un/vai konstitucionālie dokumenti, kas apliecina pieteikuma iesniedzēja juridisko statusu;
- e) pieteikuma iesniedzēja galvenā biroja adrese un juridiskā adrese;
- f) pieteikuma iesniedzēja elektroniskā adrese un tīmekļa vietne, ja pieejama;
- g) par pieteikumu un atļaujas piešķiršanas procedūru atbildīgās(-o) personas(-u) vārds(-i) un kontaktinformācija;
- h) norāde, vai pieteikuma iesniedzēju ir iepriekš regulējusi vai regulē kompetentā iestāde finanšu pakalpojumu nozarē;
- i) reģistrācijas apliecība no reģistra vai, ja piemērojams, negatīva izziņa no uzņēmumu reģistra, kas apliecina, ka uzņēmuma izmantotais nosaukums ir pieejams;

- j) ja piemērojams saskaņā ar vietējiem tiesību aktiem — apliecinājums, ka ir samaksātas visas nodevas vai veikti maksājumi, lai varētu iesniegt konta informācijas pakalpojumu sniedzēja reģistrācijas pieteikumu.

3. pamatnostādne. Darbības programma

3.1. Darbības programmā, kas pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz, jābūt ietvertai šādai informācijai:

- a) apraksts par konta informācijas pakalpojumu, ko plānots sniegt, cita starpā paskaidrojot, kā pieteikuma iesniedzējs ir noteicis, ka konkrētā darbība atbilst Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD2) 4. panta 16. punktā sniegtajai konta informācijas pakalpojumu definīcijai;
- b) pieteikuma iesniedzēja deklarācija, ka nevienā brīdī viņa īpašumā nenonāks naudas līdzekļi;
- c) konta informācijas pakalpojumu sniegšanas apraksts, kurā iekļauti:
 - i. starp visām iesaistītajām personām noslēgto līgumu projekti, ja piemērojams;
 - ii. konta informācijas pakalpojumu sniegšanas nosacījumi;
 - iii. apstrādes termiņi;
- d) paredzamais to dažādo vietu skaits, no kurām pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt pakalpojumus, ja piemērojams;
- e) visu konta informācijas palīgpakalpojumu apraksts, ja piemērojams;
- f) deklarācija par to, vai pieteikuma iesniedzējs pēc reģistrācijas plāno sniegt konta informācijas pakalpojumus citā ES dalībvalstī vai citā valstī;
- g) norāde, vai pieteikuma iesniedzējs nākamo trīs gadu laikā plāno veikt vai jau veic citu darījumdarbību, kas nav konta informācijas pakalpojumi un kas minēta Direktīvas (ES) 2015/2366 18. pantā, un šādas darbības veida un paredzamā apjoma apraksts;
- h) informācija, kas norādīta EBI Pamatnostādnēs par kritērijiem, pēc kuriem noteikt profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas vai citas salīdzināmas garantijas minimālo naudas summu atbilstoši Direktīvas (ES) 2015/2366 5. panta 4. punktam (EBA/GL/2017/08), ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt tikai 8. pakalpojumu (KIP).

4. pamatnostādne. Darījumsdarbības plāns

4.1. Darījumsdarbības plānā, kas pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz, jābūt iekļautiem:

- a) tirgumsdarbības plānam, kas sastāv no šādiem elementiem:
 - i. uzņēmuma konkurētspējas analīze;
 - ii. apraksts par konta informācijas pakalpojumu lietotājiem attiecīgajā konta informācijas tirgus segmentā un par tirgumsdarbības materiāliem un izplatīšanas kanāliem;
- b) apliecinātiem iepriekšējo trīs gadu pārskatiem, ja tie ir pieejami, vai finanšu stāvokļa kopsavilkumam, ja pieteikuma iesniedzējam vēl nav sagatavotu gada pārskatu;
- c) provizorisks budžeta aprēķinams par pirmajiem trīs finanšu gadiem, kas liecina par to, ka pieteikuma iesniedzējs spēj lietot piemērotas un samērīgas sistēmas, resursus un procedūras, lai stabili darbotos; šādā aprēķinā iekļauj:
 - i. ienākumu deklarāciju un bilances prognozi, tostarp mērķa scenārijus un stresa scenārijus, kā arī to pamatpieņēmumus, tādus kā klientu skaits, cenu politika un paredzamais rentabilitātes sliekšņa palielinājums;
 - ii. ienākumu un izdevumu, finanšu parādu un pamatlīdzekļu galveno pozīciju skaidrojumu;
 - iii. nākamajiem trīs gadiem prognozēto naudas plūsmu diagrammu un sīku iedalījumu.

5. pamatnostādne. Organizatoriskā struktūra

5.1. Ja pieteikuma iesniedzējs ir fiziska persona, pieteikuma iesniedzēja uzņēmuma organizatoriskās struktūras aprakstā jābūt ietvertai šādai informācijai:

- a) vispārēja prognoze par darbinieku skaitu nākamajos trīs gados;
- b) attiecīgo darbības ārpakalpojumu mehānismu apraksts, norādot:
 - i. ārpakalpojumu sniedzēja identitāti un ģeogrāfisko atrašanās vietu;
 - ii. to personu identitāti, kuras KIPS uzņēmumā atbild par katru no ārpakalpojumu sniedzējiem uzdotajām darbībām;
 - iii. ārpakalpojumu sniedzējiem uzdoto darbību un to galveno iezīmju sīku aprakstu;

- c) ārpakalpojumu līgumu projektu kopijas;
- d) ja piemērojams, filiāļu un pārstāvju izmantošanas apraksts, norādot:
 - i. to neklātienas un klātienas pārbaužu plānu, kuras pieteikuma iesniedzējs plāno veikt attiecībā uz filiālēm un pārstāvjiem;
 - ii. IT sistēmas, procesus un infrastruktūru, ko izmanto pieteikuma iesniedzēja pārstāvji, lai veiktu darbības pieteikuma iesniedzēja uzdevumā;
 - iii. attiecībā uz pārstāvjiem — to atlases politiku, uzraudzības procedūras un apmācību, kā arī iesaistīšanas nosacījumu projektu, ja tāds ir pieejams;
- e) visu to fizisko vai juridisko personu saraksts, kurām ir ciešas saites ar pieteikuma iesniedzēja KIPS, norādot to identitāti un saišu veidu.

5.2. Ja pieteikuma iesniedzējs ir juridiska persona, tā uzņēmuma organizatoriskās struktūras aprakstā jābūt ietvertai šādai informācijai:

- a) sīki izstrādāta organizācijas diagramma, norādot katru nodaļu, departamentu vai tamlīdzīgu strukturālo iedalījumu, tostarp — it īpaši par iekšējās kontroles funkcijām — atbildīgās(-o) personas(-u) vārdu(-us); diagrammai jāpievieno katras nodaļas, departamenta vai tamlīdzīga strukturālā iedalījuma funkciju un pienākumu apraksts;
- b) vispārēja prognoze par darbinieku skaitu nākamajos trīs gados;
- c) attiecīgo ārpakalpojumu mehānismu apraksts, norādot:
 - i. ārpakalpojumu sniedzēja identitāti un ģeogrāfisko atrašanās vietu;
 - ii. to personu identitāti, kuras KIPS uzņēmumā atbild par katru no ārpakalpojumu sniedzējiem uzdotajām darbībām;
 - iii. ārpakalpojumu sniedzējiem uzdoto darbību un to galveno iezīmju sīku aprakstu;
- d) ārpakalpojumu līgumu projektu kopijas;
- e) ja piemērojams, filiāļu un pārstāvju izmantošanas apraksts, norādot:
 - i. to neklātienas un klātienas pārbaužu plānu, kuras pieteikuma iesniedzējs plāno veikt attiecībā uz filiālēm un pārstāvjiem;
 - ii. IT sistēmas, procesus un infrastruktūras, ko izmanto pieteikuma iesniedzēja pārstāvji, lai veiktu darbības pieteikuma iesniedzēja uzdevumā;

- iii. attiecībā uz pārstāvjiem — to atlases politiku, uzraudzības procedūras un apmācību, kā arī iesaistīšanas nosacījumu projektu, ja tāds ir pieejams;
- f) visu to fizisko vai juridisko personu saraksts, kurām ir ciešas saites ar pieteikuma iesniedzēju, norādot to identitāti un saišu veidu.

6. pamatnostādne. Pārvaldības pasākumi un iekšējās kontroles mehānismi

6.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz pārvaldības pasākumu un iekšējās kontroles mehānismu apraksts, kurā jānorāda:

- a) pieteikuma iesniedzēja identificēto risku uzskaitījums, tostarp risku veidi un procedūras, ko pieteikuma iesniedzējs ievieš, lai novērtētu un novērstu šādus riskus;
- b) dažādās procedūras, kas paredzētas periodisko un pastāvīgo kontroles pasākumu veikšanai, tostarp šādu pasākumu biežums un atvēlētie cilvēkresursi;
- c) grāmatvedības uzskaites procedūras, ko pieteikuma iesniedzējs izmantos savas finanšu informācijas reģistrēšanai un ziņošanai;
- d) tās personas vai personu identitāte, kas atbild par iekšējās kontroles funkcijām, tostarp par periodisko, pastāvīgo un atbilstības kontroli, kā arī šādu personu aktuālais *curriculum vitae*;
- e) visu to revidentu identitāte, kas nav obligātie revidenti atbilstoši Direktīvai 2006/43/EK;
- f) vadības struktūras un, ja piemērojams, visu citu pārraudzības struktūru vai komiteju sastāvs;
- g) apraksts par to, kā tiek veikta ārpakalpojumu funkciju uzraudzība un kontrole, lai izvairītos no pieteikuma iesniedzēja iekšējās kontroles kvalitātes pasliktināšanās;
- h) apraksts par to, kā tiek veikta pārstāvju un filiāļu uzraudzība un kontrole pieteikuma iesniedzēja iekšējās kontroles ietvaros;
- i) ja pieteikuma iesniedzējs ir meitasuzņēmums regulētai vienībai citā ES dalībvalstī — grupas pārvaldības apraksts.

7. pamatnostādne. Procedūra, lai uzraudzītu, izskatītu un turpmāk pārraudzītu drošības incidentus un ar drošību saistītas klientu sūdzības

7.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz apraksts par ieviesto procedūru, lai uzraudzītu, izskatītu un turpmāk pārraudzītu drošības incidentus un ar drošību saistītas klientu sūdzības, kurā jānorāda:

- a) organizatoriskie pasākumi un instrumenti krāpšanas novēršanai;
- b) informācija par personām un struktūrām, kas atbild par palīdzības sniegšanu klientiem krāpšanas, tehnisku problēmu un/vai pretenziju izskatīšanas gadījumos;
- c) ziņošanas kārtība krāpšanas gadījumos;
- d) klientu kontaktpunkts, norādot nosaukumu un e-pasta adresi;
- e) procedūras, ko izmanto ziņošanai par incidentiem, ietverot šādu ziņojumu iesniegšanu iekšējām vai ārējām struktūrām, kā arī ievērojamo incidentu paziņošanu valsts kompetentajām iestādēm atbilstoši MPD2 96. pantam un ievērojot EBI pamatnostādnes par incidentu paziņošanu atbilstoši minētajam pantam;
- f) izmantotie uzraudzības instrumenti un ieviestie turpmākās pārraudzības pasākumi un procedūras drošības risku mazināšanai.

8. pamatnostādne. Sensitīvu maksājumu datu reģistrācijas, uzraudzības, izsekošanas un pieejamības ierobežošanas process

- 8.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz apraksts par ieviesto procesu, lai reģistrētu, uzraudzītu, izsekotu sensitīvus maksājumu datus un ierobežotu to pieejamību, kurā jāiekļauj:
- a) apraksts par to datu plūsmu, kas klasificēti kā sensitīvi maksājumu dati saistībā ar KIPS darījumdarbības modeli;
 - b) ieviestās procedūras, lai atļautu piekļuvi sensitīviem maksājumu datiem;
 - c) uzraudzības instrumenta apraksts;
 - d) piekļuves tiesību politika, sīki aprakstot, kā notiek piekļuve visiem attiecīgajiem infrastruktūras komponentiem un sistēmām, tostarp datubāzēm un dublēšanas infrastruktūrām;
 - e) apraksts par to, kā notiek apkopoto datu reģistrācija;
 - f) paredzamais apkopoto datu iekšējais un/vai ārējais izmantojums, tostarp to izmantošana, ko veic darījumu partneri;
 - g) IT sistēma un īstenotie tehniskās drošības pasākumi, tostarp kodēšana un/vai marķēšana;
 - h) tās/to personas(-u), struktūru un/vai komitejas(-u) identifikācija, kam ir piekļuve sensitīviem maksājumu datiem;
 - i) paskaidrojums, kā notiks pārkāpumu atklāšana un kāda būs rīcība pārkāpumu gadījumos;

- j) iekšējās kontroles gada programma attiecībā uz IT sistēmu drošību.

9. pamatnostādne. Darījumdarbības nepārtrauktības kārtība

9.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz darījumdarbības nepārtrauktības kārtības apraksts, kurā jāiekļauj šāda informācija:

- a) darījumdarbības ietekmes analīze, arī darījumdarbības procesi un atjaunošanas mērķi, piemēram, atjaunošanas laika mērķi, atjaunošanas punkta mērķi un aizsargātie aktīvi;
- b) dublējuma vietas identifikācija, piekļuve IT infrastruktūrai, kā arī galvenā programmatūra un dati, lai atjaunotos no katastrofas vai darbības traucējumiem;
- c) paskaidrojums, kā pieteikuma iesniedzējs rīkosies būtisku darbības nepārtrauktības problēmu un traucējumu gadījumos, piemēram, ja notiks pamatsistēmu atteice, tiks zaudēti pamatdati, nebūs iespējams piekļūt telpām un tiks zaudētas galvenās personas;
- d) cik bieži pieteikuma iesniedzējs plāno izmēģināt darījumdarbības nepārtrauktības un katastrofu atjaunošanas plānus, tostarp — kā notiks izmēģināšanas rezultātu reģistrācija.

10. pamatnostādne. Drošības politikas dokuments

10.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz drošības politikas dokuments, kurā iekļauta šāda informācija:

- a) sīki izstrādāts riska novērtējums par maksājumu pakalpojumu(-iem), ko pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt, iekļaujot arī krāpšanas riskus un drošības kontroles un riska mazināšanas pasākumus, ko veic, lai pienācīgi aizsargātu maksājumu pakalpojumu lietotājus no identificētajiem riskiem;
- b) IT sistēmu apraksts, kurā jāiekļauj šāda informācija:
 - i. sistēmu un to tīkla elementu arhitektūra;
 - ii. darījumdarbības IT sistēmas, kas atbalsta īstenoto darījumdarbību, piemēram, pieteikuma iesniedzēja tīmekļa vietne, risku un krāpšanas pārvaldības programma un klientu uzskaitē;
 - iii. IT atbalsta sistēmas, ko izmanto KIPS organizācijai un pārvaldībai, piemēram, grāmatvedības, juridiskās ziņošanas sistēmas, personālvadība, attiecību ar klientiem pārvaldība, e-pasta serveri un iekšējie datņu serveri;
 - iv. informācija par to, vai KIPS vai tā grupa jau izmanto minētās sistēmas, un paredzamais to ieviešanas datums, ja piemērojams;

- c) atļautie ārējo pieslēgumu veidi, piemēram, partneriem, pakalpojumu sniedzējiem, grupas vienībām un darbiniekiem, kuri strādā attālināti, tostarp šādu pieslēgumu loģiskais pamatojums;
- d) par katru no c) punktā uzskaitītajiem pieslēgumiem — ieviestie loģiskās drošības pasākumi un mehānismi, precizējot, kāda būs maksājumu iestādes kontrole pār šādu piekļuvi, kā arī katras kontroles veidu un biežumu, piemēram, tehniskā kontrole attiecībā pret organizatorisko kontroli, preventīvā kontrole attiecībā pret atklājošo kontroli, reāllaika uzraudzība attiecībā pret regulāru izvērtēšanu, piemēram aktīva direktorija izmantošana atsevišķi no grupas, saziņas līniju atvēršana/slēgšana, drošības aprīkojuma konfigurācija, atslēgu vai klientu autentifikācijas sertifikātu ģenerēšana, sistēmu uzraudzība, autentifikācija, saziņas konfidencialitāte, ielaušanās atklāšana, antivīrusu sistēmas un žurnāli;
- e) loģiskās drošības pasākumi un mehānismi, kas regulē iekšējo piekļuvi IT sistēmām, norādot šādu informāciju:
 - i. katra pasākuma tehniskās un organizatoriskās iezīmes un biežums, piemēram, vai pasākums ir preventīvs vai atklājošs un vai tas tiek veikts reāllaikā;
 - ii. kā tiek risināts klientu vides segregācijas jautājums pieteikuma iesniedzēja IT resursu koplietošanas gadījumos;
- f) pieteikuma iesniedzēja vietu un datu centra fiziskās drošības pasākumi un mehānismi, piemēram, piekļuves kontroles pasākumi un vides drošība;
- g) maksājumu procesu drošība, iekļaujot šādu informāciju:
 - i. klientu autentifikācijas procedūra, ko izmanto gan konsultatīvai piekļuvei, gan piekļuvei darījuma nolūkos;
 - ii. paskaidrojums par to, kā tiek nodrošināta autentifikācijas elementu, piemēram, aparatūras marķierierīču un mobilo lietojumprogrammu, droša nodošana likumīgajam maksājumu pakalpojumu lietotājam un integritāte gan to sākotnējās ieviešanas, gan atjaunošanas gadījumā;
 - iii. apraksts par sistēmām un procedūrām, ko pieteikuma iesniedzējs ieviesis darījumu analīzei un aizdomīgu vai neparastu darījumu identificēšanai;
- h) sīks riska novērtējums par maksājumu pakalpojumiem, tostarp krāpšanu, norādot saiti uz kontroles un riska mazināšanas pasākumiem, kas izskaidroti pieteikuma datnē, lai pierādītu, ka riski tiek pārvaldīti;

- i) to galveno rakstisko procedūru saraksts, kuras attiecas uz pieteikuma iesniedzēja IT sistēmām, vai — attiecībā uz procedūrām, kas vēl nav formalizētas, — paredzamais to pabeigšanas datums.

11. pamatnostādne. Valdes locekļu un par konta informācijas pakalpojumu sniedzēja pārvaldību atbildīgo personu identitāte un piemērotības novērtējums

11.1. Valdes locekļu un par konta informācijas pakalpojumu sniedzēja pārvaldību atbildīgo personu identitātes noteikšanas un piemērotības novērtēšanas nolūkos pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz šāda informācija:

- a) personas dati, tostarp:
 - i. pilns vārds un uzvārds, dzimums, dzimšanas vieta un datums, adrese un valstspiederība, un personas identifikācijas numurs vai personas apliecības vai līdzvērtīga dokumenta kopija;
 - ii. ziņas par amatu, par ko jāveic novērtējums, un par to, vai valdes loceklis ir ar izpildu funkcijām vai bez tām; šajā informācijā jāiekļauj arī šādas ziņas:
 - vēstule par iecelšanu amatā, līgums, darba piedāvājums vai attiecīgie šo dokumentu projekti, ja piemērojams;
 - plānotais pilnvaru sākuma datums un termiņš;
 - attiecīgās personas galveno uzdevumu un pienākumu apraksts;
- b) ja piemērojams — informācija par pieteikuma iesniedzēja veikto piemērotības novērtējumu, iekļaujot informāciju par iestādes veiktā personas piemērotības novērtējuma rezultātu, piemēram, attiecīgo valdes protokolu vai piemērotības novērtējuma ziņojumus, vai citus dokumentus;
- c) zināšanu, prasmju un pieredzes apliecinājumi, starp kuriem jābūt *curriculum vitae* ar informāciju par izglītību un profesionālo pieredzi, tostarp akadēmiskajām kvalifikācijām, citu atbilstošu apmācību, visu to organizāciju nosaukumiem un veidiem, kurās attiecīgā persona strādā vai ir strādājusi, un īstenoto funkciju veidu un ilgumu, īpaši uzsverot visas darbības, kas ir attiecināmas uz pretendētā amata jomu;
- d) pierādījumi par reputāciju, godīgumu un profesionālo godprātību, kuros jāiekļauj šāda informācija:
 - i. sodāmība un attiecīga informācija par kriminālizmeklēšanu un tiesvedību, attiecīgām civillietām un administratīvām lietām un disciplinārsodiem, tostarp atlaišanu no uzņēmuma valdes locekļa amata, bankrota, maksātnespējas un

tamlīdzīgām procedūrām, it īpaši iesniedzot oficiālu izziņu vai jebkādu objektīvi uzticamu informācijas avotu attiecībā uz kriminālsodāmību, izmeklēšanu un tiesvedību, piemēram, trešo personu veiktas izmeklēšanas materiālus, Eiropas Savienībā reģistrēta jurista vai notāra liecības;

- ii. izziņa par notiekoša kriminālprocesa esību vai neesību un par to, vai konkrētā persona vai jebkura tās pārvaldīta organizācija ir bijusi iesaistīta kā debitors maksātspējas procedūrā vai tai pielīdzināmā procedūrā;
- iii. šāda informācija:
 - uzraudzības iestādes īstenota izmeklēšana, izpildes procedūra vai sodi, kuros attiecīgā persona ir bijusi tieši vai netieši iesaistīta;
 - jebkāds reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atteikums tirdzniecības, darījumdarbības vai profesionālās darbības īstenošanai; jebkāda reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences anulēšana, atsaukšana vai izbeigšana vai regulatīvas vai valdības struktūras vai profesionālas struktūras vai asociācijas veikta izslēgšana;
 - atļaišana no darba vai atbildīga amata, izslēgšana no fiduciārām attiecībām vai līdzīga situācija, vai lūgums atkāpties no šāda amata, neskaitot štatu samazināšanu;
 - vai cita kompetentā iestāde jau ir veikusi reputācijas novērtējumu personai kā līdzdalības ieguvējam vai personai, kura vada iestādes darījumdarbību, norādot šādas iestādes identitāti, novērtējuma datumu un pierādījumus par novērtējuma rezultātu, un attiecīgās personas piekrišana, ja tā vajadzīga, šādas informācijas ieguvei un apstrādei un sniegtās informācijas izmantošanai piemērotības novērtējumam;
 - vai kāda iestāde no citas — nefinanšu — nozares ir veikusi iepriekšēju personas novērtējumu, norādot šādas iestādes identitāti un pierādījumus par novērtējuma rezultātu.

12. pamatnostādne. Profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšana vai salīdzināma garantija

12.1. Kā pierādījums par profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu vai salīdzināmu garantiju, kas atbilst EBI Pamatnostādnēm par profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu (EBA/GL/2017/08) un MPD2 5. panta 2. un 3. punktam, pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz šāda informācija:

- a) apdrošināšanas līgums vai cits līdzvērtīgs dokuments, kas apstiprina profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas vai salīdzināmas garantijas esību, ar seguma summu, kura atbilst iepriekš minētajām EBI pamatnostādnēm, norādot attiecīgo saistību segumu;
- b) dokumentācija, kas parāda, kā pieteikuma iesniedzējs ir aprēķinājis minimālo summu, lai tā atbilstu iepriekš minētajām EBI pamatnostādnēm, iekļaujot visus piemērojamās pamatnostādnēs norādītās formulas komponentus.

4.3 Pamatnostādnes par informācijas prasībām elektroniskās naudas iestāžu darbības atļaujas pieteikumu iesniedzējiem

1. pamatnostādne. Vispārīgi principi

- 1.1 Šis pamatnostādņu kopums ir piemērojams elektroniskās naudas iestāžu (ENI) darbības atļaujas pieteikumu iesniedzējiem. Tas attiecas uz pieteikumu iesniedzējiem, kas plāno sniegt e-naudas pakalpojumus un, ja piemērojams, kādu(-us) no MPD2 I pielikuma 1.–8. punktā minētajiem maksājumu pakalpojumiem. Pieteikumu iesniedzējiem, kuri plāno sniegt tikai MPD2 I pielikuma 1.–7. punktā minētos maksājumu pakalpojumus vai tajā pašā pielikumā minēto 8. pakalpojumu apvienojumā ar citu 1.–7. punktā minētu pakalpojumu vai pakalpojumiem, nesniedzot e-naudas pakalpojumus, jāizlasa 4.1. punktā izklāstītais īpašais pamatnostādņu kopums par informāciju, kas jāsniedz maksājumu iestādes (MI) darbības atļaujas pieteikumā. Pieteikumu iesniedzējiem, kuri plāno sniegt tikai MPD2 I pielikuma 8. punktā minēto maksājumu pakalpojumu, nesniedzot e-naudas pakalpojumus, jāizlasa 4.2. punktā izklāstītās pamatnostādnes par informāciju, kas jāsniedz reģistrācijas pieteikumos tikai MPD2 I pielikuma 8. pakalpojuma sniegšanai.
- 1.2 Pieteikumu iesniedzēju sniegtajai informācijai jābūt patiesai, pilnīgai, precīzai un aktuālai. Visiem pieteikumu iesniedzējiem jāievēro visi tiem piemērojamā pamatnostādņu kopuma noteikumi. Detalizācijas pakāpei jābūt samērīgai ar pieteikuma iesniedzēja lielumu un iekšējo organizāciju, kā arī ar konkrētā(-o) pakalpojuma(-u), ko pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt, veidu, jomu, sarežģītību un risku. Jebkurā gadījumā saskaņā ar Direktīvu (ES) 2015/2366 valdes locekļiem un personām, kas atbild par elektroniskās naudas iestādes pārvaldību, jābūt ar labu reputāciju un atbilstīgām zināšanām un pieredzi, lai sniegtu maksājumu pakalpojumus, neatkarīgi no iestādes lieluma, iekšējās organizācijas, tās darbību veida, jomas un sarežģītības un konkrētā amata uzdevumiem un pienākumiem.
- 1.3 Iesniedzot prasīto informāciju, pieteikuma iesniedzējam jāizvairās sniegt atsauces uz iekšējo procedūru/dokumentu konkrētām iedaļām. Tā vietā pieteikuma iesniedzējam jāizveido attiecīgo iedaļu izraksti un tie jāiesniedz kompetentajai iestādei.
- 1.4 Ja kompetentās iestādes (KI) pieprasa precizēt iesniegto informāciju, pieteikuma iesniedzējam nekavējoties jāiesniedz šādi precizējumi.

- 1.5 Visi dati, kas tiek pieprasīti atbilstoši šīm pamatnostādnēm, lai saņemtu ENI darbības atļauju, ir vajadzīgi pieteikuma novērtēšanai, un kompetentā iestāde tos izmantos saskaņā ar MPD2 noteiktajiem dienesta noslēpuma ievērošanas pienākumiem, neskarot piemērojamos Savienības tiesību aktus un valsts tiesību aktu prasības un procedūras attiecībā uz piekļuves, labojumu veikšanas, atcelšanas vai iebildumu izteikšanas tiesību īstenošanu.

2. pamatnostādne. Identifikācijas dati

- 2.1 Identifikācijas datos, kas pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz, jābūt ietvertai šādai informācijai:
- a) pieteikuma iesniedzēja uzņēmuma nosaukums un — ja tas atšķiras — tirdzniecības nosaukums;
 - b) norāde, vai pieteikuma iesniedzējs ir jau reģistrēts vai ir reģistrācijas procesā;
 - c) pieteikuma iesniedzēja identifikācijas numurs, ja piemērojams;
 - d) pieteikuma iesniedzēja juridiskais statuss un statūti (to projekts), un/vai konstitucionālie dokumenti, kas apliecina pieteikuma iesniedzēja juridisko statusu;
 - e) pieteikuma iesniedzēja galvenā biroja adrese un juridiskā adrese;
 - f) pieteikuma iesniedzēja elektroniskā adrese un tīmekļa vietne, ja pieejama;
 - g) par pieteikumu un atļaujas piešķiršanas procedūru atbildīgās(-o) personas(-u) vārds(-i) un kontaktinformācija;
 - h) norāde, vai pieteikuma iesniedzēju ir iepriekš regulējusi vai regulē kompetentā iestāde finanšu pakalpojumu nozarē;
 - i) arodasociācija(-as), kam pieteikuma iesniedzējs plāno pievienoties, saistībā ar e-naudas pakalpojumu un/vai maksājumu pakalpojumu sniegšanu, ja piemērojams;
 - j) reģistrācijas apliecība no reģistra vai, ja piemērojams, negatīva izziņa no uzņēmumu reģistra, kas apliecina, ka uzņēmuma izmantotais nosaukums ir pieejams;
 - k) ja piemērojams saskaņā ar vietējiem tiesību aktiem — apliecinājums, ka ir samaksātas visas nodevas vai veikti maksājumi, lai varētu iesniegt elektroniskās naudas iestādes darbības atļaujas pieteikumu.

3. pamatnostādne. Darbības programma

- 3.1 Darbības programmā, kas pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz, jābūt ietvertai šādai informācijai:

- a) norāde par e-naudas pakalpojumiem, ko pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt, proti, vai tie būs emisijas, atpakaļpirkšanas vai izplatīšanas pakalpojumi;
- b) ja piemērojams, plānoto maksājumu pakalpojumu veida secīgs apraksts, paskaidrojot, kāpēc pieteikuma iesniedzējs uzskata darbības, kas tiks veiktas, par tādām, kas ietilpst kādā no MPD2 I pielikumā uzskaitītajām maksājumu pakalpojumu juridiskajām kategorijām, un norāde par to, vai šādi maksājumu pakalpojumi tiks sniegti papildus elektroniskās naudas pakalpojumiem un vai tie ir saistīti ar elektroniskās naudas emisiju;
- c) deklarācija par to, vai pieteikuma iesniedzēja īpašumā kādā brīdī nonāks naudas līdzekļi;
- d) ja piemērojams, dažādo e-naudas pakalpojumu un — attiecīgā gadījumā — maksājumu pakalpojumu izpildes apraksts, precīzi norādot visas iesaistītās personas, par katru sniegto e-naudas pakalpojumu un — attiecīgā gadījumā — katru maksājumu pakalpojumu;
 - i. līdzekļu plūsmas diagramma;
 - ii. norēķinu kārtība;
 - iii. to līgumu projekti, kas noslēgti starp visām maksājumu pakalpojumu sniegšanā iesaistītajām personām, ieskaitot pakalpojumus ar maksājumu karšu shēmām, ja piemērojams;
 - iv. apstrādes termiņi;
- e) starp elektroniskās naudas emitentu un elektroniskās naudas turētāju noslēgtā līguma projekta kopija un MPD2 4. panta 21. punktā definētā pamatlīguma projekta kopija, ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt maksājumu pakalpojumus papildus e-naudas pakalpojumiem;
- f) paredzamais to dažādo vietu skaits, no kurām pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt pakalpojumus, ja piemērojams;
- g) e-naudas papildpakalpojumu un, ja piemērojams, maksājumu papildpakalpojumu apraksts;
- h) ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt maksājumu pakalpojumus papildus e-naudas pakalpojumiem — deklarācija par to, vai pieteikuma iesniedzējs plāno piešķirt kredītu un, ja plāno, līdz kādam apmēram;
- i) deklarācija, kurā norādīts, vai pēc licences piešķiršanas pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt e-naudas pakalpojumus un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumus citās ES dalībvalstīs vai trešās valstīs;

- j) norāde, vai pieteikuma iesniedzējs nākamo trīs gadu laikā plāno veikt vai jau veic citu darījumdarbību, kas nav e-naudas pakalpojumi un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumi un kas minēta Direktīvas (ES) 2015/2366 11. panta 5. punktā, un šādas darbības veida un paredzamā apjoma apraksts;
- k) informācija, kas norādīta EBI Pamatnostādnēs par kritērijiem, pēc kuriem noteikt profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas vai citas salīdzināmas garantijas minimālo naudas summu atbilstoši Direktīvas (ES) 2015/2366 5. panta 4. punktam (EBA/GL2017/08), ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt 7. un 8. pakalpojumu (maksājumu ierosināšanas pakalpojumi (MIP) un konta informācijas pakalpojumi (KIP)).

4. pamatnostādne. Darījumdarbības plāns

4.1. Darījumdarbības plānā, kas pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz, jābūt iekļautiem:

- a) tirgdarbības plānam, kas sastāv no šādiem elementiem:
 - i. analīze par uzņēmuma konkurētspēju attiecīgajā e-naudas tirgus un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumu tirgus segmentā;
 - ii. maksājumu pakalpojumu lietotāju un elektroniskās naudas turētāju, tirgdarbības materiālu un izplatīšanas kanālu apraksts;
- b) apliecinātiem iepriekšējo trīs gadu pārskatiem, ja tie ir pieejami, vai finanšu stāvokļa kopsavilkumam, ja uzņēmumam vēl nav sagatavotu gada pārskatu;
- c) provizorisks budžeta aprēķinam par pirmajiem trīs finanšu gadiem, kas liecina par to, ka pieteikuma iesniedzējs spēj lietot piemērotas un samērīgas sistēmas, resursus un procedūras, lai stabili darbotos; šādā aprēķinā iekļauj:
 - i. ienākumu deklarāciju un bilances prognozi, tostarp mērķa scenārijus un stresa scenārijus, kā arī to pamatpieņēmumus, tādus kā darījumu apjoms un vērtība, klientu skaits, cenu politika, darījuma vidējā summa, paredzamais rentabilitātes sliekšņa palielinājums;
 - ii. ienākumu un izdevumu, finanšu parādu un pamatlīdzekļu galveno pozīciju skaidrojumu;
 - iii. nākamajiem trīs gadiem prognozēto naudas plūsmu diagrammu un sīku iedalījumu;
- d) informācijai par pašu kapitālu, tostarp sākotnējā kapitāla summai un tā sastāva sīkam iedalījumam, kā izklāstīts Direktīvas 2006/48/EK 57. panta a) un b) punktā;

- e) informācijai par minimālajām pašu kapitāla prasībām un to aprēķinam saskaņā ar Direktīvas (ES) 2009/110 (otrā E-naudas direktīva (END2)) 5. panta 3. punktā minēto D metodi, ja elektroniskās naudas iestāde plāno sniegt tikai e-naudas pakalpojumus, vai Direktīvas (ES) 2015/2366 (MPD2) 9. pantā paredzēto(-ajām) metodi(-ēm), ko noteikusi kompetentā iestāde, ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt maksājumu pakalpojumus papildus e-naudas pakalpojumiem, norādot arī prognozēto pašu kapitāla iedalījumu par trīs gadiem atbilstoši izmantotajai metodei un, ja piemērojams, prognozēto pašu kapitālu par trīs gadiem atbilstoši pārējām izmantotajām metodēm.

5. pamatnostādne. Organizatoriskā struktūra

5.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz sava uzņēmuma organizatoriskās struktūras apraksts, kurā iekļauti:

- a) sīki izstrādāta organizācijas diagramma, norādot katru nodaļu, departamentu vai tamlīdzīgu strukturālo iedalījumu, tostarp — it īpaši par iekšējās kontroles funkcijām — atbildīgās(-o) personas(-u) vārdu(-us); diagrammai jāpievieno katras nodaļas, departamenta vai tamlīdzīga strukturālā iedalījuma funkciju un pienākumu apraksts;
- b) vispārēja prognoze par darbinieku skaitu nākamajos trīs gados;
- c) attiecīgo darbības ārpakalpojumu mehānismu apraksts, norādot:
- i. ārpakalpojumu sniedzēja identitāti un ģeogrāfisko atrašanās vietu;
 - ii. to personu identitāti, kuras elektroniskās naudas iestādē atbild par katru no ārpakalpojumu sniedzējiem uzdotajām darbībām;
 - iii. ārpakalpojumu sniedzējiem uzdoto darbību un to galveno iezīmju skaidru aprakstu;
- d) ārpakalpojumu līgumu projektu kopijas;
- e) filiāļu, pārstāvju un izplatītāju izmantošanas apraksts, ja piemērojams, norādot:
- i. to neklātienas un klātienas pārbaužu plānu, kuras pieteikuma iesniedzējs plāno veikt attiecībā uz filiālēm, pārstāvjiem un izplatītājiem;
 - ii. IT sistēmas, procesus un infrastruktūru, ko izmanto pieteikuma iesniedzēja pārstāvji un izplatītāji, lai veiktu darbības pieteikuma iesniedzēja uzdevumā;
 - iii. attiecībā uz pārstāvjiem un izplatītājiem — atlases politiku, uzraudzības procedūras, pārstāvju un izplatītāja apmācību, kā arī pārstāvju un izplatītāju iesaistīšanas nosacījumu projektu, ja tāds ir pieejams;

- f) norādi par valsts un/vai starptautisko maksājumu sistēmu, kurai pieteikuma iesniedzējs piekļūš, ja piemērojams;
- g) visu to fizisko vai juridisko personu saraksts, kurām ir ciešas saites ar pieteikuma iesniedzēju, norādot to identitāti un saišu veidu.

6. pamatnostādne. Pierādījumi par sākotnējo kapitālu

6.1. Kā pierādījums par sākotnējo kapitālu (350 000 EUR apmērā) pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz šādi dokumenti:

- a) par esošiem uzņēmumiem — revidēts konta izraksts vai publisks reģistrs, kas apliecina pieteikuma iesniedzēja kapitāla summu;
- b) par uzņēmumiem reģistrācijas procesā — bankas izziņa, kas apliecina, ka naudas līdzekļi noguldīti pieteikuma iesniedzēja bankas kontā.

7. pamatnostādne. Pasākumi, lai nodrošinātu elektroniskās naudas lietotāju un/vai maksājumu pakalpojumu lietotāju līdzekļus

7.1. Ja pieteikuma iesniedzējs nodrošina elektroniskās naudas lietotāju un/vai maksājumu pakalpojumu lietotāju naudas līdzekļus, noguldot līdzekļus atsevišķā kontā kredītiestādē vai ieguldot drošos, likvīdos zema riska aktīvos, nodrošinājuma pasākumu aprakstā jāiekļauj:

- a) apraksts par ieguldījumu politiku, lai nodrošinātu, ka izvēlētie aktīvi ir likvīdi, droši un ar zemu risku, ja piemērojams;
- b) to personu skaits, kurām ir piekļuve nodrošinājuma kontam, un viņu funkcijas;
- c) apraksts par pārvaldības un saskaņošanas procesu attiecībā uz elektroniskās naudas lietotājiem un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumu lietotājiem, lai nodrošinātos pret citu elektroniskās naudas iestādes kreditoru prasījumiem, jo īpaši maksātnespējas gadījumā;
- d) ar kredītiestādi noslēgtā līguma projekta kopija;
- e) elektroniskās naudas iestādes skaidra deklarācija par atbilstību MPD2 10. pantam.

7.2. Ja pieteikuma iesniedzējs nodrošina elektroniskās naudas lietotāju un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumu lietotāju naudas līdzekļus ar apdrošināšanas polisi vai salīdzināmu garantiju, ko izsniegusi apdrošināšanas sabiedrība vai kredītiestāde, izņemot, ja pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt tikai MIP, nodrošinājuma pasākumu aprakstā jāiekļauj:

- a) apstiprinājums, ka apdrošināšanas sabiedrība vai kredītiestāde, kas izsniegusi apdrošināšanas polisi vai salīdzināmu garantiju, nepieder pie tās pašas uzņēmumu grupas, pie kuras pieder pieteikuma iesniedzējs;
- b) informācija par ieviesto saskaņošanas procesu, lai nodrošinātu, ka apdrošināšanas police vai salīdzināma garantija ir pietiekama, lai pieteikuma iesniedzējs varētu vienmēr izpildīt nodrošinājuma pienākumus;
- c) apdrošināšanas seguma termiņš un atjaunošana;
- d) apdrošināšanas līguma (projekta) vai salīdzināmas garantijas (projekta) kopija.

8. pamatnostādne. Pārvaldības pasākumi un iekšējās kontroles mehānismi

- 8.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz pārvaldības pasākumu un iekšējās kontroles mehānismu apraksts, kurā jānorāda:
- a) pieteikuma iesniedzēja identificēto risku uzskaitījums, tostarp risku veidi un procedūras, ko pieteikuma iesniedzējs ieviesīs, lai novērtētu un novērstu šādus riskus, attiecībā uz e-naudas pakalpojumiem un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumiem;
 - b) dažādās procedūras periodisko un pastāvīgo kontroles pasākumu veikšanai, tostarp šādu pasākumu biežums un atvēlētie cilvēkresursi;
 - c) grāmatvedības uzskaites procedūras, ko pieteikuma iesniedzējs izmantos savas finanšu informācijas reģistrēšanai un ziņošanai;
 - d) tās personas vai personu identitāte, kas atbild par iekšējās kontroles funkcijām, tostarp par periodisko, pastāvīgo un atbilstības kontroli, kā arī šādu personu aktuālais *curriculum vitae*;
 - e) visu to revidentu identitāte, kas nav obligātie revidenti atbilstoši Direktīvai 2006/43/EK;
 - f) vadības struktūras un, ja piemērojams, visu citu pārraudzības struktūru vai komiteju sastāvs;
 - g) apraksts par to, kā tiek veikta ārpalpojumu funkciju uzraudzība un kontrole, lai izvairītos no elektroniskās naudas iestādes iekšējās kontroles kvalitātes pasliktināšanās;
 - h) apraksts par to, kā tiek veikta pārstāvju, filiāļu un izplatītāju uzraudzība un kontrole pieteikuma iesniedzēja iekšējās kontroles ietvaros;
 - i) ja pieteikuma iesniedzējs ir meitasuzņēmums regulētai vienībai citā ES dalībvalstī — grupas pārvaldības apraksts.

9. pamatnostādne. Procedūra, lai uzraudzītu, izskatītu un turpmāk pārraudzītu drošības incidentus un ar drošību saistītas klientu sūdzības

- 9.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz apraksts par ieviesto procedūru, lai uzraudzītu, izskatītu un turpmāk pārraudzītu drošības incidentus un ar drošību saistītas klientu sūdzības, kurā jānorāda:
- a) organizatoriskie pasākumi un instrumenti krāpšanas novēršanai;
 - b) informācija par personām un struktūrām, kas atbild par palīdzības sniegšanu klientiem krāpšanas, tehnisku problēmu un/vai pretenziju izskatīšanas gadījumos;
 - c) ziņošanas kārtība krāpšanas gadījumos;
 - d) klientu kontaktpunkts, norādot nosaukumu un e-pasta adresi;
 - e) procedūras, ko izmanto ziņošanai par incidentiem, ietverot šādu ziņojumu iesniegšanu iekšējām vai ārējām struktūrām, arī attiecībā uz pieteikumu iesniedzējiem, kas plāno sniegt maksājumu pakalpojumus papildus e-naudas pakalpojumiem, kā arī ievērojamo incidentu paziņošanu valsts kompetentajām iestādēm atbilstoši MPD2 96. pantam un ievērojot EBI pamatnostādnes par incidentu paziņošanu atbilstoši minētajam pantam;
 - f) izmantotie uzraudzības instrumenti un ieviestie turpmākās pārraudzības pasākumi un procedūras drošības risku mazināšanai.

10. pamatnostādne. Sensitīvu maksājumu datu reģistrācijas, uzraudzības, izsekošanas un pieejamības ierobežošanas process

- 10.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz apraksts par ieviesto procesu, lai reģistrētu, uzraudzītu, izsekotu sensitīvus maksājumu datus un ierobežotu to pieejamību, kurā jāiekļauj:
- a) apraksts par to datu plūsmām, kas klasificēti kā sensitīvi maksājumu dati saistībā ar elektroniskās naudas iestādes darījumdarbības modeli;
 - b) ieviestās procedūras, lai atļautu piekļuvi sensitīviem maksājumu datiem;
 - c) uzraudzības instrumenta apraksts;
 - d) piekļuves tiesību politika, sīki aprakstot, kā notiek piekļuve visiem attiecīgajiem infrastruktūras komponentiem un sistēmām, tostarp datubāzēm un dublēšanas infrastruktūrām;
 - e) apraksts par to, kā notiek apkopoto datu reģistrācija;

- f) paredzamais apkopoto datu iekšējais un/vai ārējais izmantojums, tostarp to izmantošana, ko veic darījumu partneri;
- g) IT sistēma un īstenotie tehniskās drošības pasākumi, tostarp kodēšana un/vai marķēšana;
- h) to personu, struktūru un/vai komiteju identifikācija, kam ir piekļuve sensitīviem maksājumu datiem;
- i) paskaidrojums, kā notiks pārkāpumu atklāšana un kāda būs rīcība pārkāpumu gadījumos;
- j) iekšējās kontroles gada programma attiecībā uz IT sistēmu drošību.

11. pamatnostādne. Darījumdarbības nepārtrauktības kārtība

- 11.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz darījumdarbības nepārtrauktības kārtības apraksts, kurā jāiekļauj šāda informācija:
- a) darījumdarbības ietekmes analīze, arī darījumdarbības procesi un atjaunošanas mērķi, piemēram, atjaunošanas laika mērķi, atjaunošanas punkta mērķi un aizsargātie aktīvi;
 - b) dublējuma vietas identifikācija un piekļuve IT infrastruktūrai, kā arī galvenā programmatūra un dati, lai atjaunotos no katastrofas vai darbības traucējumiem;
 - c) paskaidrojums, kā pieteikuma iesniedzējs rīkosies būtisku darbības nepārtrauktības problēmu un traucējumu gadījumos, piemēram, ja notiks pamatsistēmu atteice, tiks zaudēti pamatdati, nebūs iespējams piekļūt telpām un tiks zaudētas galvenās personas;
 - d) cik bieži pieteikuma iesniedzējs plāno izmēģināt darījumdarbības nepārtrauktības un katastrofu atjaunošanas plānus, tostarp — kā notiks izmēģināšanas rezultātu reģistrācija;
 - e) apraksts par riska mazināšanas pasākumiem, ko pieteikuma iesniedzējs plāno noteikt gadījumiem, kad tiek pārtraukta tā maksājumu pakalpojumu sniegšana, lai varētu nodrošināt nepabeigto maksājumu darījumu izpildi un spēkā esošo līgumu darbības izbeigšanu.

12. pamatnostādne. Principi un definīcijas, kas piemērojamas statistikas datu vākšanai attiecībā uz darbības rezultātiem, darījumiem un krāpšanu

- 12.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz apraksts par principiem un definīcijām, kas piemērojamas statistikas datu vākšanai attiecībā uz darbības rezultātiem, darījumiem un krāpšanu, iekļaujot šādu informāciju:

- a) vācamo datu veids attiecībā uz klientiem, maksājumu pakalpojuma veids, kanāls, instruments, jurisdikcijas un valūtas;
- b) datu vākšanas joma, proti, attiecīgās darbības un vienības, tostarp filiāles, pārstāvji un izplatītāji;
- c) datu vākšanas veidi;
- d) datu vākšanas mērķis;
- e) datu vākšanas biežums;
- f) papilddokumenti, piemēram, rokasgrāmata, kurā aprakstīts, kā darbojas sistēma.

13. pamatnostādne. Drošības politikas dokuments

13.1. Pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz drošības politikas dokuments saistībā ar tā e-naudas pakalpojumu(-iem) un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumu(-iem), kurā iekļauta šāda informācija:

- a) sīki izstrādāts riska novērtējums par e-naudas pakalpojumu(-iem) un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumu(-iem), ko pieteikuma iesniedzējs plāno sniegt, iekļaujot arī krāpšanas riskus un drošības kontroles un riska mazināšanas pasākumus, ko veic, lai pienācīgi aizsargātu e-naudas pakalpojumu lietotājus un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumu lietotājus no identificētajiem riskiem;
- b) IT sistēmu apraksts, kurā jāiekļauj šāda informācija:
 - i. sistēmu un to tīkla elementu arhitektūra;
 - ii. darījumdarbības IT sistēmas, kas atbalsta īstenoto darījumdarbību, piemēram, pieteikuma iesniedzēja tīmekļa vietne, maki, maksājumu programma, risku un krāpšanas pārvaldības programma un klientu uzskaitē;
 - iii. IT atbalsta sistēmas, ko izmanto elektroniskās naudas iestādes organizācijai un pārvaldībai, piemēram, grāmatvedības, juridiskās ziņošanas sistēmas, personālvadība, attiecību ar klientiem pārvaldība, e-pasta serveri un iekšējie datņu serveri;
 - iv. informācija par to, vai elektroniskās naudas iestāde vai tās grupa jau izmanto minētās sistēmas, un paredzamais to ieviešanas datums, ja piemērojams;

- c) atļautie ārējo pieslēgumu veidi, piemēram, partneriem, pakalpojumu sniedzējiem, grupas vienībām un darbiniekiem, kuri strādā attālināti, tostarp šādu pieslēgumu loģiskais pamatojums;
- d) par katru no c) punktā uzskaitītajiem pieslēgumiem — ieviestie loģiskās drošības pasākumi un mehānismi, precizējot, kāda būs elektroniskās naudas iestādes kontrole pār šādu piekļuvi, kā arī katras kontroles veidu un biežumu, piemēram, tehniskā kontrole attiecībā pret organizatorisko kontroli, preventīvā kontrole attiecībā pret atklājošo kontroli un reāllaika uzraudzība attiecībā pret regulāru izvērtēšanu, piemēram aktīva direktorija izmantošana atsevišķi no grupas, saziņas līniju atvēršana/slēgšana, drošības aprīkojuma konfigurācija, atslēgu vai klientu autentifikācijas sertifikātu ģenerēšana, sistēmu uzraudzība, autentifikācija, saziņas konfidencialitāte, ielaušanās atklāšana, antivīrusu sistēmas un žurnāli;
- e) loģiskās drošības pasākumi un mehānismi, kas regulē iekšējo piekļuvi IT sistēmām, norādot šādu informāciju:
 - i. katra pasākuma tehniskās un organizatoriskās iezīmes un biežums, piemēram, vai pasākums ir preventīvs vai atklājošs un vai tas tiek veikts reāllaikā;
 - ii. kā tiek risināts klientu vides segregācijas jautājums pieteikuma iesniedzēja IT resursu koplietošanas gadījumos;
- f) pieteikuma iesniedzēja vietu un datu centra fiziskās drošības pasākumi un mehānismi, piemēram, piekļuves kontroles pasākumi un vides drošība;
- g) e-naudas un, ja piemērojams, maksājumu procesu drošība, iekļaujot šādu informāciju:
 - i. klientu autentifikācijas procedūra, ko izmanto gan konsultatīvai piekļuvei, gan piekļuvei darījuma nolūkos, arī par visiem pamatā esošajiem maksājumu instrumentiem;
 - ii. paskaidrojums par to, kā tiek nodrošināta autentifikācijas elementu, piemēram, aparatūras marķierierīču un mobilo lietojumprogrammu, droša nodošana likumīgajam e-naudas pakalpojumu lietotājam un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumu lietotājam un integritāte gan to sākotnējās ieviešanas, gan atjaunošanas gadījumā;
 - iii. apraksts par sistēmām un procedūrām, ko elektroniskās naudas iestāde ieviesusi darījumu analīzei un aizdomīgu vai neparastu darījumu identificēšanai;

- h) sīks riska novērtējums par tās e-naudas pakalpojumiem un, ja piemērojams, maksājumu pakalpojumiem, tostarp krāpšanu, norādot saiti uz kontroles un riska mazināšanas pasākumiem, kas izskaidroti pieteikuma datnē, lai pierādītu, ka riski tiek pārvaldīti;
- i) to galveno rakstisko procedūru saraksts, kuras attiecas uz pieteikuma iesniedzēja IT sistēmām, vai — attiecībā uz procedūrām, kas vēl nav formalizētas, — paredzamais to pabeigšanas datums.

14. pamatnostādne. Iekšējās kontroles mehānismi, lai izpildītu pienākumus saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu (AML/CFT pienākumi)

14.1 Aprakstā par iekšējās kontroles mehānismiem, ko pieteikuma iesniedzējs ieviesis, lai izpildītu minētos pienākumus, ja tie ir piemērojami, jāiekļauj šāda informācija:

- a) pieteikuma iesniedzēja novērtējums par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskiem saistībā ar tā darbījumdarbību, tostarp riskiem, kas saistīti ar pieteikuma iesniedzēja klientu bāzi, nodrošinātajiem produktiem un pakalpojumiem, izmantotajiem izplatīšanas kanāliem un darbības ģeogrāfisko vietu;
- b) pasākumi, ko pieteikuma iesniedzējs ir ieviesis vai ieviesīs, lai mazinātu riskus un izpildītu piemērojamos pienākumus saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu, tostarp pieteikuma iesniedzēja riska novērtēšanas process, politika un procedūras, lai izpildītu klientu uzticamības pārbaudes prasības, kā arī politika un procedūras, lai atklātu aizdomīgus darījumus vai darbības un ziņotu par tiem;
- c) sistēmas un kontroles pasākumi, ko pieteikuma iesniedzējs ir ieviesis vai ieviesīs, lai nodrošinātu, ka tā filiāles, pārstāvji un izplatītāji izpilda piemērojamās prasības saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu, arī tad, ja pārstāvis, izplatītājs vai filiāle atrodas citā dalībvalstī;
- d) mehānismi, ko pieteikuma iesniedzējs ir ieviesis vai ieviesīs, lai nodrošinātu, ka tā darbinieki, pārstāvji un izplatītāji ir pienācīgi apmācīti par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanas jautājumiem;
- e) tās personas identitāte, kuras pienākums ir nodrošināt, ka pieteikuma iesniedzējs pilda pienākumus saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu, un pierādījumi, ka šādas personas zināšanas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu ir pietiekamas, lai efektīvi pildītu šo uzdevumu;

- f) sistēmas un kontroles pasākumi, ko pieteikuma iesniedzējs ir ieviesis vai ieviesīs, lai nodrošinātu, ka tā politika un procedūras attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu ir aktuālas, efektīvas un reālistiskas;
- g) sistēmas un kontroles pasākumi, ko pieteikuma iesniedzējs ir ieviesis vai ieviesīs, lai nodrošinātu, ka pārstāvji un izplatītāji to nepakļauj nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam;
- h) rokasgrāmata pieteikuma iesniedzēja darbiniekiem par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu.

15. pamatnostādne. To personu identitāte un piemērotības novērtējums, kurām ir būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzējā

15.1 Lai pierādītu to personu identitāti un piemērotību, kurām ir būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzēja elektroniskās naudas iestādē, neskarot novērtējumu atbilstoši kritērijiem, kas (ja piemērojams) ieviesti ar Direktīvu 2007/44/EK un norādīti kopīgajās pamatnostādnēs, kuras izmantojamas, veicot piesardzīgu novērtējumu par būtiskas līdzdalības iegūšanu (EBA/GL/2017/08), pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz šāda informācija:

- a) pieteikuma iesniedzēja piederības grupas apraksts un norāde par mātesuzņēmumu, ja piemērojams;
- b) diagramma, kurā attēlota pieteikuma iesniedzēja akcionāru struktūra, norādot:
 - i. katras tās personas vārdu un līdzdalības procentus (kapitāls/balsstiesības), kurai ir vai būs tieša līdzdalība pieteikuma iesniedzēja akciju kapitālā, identificējot personas, kuras uzskatāmas par būtiskas līdzdalības turētājiem, un šādas līdzdalības pamatu;
 - ii. katras tās personas vārdu un līdzdalības procentus (kapitāls/balsstiesības), kurai ir vai būs netieša līdzdalība pieteikuma iesniedzēja akciju kapitālā, identificējot personas, kuras uzskatāmas par būtiskas netiešas līdzdalības turētājiem, un šādas līdzdalības pamatu;
- c) visu to personu un citu vienību vārdu un nosaukumu saraksts, kam ir vai atļaujas piešķiršanas gadījumā būs būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzēja kapitālā, par katru šādu personu vai vienību norādot:
 - i. parakstīto vai parakstāmo akciju vai citu turējuma daļu skaitu un veidu;
 - ii. šādu akciju vai citu turējuma daļu nominālvērtību.

- 15.2 Ja persona, kurai ir vai atļaujas piešķiršanas gadījumā būs būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzēja kapitālā, ir fiziska persona, pieteikumā jānorāda šāda pilna informācija par personas identitāti un piemērotību:
- a) personas vārds, uzvārds un dzimtais uzvārds, dzimšanas datums un vieta, pilsonība (pašreizējā un iepriekšējā), personas identifikācijas numurs (ja pieejams) vai pases numurs, adrese un oficiāla personu apliecinoša dokumenta kopija;
 - b) detalizēts *curriculum vitae*, kurā norādīta izglītība un apmācība, iepriekšējā profesionālā pieredze, kā arī jebkāda profesionālā darbība vai citas funkcijas, kas šobrīd tiek pildītas;
 - c) izziņa, kam pievienoti pavaddokumenti un kas ietver šādu informāciju par personu:
 - i. ievērojot valsts tiesību aktu prasības par noņemtu sodāmību — jebkāda krimināla sodāmība vai spriedums, ar ko persona atzīta par vainīgu un kas nav atcelts;
 - ii. jebkādi civiltiesiski vai administratīvi lēmumi lietās, kuras saistītas ar novērtēšanas vai atļaujas piešķiršanas procesu un kurās persona atzīta par vainīgu, un kurās piemēroti jebkādi administratīvi sodi vai pasākumi likumu vai noteikumu pārkāpumu dēļ (ieskaitot atlaišanu no uzņēmuma valdes locekļa amata), ja šādi lēmumi nav atcelti un nav pārsūdzēti vai pārsūdzami;
 - iii. jebkādas bankrota, maksātnespējas vai tamlīdzīgas procedūras;
 - iv. jebkāda notiekoša kriminālizmeklēšana;
 - v. jebkāda civilā vai administratīvā izmeklēšana, izpildes process, sodi vai citi izpildes lēmumi pret personu saistībā ar jautājumiem, ko var uzskatīt par būtiskiem attiecībā uz atļauju, lai varētu sākt elektroniskās naudas iestādes darbību, vai pārdomātu un piesardzīgu elektroniskās naudas iestādes vadību;
 - vi. oficiāla izziņa vai jebkāds cits līdzvērtīgs dokuments, kas apliecina, vai uz konkrēto personu ir attiecināms kāds no i)–v) apakšpunktā izklāstītajiem notikumiem, ja šādi dokumenti ir pieejami;
 - vii. jebkāds reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atteikums tirdzniecības, darījumdarbības vai profesionālās darbības īstenošanai;
 - viii. jebkāda reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences anulēšana, atsaukšana vai izbeigšana tirdzniecības, darījumdarbības vai profesionālās darbības īstenošanai;

- ix. jebkāda izslēgšana, ko veikusi iestāde vai publiskā sektora struktūra finanšu pakalpojumu nozarē vai profesionāla struktūra vai asociācija;
 - x. jebkāds atbildīgs amats struktūrā, uz kuru attiecas jebkāda krimināla sodāmība vai tiesvedība, administratīva izmeklēšana, sodi vai citi izpildes lēmumi par neatbilstošu rīcību, tostarp saistībā ar krāpšanu, negodīgumu, korupciju, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai citu finanšu noziegumu, vai attiecīgas politikas un procedūru neīstenošanu, lai novērstu šādus notikumus, ja šāds amats ieņemts laikā, kad notikusi iespējamā pretlikumīgā rīcība, norādot sīkāku informāciju par šādiem notikumiem un personas iesaisti tajos, ja tāda ir bijusi;
 - xi. jebkāda atlaišana no darba vai atbildīga amata, jebkāda izslēgšana no fiduciārām attiecībām (izņemot, ja konkrētās attiecības izbeigušās atbilstoši to termiņam) un jebkāda līdzīga situācija;
- d) to uzņēmumu saraksts, kurus persona vada vai kontrolē un par kuriem pieteikuma iesniedzējs zina pēc pienācīgas un rūpīgas izpētes; tiešās vai netiešās kontroles īpatsvars šādos uzņēmumos, to statuss (aktīvi, likvidēti utt.) un maksātspējas vai tamlīdzīgu procedūru apraksts;
- e) ja kompetentā iestāde finanšu pakalpojumu nozarē jau ir veikusi personas reputācijas novērtējumu — attiecīgās iestādes identitāte un novērtējuma rezultāts;
- f) personas pašreizējais finanšu stāvoklis, ietverot informāciju par ienākumu avotiem, aktīviem un saistībām, procentiem no vērtspapīriem, kā arī galvojumiem — gan piešķirti, gan izsniegti;
- g) apraksts par jebkādam saitēm ar politiski nozīmīgām personām, kas definētas Direktīvas(ES) 2015/849 3. panta 9. punktā⁴.

15.3 Ja personai vai struktūrai ir vai atļaujas piešķiršanas gadījumā būs būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzēja kapitālā (ieskaitot struktūras, kas nav juridiskas personas un kam ir vai būtu jābūt līdzdalībai uz sava vārda), pieteikumā jāiekļauj šāda informācija par attiecīgās juridiskās personas vai struktūras identitāti un piemērotību:

- a) nosaukums;
- b) ja juridiskā persona vai struktūra ir reģistrēta galvenajā reģistrā, komercreģistrā, uzņēmumu reģistrā vai tamlīdzīgā reģistrā, kam ir tādi paši mērķi kā iepriekš

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Direktīva (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai (OV L 141, 5.6.2015., 73. lpp.).

- minētajiem, — juridiskā statusa (labas reputācijas) sertifikāta kopija, ja iespējams, vai arī reģistrācijas apliecības kopija;
- c) juridiskā adrese un — ja atšķiras — galvenā biroja adrese, un galvenās darbības vietas adrese;
 - d) kontaktinformācija;
 - e) korporatīvie dokumenti vai, ja persona vai struktūra ir reģistrēta citā dalībvalstī, kopsavilkums, kurā izskaidrotas juridiskās formas vai struktūras galvenās juridiskās iezīmes;
 - f) vai juridisko personu vai struktūru iepriekš ir regulējusi vai pašlaik regulē kompetentā iestāde finanšu pakalpojumu nozarē vai cita valdības struktūra;
 - g) ja šādi dokumenti ir pieejami — attiecīgās kompetentās iestādes izdots oficiāls sertifikāts vai jebkāds cits līdzvērtīgs dokuments, kas pierāda a)–e) apakšpunktā izklāstīto informāciju;
 - h) 15. pamatnostādnes 2. punkta c), d), e), f) un g) apakšpunktā minētā informācija attiecībā uz juridisko personu vai struktūru;
 - i) saraksts, kurā norādīta informācija par katru personu, kas faktiski vada juridiskās personas vai struktūras darbību, tostarp šādas personas vārds un uzvārds, dzimšanas datums un vieta, adrese, personas identifikācijas numurs, ja pieejams, un detalizēts *curriculum vitae* (kurā norādīta atbilstoša izglītība un apmācība, iepriekšējā profesionālā pieredze, kā arī jebkāda profesionālā darbība vai citas atbilstošas funkcijas, kas šobrīd tiek pildītas), un 15. pamatnostādnes 2. punkta c) un d) apakšpunktā minētā informācija par katru šādu personu;
 - j) juridiskās personas akcionāru struktūra, norādot arī vismaz to vārdu un uzvārdu, dzimšanas datumu un vietu, adresi un personas identifikācijas numuru, ja pieejams, vai reģistrācijas numuru, kā arī attiecīgo kapitāla daļu un balsstiesības, kas pieder tiešajiem vai netiešajiem akcionāriem vai dalībniekiem un faktiskajiem īpašniekiem, kā definēts Direktīvas (ES) 2015/849 3. panta 6. punktā;
 - k) apraksts par regulēto finanšu grupu, kuras daļa ir pieteikuma iesniedzējs vai par kuras daļu tas var kļūt, norādot mātesuzņēmumu un kredīstrukturā, apdrošināšanas struktūras un nodrošinājuma struktūras grupā; to kompetento iestāžu (individuāli vai konsolidēti) nosaukums; kā arī
 - l) gada finanšu pārskati individuālā un, ja piemērojams, konsolidētās un subkonsolidētās grupas līmenī par pēdējiem trīs finanšu gadiem, ja juridiskā persona vai struktūra ir

darbojusies attiecīgajā periodā (vai — ja tie ir mazāk nekā trīs gadi — par periodu, kurā juridiskā persona vai struktūra ir darbojusies un par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati); šādus pārskatus jābūt apstiprinājušam obligātajam revidentam vai revīzijas uzņēmumam Direktīvas 2006/43/EK⁵ nozīmē, ja piemērojams, tajos iekļaujot visas šīs pozīcijas:

- i. bilance;
 - ii. peļņas un zaudējumu aprēķini vai ienākumu deklarācija;
 - iii. gada pārskati un finanšu pielikumi, un jebkādi citi dokumenti, kas reģistrēti juridiskās personas attiecīgajā reģistrā vai kompetentajā iestādē;
- m) ja juridiskā persona nav darbojusies pietiekamu laiku, lai no tās varētu pieprasīt sagatavotus finanšu pārskatus par trīs finanšu gadiem tieši pirms pieteikuma datuma, pieteikumā iekļauj esošos finanšu pārskatus (ja tādi ir);
- n) ja juridiskās personas vai struktūras galvenais birojs ir trešā valstī — vispārīga informācija par attiecīgās trešās valsts regulatīvo režīmu, kas piemērojams juridiskajai personai vai struktūrai, tostarp informācija par to, ciktāl trešās valsts režīms attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas apkarošanu ir saderīgs ar Finanšu darījumu darba grupas ieteikumiem;
- o) attiecībā uz struktūrām, kam nav juridiskas personas statusa, piemēram, kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu, valsts ieguldījumu fondu vai trastu, pieteikumā izklāsta šādu informāciju:
- i. aktīvus pārvaldošo personu identitāte un to personu identitāte, kuras ir saņēmēji vai parakstītāji, sertifikātu turētāji, kas kontrolē kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu vai kam ir līdzdalība, kura sniedz tiem iespēju liegt kolektīvo ieguldījumu uzņēmumam pieņemt lēmumus;
 - ii. struktūras dibināšanas un pārvaldības dokumenta kopija, ietverot ieguldījumu politiku un visus ieguldījumu ierobežojumus, kas piemērojami struktūrai.

15.4 Pieteikumā izklāsta šādu informāciju par katru fizisko vai juridisko personu vai par struktūru, kurai ir vai atļaujas piešķiršanas gadījumā būs būtiska līdzdalība pieteikuma iesniedzēja kapitālā:

- a) ziņas par šādas personas vai struktūras līdzdalības finansiālo vai darījumdarbības pamatu un par personas vai struktūras stratēģiju attiecībā uz līdzdalību, tostarp to, uz cik ilgu

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 17. maija Direktīva 2006/43/EK, ar ko paredz gada pārskatu un konsolidēto pārskatu obligātās revīzijas, groza Padomes Direktīvu 78/660/EEK un Padomes Direktīvu 83/349/EEK un atceļ Padomes Direktīvu 84/253/EEK (OV L 157, 9.6.2006., 87.–107. lpp.).

periodu persona vai struktūra plāno saglabāt šādu līdzdalību, un jebkuriem plāniem tuvākajā nākotnē palielināt, samazināt vai saglabāt līdzdalības līmeni;

- b) ziņas par personas vai struktūras plāniem attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju un par to, kādu ietekmi persona vai struktūra plāno īstenot attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju, tostarp saistībā ar dividenžu politiku, stratēģisko attīstību un pieteikuma iesniedzēja līdzekļu sadalījumu, par to, vai persona vai struktūra plāno darboties kā aktīvs mazākumdalībnieks, un par šādu plānu loģisko pamatu;
- c) informācija par personas vai struktūras vēlmi atbalstīt pieteikuma iesniedzēju ar papildu pašu kapitālu, ja tas vajadzīgs tā darbības attīstībai vai finansiālu grūtību gadījumā;
- d) visu to līgumu saturs, kurus akcionārs vai dalībnieks plāno noslēgt ar citiem akcionāriem vai dalībniekiem attiecībā uz pieteikuma iesniedzēju;
- e) analīze par to, vai būtiskā līdzdalība jebkādā veidā, tostarp konkrētās personas un pieteikuma iesniedzēja ciešo savstarpējo saišu dēļ, ietekmēs pieteikuma iesniedzēja spēju sniegt laicīgu un precīzu informāciju kompetentajām iestādēm;
- f) katra tā valdes vai augstākās vadības locekļa identitāte, kurš vadīs pieteikuma iesniedzēja darījumdarbību un kuru iecels vai izvirzīs šādi akcionāri vai locekļi, norādot arī turpmāk 16. pamatnostādnē izklāstīto informāciju, ja tā vēl nav ietverta.

15.5 Pieteikumā jāiekļauj detalizēts skaidrojums par konkrētiem avotiem, no kuriem tiek iegūts finansējums katras personas vai struktūras būtiskai līdzdalībai pieteikuma iesniedzēja kapitālā, un tajā jāiekļauj:

- a) informācija par privāto finanšu līdzekļu izmantošanu, tostarp to pieejamību un avotu (lai nodrošinātu, ka kompetentā iestāde ir pārliecināta par tās darbības likumību, kura radījusi līdzekļus);
- b) informācija par piekļuvi finanšu tirgiem, ietverot informāciju par finanšu instrumentiem, kas tiks emitēti;
- c) informācija par aizņēmumu izmantošanu, tostarp aizdevēju vārdi un dati par piešķirtajiem finanšu mehānismiem, piemēram, termiņiem, nosacījumiem, procentiem no vērtspapīriem un galvojumiem, kā arī informācija par to ieņēmumu avotu, kas tiks izmantoti, lai atmaksātu šādus aizņēmumus; ja aizdevējs nav kredītiestāde vai finanšu iestāde, kas pilnvarota piešķirt kredītu, pieteikuma iesniedzējam jāsniedz kompetentajām iestādēm informācija par aizņēmumu izcelsmi;
- d) informācija par katru finansiālu vienošanos ar citām personām, kas ir pieteikuma iesniedzēja akcionāri vai dalībnieki.

16. pamatnostādne. Valdes locekļu un par elektroniskās naudas iestādes pārvaldību atbildīgo personu identitāte un piemērotības novērtējums

16.1 Valdes locekļu un par elektroniskās naudas iestādes pārvaldību atbildīgo personu identitātes noteikšanas un piemērotības novērtēšanas nolūkos pieteikuma iesniedzējam jāiesniedz šāda informācija:

a) personas dati, tostarp:

- i. pilns vārds un uzvārds, dzimums, dzimšanas vieta un datums, adrese un valstspiederība, un personas identifikācijas numurs vai personas apliecības vai līdzvērtīga dokumenta kopija;
- ii. ziņas par amatu, par ko jāveic novērtējums, neatkarīgi no tā, vai valdes loceklis ir ar izpildu funkcijām vai bez tām; šajā informācijā jāiekļauj arī šādas ziņas:
 - vēstule par iecelšanu amatā, līgums, darba piedāvājums vai attiecīgie šo dokumentu projekti, ja piemērojams;
 - plānotais pilnvaru sākuma datums un termiņš;
 - attiecīgās personas galveno uzdevumu un pienākumu apraksts;

b) ja piemērojams — informācija par pieteikuma iesniedzēja veikto piemērotības novērtējumu, iekļaujot informāciju par iestādes veiktā personas piemērotības novērtējuma rezultātu, piemēram, attiecīgo valdes protokolu vai piemērotības novērtējuma ziņojumus, vai citus dokumentus;

c) zināšanu, prasmju un pieredzes apliecinājumi, starp kuriem jābūt *curriculum vitae* ar informāciju par izglītību un profesionālo pieredzi, tostarp akadēmiskajām kvalifikācijām, citu atbilstošu apmācību, visu to organizāciju nosaukumiem un veidiem, kurās attiecīgā persona strādā vai ir strādājusi, un īstenoto funkciju veidu un ilgumu, īpaši uzsverot visas darbības, kas ir attiecināmas uz pretendētā amata jomu;

d) pierādījumi par reputāciju, godīgumu un profesionālo godprātību, kuros jāiekļauj šāda informācija:

- i. sodāmība un attiecīga informācija par kriminālizmeklēšanu un tiesvedību, attiecīgām civillietām un administratīvām lietām un disciplinārsodiem, tostarp atlaišanu no uzņēmuma valdes locekļa amata, bankrota, maksātnespējas un tamlīdzīgām procedūrām, it īpaši iesniedzot oficiālu izziņu vai jebkādu objektīvi uzticamu informācijas avotu attiecībā uz kriminālsodāmību, izmeklēšanu un tiesvedību, piemēram, trešo personu veiktas izmeklēšanas materiālus, Eiropas Savienībā reģistrēta jurista vai notāra liecības;

- ii. izziņa par notiekoša kriminālprocesa esību vai neesību un par to, vai konkrētā persona vai jebkura tās pārvaldīta organizācija ir bijusi iesaistīta kā debitors maksātnespējas procedūrā vai tai pielīdzināmā procedūrā;
- iii. šāda informācija:
 - uzraudzības iestādes īstenota izmeklēšana, izpildes procedūra vai sodi, kuros attiecīgā persona ir bijusi tieši vai netieši iesaistīta;
 - jebkāds reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atteikums tirdzniecības, darījumdarbības vai profesionālās darbības īstenošanai; jebkāda reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences anulēšana, atsaukšana vai izbeigšana vai regulatīvas vai valdības struktūras vai profesionālas struktūras vai asociācijas veikta izslēgšana;
 - atlaišana no darba vai atbildīga amata, izslēgšana no fiduciārām attiecībām vai līdzīga situācija, vai lūgums atkāpties no šāda amata, neskaitot štatū samazināšanu;
 - vai cita kompetentā iestāde jau ir veikusi reputācijas novērtējumu personai kā līdzdalības ieguvējam vai personai, kura vada iestādes darījumdarbību, norādot šādas iestādes identitāti, novērtējuma datumu un pierādījumus par novērtējuma rezultātu, un attiecīgās personas piekrišana, ja tā vajadzīga, šādas informācijas ieguvei, lai sniegto informāciju varētu apstrādāt un izmantot piemērotības novērtējumam;
 - vai kāda iestāde no citas — nefinanšu — nozares ir veikusi iepriekšēju personas novērtējumu, norādot šādas iestādes identitāti un pierādījumus par novērtējuma rezultātu.

17. pamatnostādne. Obligāto revidentu un revīzijas uzņēmumu identitāte

Direktīvā 2006/43/EK definēto obligāto revidentu un revīzijas uzņēmumu identitātei, kas pieteikuma iesniedzējam jānorāda, vajadzības gadījumā jāietver revidentu vārdi/nosaukumi, adreses un kontaktinformācija.

18. pamatnostādne. Profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšana vai salīdzināma garantija par maksājumu iniciēšanas pakalpojumiem un konta informācijas pakalpojumiem

Kā pierādījums par profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu vai salīdzināmu garantiju, kas atbilst EBI Pamatnostādnēm par kritērijiem, pēc kuriem noteikt profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas vai citas salīdzināmas garantijas minimālo naudas summu (EBA/GL/2017/08), un MPD2 5. panta 2. un 3. punktam, pieteikuma iesniedzējam, kas vēlas

saņemt elektroniskās naudas iestādes darbības atļauju un kas papildus e-naudas pakalpojumiem plāno sniegt MIP vai KIP, jāiesniedz šāda informācija:

- a) apdrošināšanas līgums vai cits līdzvērtīgs dokuments, kas apstiprina profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas vai salīdzināmas garantijas esību, ar seguma summu, kura atbilst iepriekš minētajām EBI pamatnostādnēm, norādot attiecīgo saistību segumu;
- b) dokumentācija, kas parāda, kā pieteikuma iesniedzējs ir aprēķinājis minimālo summu, lai tā atbilstu iepriekš minētajām EBI pamatnostādnēm (EBA/GL/2017/08), iekļaujot visus piemērojamos pamatnostādnēs norādītās formulas komponentus.

4.4 Pamatnostādnes par pieteikuma pilnīguma novērtējumu

1. pamatnostādne. Pieteikuma pilnīguma novērtējums

- 1.1. Pieteikums ir uzskatāms par pilnīgu Direktīvas (ES) 2015/2366 12. panta nolūkiem, ja tas ietver visu informāciju, kas vajadzīga kompetentajām iestādēm, lai novērtētu pieteikumu saskaņā ar šīm pamatnostādnēm un Direktīvas (ES) 2015/2366 5. pantu.
- 1.2. Ja pieteikumā sniegtā informācija tiek novērtēta kā nepilnīga, kompetentajai iestādei papīra formātā vai elektroniski jānosūta pieteikuma iesniedzējam prasība, tajā skaidri norādot, kādas informācijas pietrūkst, un jādod pieteikuma iesniedzējam iespēja iesniegt trūkstošo informāciju.
- 1.3. Kad pieteikums tiek novērtēts kā pilnīgs, kompetentajai iestādei jāinformē pieteikuma iesniedzējs par šo faktu, norādot arī pilnīgā pieteikuma saņemšanas datumu vai — attiecīgā gadījumā — tās informācijas saņemšanas datumu, pēc kuras iesniegšanas pieteikums atzīts par pilnīgu.
- 1.4. Jebkurā gadījumā kompetentā iestāde var pieprasīt, lai pieteikuma iesniedzējs precīzē informāciju pieteikuma novērtēšanas nolūkos.
- 1.5. Ja pieteikums ietver informāciju vai tajā ir atsauce uz kompetento iestāžu rīcībā esošu informāciju, kas vairs nav patiesa, precīza vai pilnīga, nekavējoties jāiesniedz kompetentajām iestādēm atjaunināts pieteikums. Atjauninātajā pieteikumā jāidentificē attiecīgā informācija, vieta, kurā tā iekļauta sākotnējā pieteikumā, iemesls, kāpēc informācija vairs nav patiesa, precīza vai pilnīga, atjauninātā informācija un apstiprinājums, ka pārējā pieteikumā sniegtā informācija joprojām ir patiesa, precīza un pilnīga.