

EBA/GL/2017/09

08/11/ 2017

Ghid

privind informațiile care trebuie
furnizate pentru autorizarea instituțiilor
de plată și a instituțiilor emitente de
monedă electronică și pentru
înregistrarea prestatorilor de servicii de
informare cu privire la conturi, în
temeiul articolului 5 alineatul 5 din
Directiva (UE) 2015/2366

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 08.01.2018. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2017/09”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. Prezentul ghid prezintă informațiile care trebuie furnizate autorităților competente în cererea de autorizare a instituțiilor de plată, în cererea de înregistrare a prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și în cererea de autorizare a instituțiilor emitente de monedă electronică.

Domeniu de aplicare

6. Prezentul ghid se aplică în legătură cu: (a) cererile de autorizare în calitate de instituție de plată în conformitate cu articolul 5 din Directiva (UE) 2015/2366; (b) cererile de înregistrare în calitate de prestator de servicii de informare cu privire la conturi în conformitate cu articolele 5 și 33 din Directiva (UE) 2015/2366; și (c) cererile de autorizare în calitate de instituție emitentă de monedă electronică în virtutea aplicării *mutatis mutandis* a articolului 5 din Directiva (UE) 2015/2366 în cazul instituțiilor emitente de monedă electronică în conformitate cu articolul 3 alineatul (1) din Directiva 2009/110/CE.

Destinatari

7. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la litera (i) din articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, și următoarelor instituții financiare: instituțiile de plată astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 4 din Directiva (UE) 2015/2366; instituțiile emitente de monedă electronică astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva 2009/110/CE și prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi astfel cum sunt definiți la articolul 4 punctul 19 din Directiva (UE) 2015/2366.

Definiții

8. Termenii folosiți și definiți în Directiva (UE) 2015/2366 și Directiva 2009/110/CE au același înțeles în prezentul ghid.

3. Punere în aplicare

Data aplicării

9. Prezentul ghid se aplică de la 13 ianuarie 2018.

4. Patru seturi de orientări care se aplică în cazul instituțiilor de plată (IP), al prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC), al instituțiilor emitente de monedă electronică (IEME) și, respectiv, al autorităților competente (AC)

4.1 Orientări privind informațiile cerute persoanelor care solicită autorizarea în calitate de instituții de plată pentru prestarea serviciilor prevăzute la punctele 1-8 din anexa I la Directiva (UE) 2015/2366

Orientarea 1: Principii generale

- 1.1 Prezentul set de orientări se aplică persoanelor care solicită autorizarea în calitate de instituții de plată (IP). Se includ aici persoanele care intenționează să presteze oricare dintre serviciile enumerate la punctele 1-7 din anexa I la DSP 2 sau la punctul 8 în combinație cu alte servicii de plată. Persoanele care intenționează să presteze doar serviciul prevăzut la punctul 8 din anexa I la Directiva (UE) 2015/2366 (DSP 2) intră sub incidența setului de orientări specifice prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC) din secțiunea 4.2.
- 1.2 Informațiile furnizate de către solicitanți trebuie să fie adevărate, complete, precise și de actualitate. Toți solicitanții trebuie să respecte toate dispozițiile din setul de orientări care se aplică în cazul acestora. Nivelul de detaliu trebuie să fie proporțional cu dimensiunea și organizarea internă a solicitantului, precum și cu natura, scopul, complexitatea și riscurile aferente serviciului (serviciilor) respectiv(e) pe care solicitantul intenționează să îl/le presteze. În orice caz, în conformitate cu Directiva (UE) 2015/2366, directorii și persoanele responsabile cu administrarea instituției de plată au o bună reputație și dețin cunoștințe și experiență corespunzătoare pentru a presta servicii de plată, indiferent de dimensiunea instituției, de organizarea internă și de natura, scopul și complexitatea activităților sale, precum și de sarcinile și responsabilitățile poziției respective.
- 1.3 Atunci când transmite informațiile cerute, solicitantul trebuie să evite să facă trimitere la anumite secțiuni din procedurile/documentele interne. În schimb, solicitantul trebuie să extragă secțiunile relevante și să le pună la dispoziția autorității competente.
- 1.4 În cazul în care autoritățile competente solicită clarificări cu privire la informațiile care i-au fost transmise, solicitantul trebuie să prezinte astfel de clarificări fără întârziere.

- 1.5 Toate datele solicitate în cadrul prezentului ghid pentru autorizarea în calitate de instituții de plată sunt necesare pentru examinarea cererii și vor fi tratate de către autoritatea competentă în conformitate cu obligațiile privind secretul profesional prevăzute în DSP 2, fără a aduce atingere dreptului Uniunii și cerințelor și procedurilor naționale cu privire la exercitarea dreptului de a avea acces la, a rectifica, a anula sau a contesta date.

Orientarea 2: Detalii de identificare

- 2.1 Detaliile de identificare care trebuie prezentate de către solicitant trebuie să conțină următoarele informații:
- a) denumirea societății și, dacă este diferită, marca;
 - b) precizarea dacă solicitantul este deja constituit sau se află în curs de constituire;
 - c) numărul național de identificare a solicitantului, dacă este cazul;
 - d) statutul juridic și statutul și/sau actele constitutive sau proiectele acestora care să ateste statutul juridic al solicitantului;
 - e) adresa sediului real și a sediului social al solicitantului;
 - f) adresa electronică și pagina de internet a solicitantului, dacă există;
 - g) numele persoanei (persoanelor) responsabile cu gestionarea dosarului solicitantului și a procedurii de autorizare, precum și detaliile sale/lor de contact;
 - h) precizarea dacă solicitantul a fost vreodată sau este în prezent reglementat de către o autoritate competentă din sectorul serviciilor financiare;
 - i) orice organism(e) profesional(e) în legătură cu prestarea de servicii de plată la care solicitantul intenționează să adere, dacă este cazul;
 - j) certificatul de înregistrare sau, dacă este cazul, certificatul negativ de înregistrare într-un registru comercial care atestă faptul că denumirea solicitată de către societate este disponibilă;
 - k) dovada plății oricăror taxe sau a constituirii de depozite pentru depunerea unei cereri de autorizare în calitate de instituție de plată, dacă este prevăzut astfel în legislația națională.

Orientarea 3: Programul de operațiuni

- 3.1. Programul de operațiuni care trebuie prezentat de către solicitant trebuie să conțină următoarele informații:
- a) o descriere pas cu pas a tipului de servicii de plată avute în vedere, inclusiv o explicație a modului în care solicitantul încadrează activitățile și operațiunile care vor fi prestate în oricare dintre categoriile de servicii de plată enumerate în anexa I la DSP 2.
 - b) o declarație din partea solicitantului dacă acesta va intra la orice moment dat în posesia fondurilor;
 - c) o descriere a executării diferitelor servicii de plată, cu detalierea tuturor părților implicate, incluzând următoarele, pentru fiecare serviciu de plată prestat:
 - i. o diagramă a fluxului de fonduri, exceptând cazul în care solicitantul intenționează să presteze doar servicii de inițiere a plății (SIP);
 - ii. aranjamente de decontare, exceptând cazul în care solicitantul intenționează să presteze doar servicii de inițiere a plății;
 - iii. proiecte de contracte între toate părțile implicate în prestarea de servicii de plată, inclusiv cele cu schemele de plată cu cardul, dacă este cazul;
 - iv. timpii de executare a plăților.
 - d) o copie a proiectului de contract-cadru, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (21) din DSP 2;
 - e) numărul estimat de sedii diferite din care solicitantul intenționează să presteze servicii de plată și/sau să desfășoare activități legate de prestarea de servicii de plată, dacă este cazul;
 - f) o descriere a oricăror servicii auxiliare serviciilor de plată, dacă este cazul;
 - g) o declarație din partea solicitantului cu privire la intenția acestuia de a acorda credite și, în caz afirmativ, în ce limite;
 - h) o declarație din partea solicitantului cu privire la intenția acestuia de a presta servicii de plată în alte state membre sau țări terțe după acordarea licenței;
 - i) precizarea dacă solicitantul intenționează, în următorii trei ani, să desfășoare sau desfășoară deja alte activități comerciale prevăzute la articolul 18 din Directiva (UE) 2015/2366, inclusiv o descriere a tipului și o estimare a volumului activității;

- j) informațiile prevăzute în ghidul ABE privind criteriile de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile, în conformitate cu articolul 5 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366 în cazul în care solicitantul intenționează să presteze serviciile 7 și 8 (SIP și servicii de informare cu privire la conturi (SIC)).

Orientarea 4: Planul de afaceri

4.1. Planul de afaceri care trebuie prezentat de către solicitant trebuie să conțină:

- a) un plan de marketing care să cuprindă:
- i. o analiză a poziției competitive a societății pe segmentul de piață al serviciilor de plată în cauză;
 - ii. o descriere a utilizatorilor serviciilor de plată, a materialelor comerciale și a canalelor de distribuție;
- b) situațiile financiare anuale depuse la organele fiscale pe ultimii trei ani, în cazul în care acestea sunt disponibile pentru societățile existente, sau o sinteză a situației financiare în cazul acelor societăți care nu au întocmit încă situații financiare anuale;
- c) o estimare a situațiilor financiare pentru primele trei exerciții financiare, care să demonstreze că solicitantul are capacitatea de a utiliza sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale care-i permit să funcționeze în condiții de prudență. Aceasta trebuie să includă:
- i. o estimare a contului de profit și pierdere și a bilanțului, inclusiv scenarii de bază și scenarii de stres, precum și ipotezele care stau la baza acestora, precum volumul și valoarea tranzacțiilor, numărul de clienți, politica de stabilire a prețurilor, valoarea medie pe tranzacții, creșterea preconizată a pragului de rentabilitate;
 - ii. explicații privind principalele elemente de venituri și cheltuieli, datorii financiare și active imobilizate;
 - iii. o diagramă și o situație detaliată defalcată a fluxurilor de trezorerie estimate pentru următorii trei ani;
- d) informații privind fondurile proprii, inclusiv valoarea și situația detaliată defalcată a componenței capitalului inițial prevăzut la articolul 7 din DSP 2;
- e) informații despre necesarul minim de fonduri proprii și calcularea acestuia, în conformitate cu metoda (metodele) prevăzută (prevăzute) la articolul 9 din Directiva (UE)

2015/2366 (DSP 2), astfel cum este stabilit de către autoritatea competentă, exceptând cazul în care solicitantul intenționează să presteze doar SIP, inclusiv:

- i. o previziune anuală a situației defalcate a fondurilor proprii pe trei ani conform metodei folosite;
- ii. o previziune anuală a fondurilor proprii pe trei ani conform celorlalte metode.

Orientarea 5: Structura organizatorică

5.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a structurii organizatorice a întreprinderii sale, care să cuprindă:

- a) o organigramă detaliată, care să prezinte fiecare divizie, departament sau compartiment, inclusiv numele persoanei (persoanelor) responsabile, în special al celor care ocupă funcții de control intern; organigrama trebuie să fie însoțită de descrieri ale funcțiilor și responsabilităților aferente fiecărei divizii, fiecărui departament sau fiecărui compartiment;
- b) o estimare a numărului total de angajați pe următorii trei ani;
- c) o descriere a acordurilor de externalizare a funcțiilor operaționale relevante, care să cuprindă:
 - i. identitatea și locația geografică a prestatorului de servicii externalizate;
 - ii. identitatea persoanelor din cadrul instituției de plată care sunt responsabile pentru fiecare dintre activitățile externalizate;
 - iii. o descriere clară a activităților externalizate și a principalelor caracteristici ale acestora;
- d) o copie a proiectelor de acorduri de externalizare;
- e) o descriere a sucursalelor și agenților utilizați, dacă este cazul, incluzând:
 - i. o prezentare a controalelor ex situ și in situ pe care solicitantul intenționează să le efectueze cel puțin anual la sucursale și agenți, precum și frecvența acestora;
 - ii. sistemele informatice, procesele și infrastructura utilizate de către agenții solicitantului pentru a desfășura activități în numele acestuia din urmă;
 - iii. în cazul agenților, politica de selecție, procedurile de monitorizare, formare a agenților și, dacă există, proiectul termenilor de angajare;

- iv. precizarea sistemului de plată național și/sau internațional pe care îl va accesa solicitantul, dacă este cazul;
- f) o listă a tuturor persoanelor fizice sau juridice care se află în legătură strânsă cu solicitantul, cu precizarea identităților și a naturii legăturilor respective.

Orientarea 6: Dovada capitalului inițial

- 6.1 Pentru a face dovada existenței capitalului inițial (în valoare de 125 000 EUR pentru serviciile prevăzute la punctele 1-5 din anexa I la DSP 2, 20 000 EUR pentru serviciul prevăzut la punctul 6 și 50 000 EUR pentru serviciul prevăzut la punctul 7), solicitantul trebuie să prezinte următoarele documente:
- a) în cazul întreprinderilor existente, o situație financiară auditată sau un extras din registrul public care să ateste valoarea capitalului deținut de solicitant;
 - b) în cazul întreprinderilor în curs de constituire, un extras de cont emis de către o bancă, care atestă că fondurile sunt depuse în contul bancar al solicitantului.

Orientarea 7: Măsurile de protejare a fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată (se aplică doar în cazul serviciilor de plată prevăzute la punctele 1-6)

- 7.1. În cazul în care solicitantul protejează fondurile utilizatorilor serviciilor de plată prin depunerea fondurilor într-un cont separat la o instituție de credit sau printr-o investiție în active sigure, lichide și cu risc scăzut, descrierea măsurilor de protecție trebuie să conțină:
- a) o descriere a politicii de investiții pentru a asigura lichiditatea, siguranța și riscul scăzut al activelor alese, dacă este cazul;
 - b) numărul persoanelor care au acces la contul pentru protejarea fondurilor și funcțiile acestora;
 - c) o descriere a procesului de administrare și reconciliere prin care se asigură izolarea fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată, în interesul utilizatorilor respectivi, față de creanțele altor creditori ai instituției de plată, în special în eventualitatea insolvenței;
 - d) o copie a proiectului de contract cu instituția de credit;
 - e) o declarație explicită din partea instituției de plată cu privire la conformitatea cu prevederile articolului 10 din DSP 2.
- 7.2. În cazul în care solicitantul protejează fondurile utilizatorului serviciilor de plată printr-o poliță de asigurare sau o garanție comparabilă emisă de o societate de asigurare sau de o instituție de credit, descrierea măsurilor de protecție trebuie să conțină următoarele:

- a) o confirmare a faptului că polița de asigurare sau garanția comparabilă este emisă de către o societate de asigurare sau o instituție de credit care nu face parte din același grup de firme ca și solicitantul;
- b) detalii despre procesul de reconciliere instituit pentru a garanta faptul că polița de asigurare sau garanția comparabilă este suficientă pentru a acoperi în orice moment obligațiile de protecție ale solicitantului;
- c) durata și condițiile de înnoire a poliței;
- d) o copie a contractului de asigurare (proiectului de contract) sau a garanției comparabile (proiectului de garanție comparabilă).

Orientarea 8: Măsurile privind cadrul de administrare și mecanismele de control intern

8.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a măsurilor privind cadrul de administrare și a mecanismelor de control intern, care să cuprindă:

- a) o corespondență a riscurilor identificate de către solicitant, inclusiv a tipului de riscuri cu procedurile pe care solicitantul le va institui pentru evaluarea și prevenirea unor astfel de riscuri;
- b) diferitele proceduri instituite pentru efectuarea de controale periodice și permanente, inclusiv frecvența și resursele umane alocate;
- c) procedurile contabile prin care solicitantul va înregistra și raporta informațiile sale financiare;
- d) identitatea persoanei (persoanelor) responsabile pentru funcțiile de control intern, inclusiv pentru controlul periodic, permanent și de conformitate, precum și un CV actualizat;
- e) identitatea oricărui auditor care nu este auditor statutar în conformitate cu Directiva 2006/43/CE;
- f) componența organului de conducere și, dacă este cazul, a oricărui alt organ sau comitet de supraveghere;
- g) o descriere a modalității de monitorizare și controlare a funcțiilor externalizate pentru a se evita deteriorarea calității procedurilor interne de control ale instituției de plată;
- h) o descriere a modalității de monitorizare și controlare a oricăror agenți și sucursale în cadrul procedurilor interne de control ale solicitantului;

- i) în cazul în care solicitantul este sucursala unei entități reglementate într-un alt stat membru al UE, o descriere a cadrului de administrare la nivel de grup.

Orientarea 9: Procedura de monitorizare, soluționare și urmărire a incidentelor de securitate și a plângerilor legate de securitate din partea clienților

9.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a procedurii instituite pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor de securitate și a plângerilor legate de securitate din partea clienților, care va fi asigurată de către solicitant și care trebuie să conțină:

- a) măsuri organizatorice și instrumente pentru prevenirea fraudelor;
- b) detalii despre persoana (persoanele) și organele responsabile pentru acordarea de asistență clienților în caz de fraudă, probleme tehnice și/sau gestionarea creanțelor;
- c) liniile de raportare în caz de fraudă;
- d) punctul de contact pentru clienți, inclusiv un nume și o adresă de e-mail;
- e) procedurile de raportare a incidentelor, inclusiv de comunicare a acestor rapoarte organelor interne și externe și de notificare a incidentelor majore către autoritățile competente naționale, în temeiul articolului 96 din DSP 2 și în conformitate cu ghidul ABE privind raportarea incidentelor prevăzut la articolul menționat.
- f) instrumentele de monitorizare utilizate, precum și măsurile și procedurile de urmărire instituite pentru reducerea riscurilor de securitate.

Orientarea 10: Procesul de evidență, monitorizare, urmărire și restricționare a accesului la date sensibile privind plățile

10.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a procesului existent de evidență, monitorizare, urmărire și restricționare a accesului la date sensibile privind plățile, care să cuprindă:

- a) o descriere a fluxurilor de date clasificate drept date sensibile privind plățile în contextul modelului de afaceri al instituției de plată;
- b) procedurile instituite pentru autorizarea accesului la date sensibile privind plățile;
- c) o descriere a instrumentului de monitorizare;
- d) politica privind dreptul de acces, cu detalierea accesului la toate componentele și sistemele relevante ale infrastructurii, inclusiv baze de date și infrastructuri de rezervă;

- e) o descriere a modului în care se ține evidența datelor colectate, exceptând cazul în care solicitantul intenționează să presteze doar servicii de inițiere a plății (SIP);
- f) scopul prevăzut pentru utilizarea datelor colectate la nivel intern și/sau extern, inclusiv de către contrapărți, exceptând cazul în care solicitantul intenționează să presteze doar servicii de inițiere a plății (SIP) ;
- g) măsurile de securitate tehnică și măsurile de securitate a sistemului informatic implementate, inclusiv criptarea și/sau autentificarea electronică prin intermediul dispozitivelor;
- h) identificarea persoanelor, organelor și/sau a comitetelor care au acces la date sensibile privind plățile;
- i) o explicare a modului de constatare și soluționare a încălcărilor;
- j) un program de control intern anual cu privire la siguranța sistemelor informatice.

Orientarea 11: Aranjamente de asigurare a continuității activității

11.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a aranjamentelor de asigurare a continuității activității care să cuprindă următoarele informații;

- a) o analiză a impactului asupra activității, inclusiv procesele economice și obiectivele de recuperare, precum obiectivele privind timpul de recuperare, obiectivele privind punctele de recuperare și activele protejate;
- b) identificarea sediului secundar, a accesului la infrastructura informatică și a programelor software principale, precum și a datelor importante care trebuie recuperate în caz de dezastru sau a unei întreruperi;
- c) o explicare a modului în care solicitantul va gestiona evenimente și întreruperi semnificative ale activității, precum defectarea sistemelor principale, pierderea datelor principale, inaccesibilitatea spațiilor și pierderea personalului cheie;
- d) frecvența cu care solicitantul intenționează să testeze planurile de continuitate a activității și de recuperare în caz de dezastru, inclusiv modul în care vor fi arhivate rezultatele testelor;
- e) o descriere a măsurilor de atenuare a riscurilor care trebuie adoptate de către solicitant în cazul încetării furnizării serviciilor sale de plată, cu asigurarea executării tranzacțiilor de plată în curs și a rezilierii contractelor existente.

Orientarea 12: Principiile și definițiile aplicabile pentru colectarea datelor statistice privind performanța, tranzacțiile și fraudă

12.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a principiilor și definițiilor aplicabile în cazul colectării de date statistice privind performanța, tranzacțiile și fraudă, care să conțină următoarele informații:

- a) tipul datelor colectate, în raport cu clienții, tipul serviciului de plată, canalul, instrumentul, arii de competență și monede;
- b) domeniul de aplicare al colectării, sub aspectul activităților și al entităților vizate, inclusiv sucursale și agenți;
- c) mijloacele de colectare;
- d) scopul colectării;
- e) frecvența colectării;
- f) documentație, precum un manual, care să descrie modul de funcționare a sistemului.

Orientarea 13: Documentul privind politica de securitate

13.1. Solicitantul trebuie să prezinte un document privind politica de securitate care să conțină următoarele informații:

- a) o analiză detaliată a riscurilor privind serviciile de plată pe care solicitantul intenționează să le presteze, care trebuie să includă riscul de fraudă și măsurile de securitate și de atenuare a riscurilor, în scopul protejării adecvate a utilizatorilor serviciilor de plată împotriva riscurilor identificate;
- b) o descriere a sistemelor informatice, care trebuie să includă:
 - i. arhitectura sistemelor și a rețelelor acestora;
 - ii. sistemele informatice care asigură funcționarea activităților furnizate, precum pagina de internet a solicitantului, portofelele electronice, platforma de procesare a plăților, platforma de administrare a riscurilor și fraudelor, și păstrarea evidenței operațiunilor clienților;
 - iii. sistemul informatic utilizat pentru organizarea și administrarea activităților solicitantului, precum sistemul de contabilitate, sistemele de raportare, gestionarea personalului, gestionarea relației cu clienții, serverele de corespondență electronică și serverele de evidență internă;

- iv. informații privind utilizarea de către solicitant sau grupul din care acesta face parte a sistemelor respective, înainte de momentul autorizării, sau data estimată pentru începerea activității acestora;
- c) tipul relațiilor contractuale cu terțe părți, precum cele cu partenerii, prestatorii de servicii, entități din cadrul grupului și angajați care lucrează la distanță, inclusiv justificarea unor astfel de relații;
- d) pentru fiecare dintre relațiile contractuale enumerate la punctul (c), măsurile și mecanismele de securitate instituite, cu precizarea metodelor de control ale solicitantului în legătură cu accesul la sistemele sale cum ar fi frecvența și tipul fiecărui control, cum ar fi controlul tehnic față de cel organizațional, controlul preventiv față de cel de detectare și monitorizarea în timp real față de verificările periodice, de exemplu existența unei structuri de conducere din afara grupului, deschiderea/închiderea liniilor de comunicație, configurarea echipamentelor de securitate, generarea de chei sau certificate de autentificare a clienților, monitorizarea sistemelor, autentificarea, confidențialitatea comunicărilor, identificarea accesării neautorizate, sisteme antivirus și păstrarea de registre;
- e) măsurile și mecanismele de securitate care guvernează accesul intern la sistemele informatice și care trebuie să includă:
 - i. măsurile de natură tehnică și organizațională și frecvența acestora, cum ar fi precizarea dacă aceasta este preventivă sau de identificare și dacă este desfășurată în timp real sau nu;
 - ii. cum este administrată activitatea clientului în cazul în care resursele informatice ale solicitantului sunt utilizate în comun;
- f) măsurile și mecanismele de securitate fizică a spațiilor și centrului de date ale solicitantului, precum măsurile de control al accesului și securitatea mediului informatic;
- g) securitatea proceselor de plată, care trebuie să includă:
 - i. procedura de autentificare a clienților, care este utilizată atât pentru accesul la informare cât și pentru tranzacționare, precum și pentru toate instrumentele de plată aferente;
 - ii. o explicație a modului în care se asigură livrarea în condiții de siguranță către utilizatorul legitim al serviciului de plată și integritatea factorilor de autentificare, precum dispozitivele de autentificare electronică de tip hardware și aplicațiile de tip mobile la momentul înregistrării inițiale și al reînnoirii;

- iii. o descriere a sistemelor și procedurilor pe care solicitantul le aplică pentru analiza tranzacțiilor și identificarea tranzacțiilor suspecte sau neobișnuite;
- h) o analiză detaliată a riscurilor asociate serviciilor sale de plată, inclusiv a fraudelor, cu referire la măsurile de control și atenuare a riscurilor detaliate în dosarul cererii, demonstrându-se abordarea riscurilor;
- i) o listă a principalelor proceduri scrise în legătură cu sistemele informatice ale solicitantului sau a procedurilor care nu au fost încă formalizate, cu indicarea datei estimative de finalizare a acestora.

Orientarea 14: Mecanisme de control intern pentru îndeplinirea obligațiilor legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului (obligații CSB/CFT)

14.1. Descrierea mecanismelor de control intern pe care le-a instituit solicitantul pentru a îndeplini, dacă este cazul, obligațiile respective, trebuie să conțină următoarele informații:

- a) o evaluare din partea solicitantului a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate activității sale, inclusiv a riscurilor asociate bazei de clienți a solicitantului, produselor și serviciilor oferite, canalelor de distribuție utilizate și ariilor geografice de activitate;
- b) măsurile pe care le-a instituit sau pe care le va institui solicitantul pentru atenuarea riscurilor și îndeplinirea obligațiilor aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv procesul, politicile și procedurile solicitantului cu privire la evaluarea riscurilor pentru respectarea cerințelor de cunoaștere a clientelei, precum și politicile și procedurile de depistare și raportare a tranzacțiilor sau activităților suspecte;
- c) sistemele și procedurile de control pe care le-a instituit sau pe care le va institui solicitantul pentru a asigura respectarea cerințelor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului de către sucursalele și agenții săi, inclusiv în cazurile în care agentul sau sucursala respectivă se află într-un alt stat membru;
- d) aranjamentele pe care le-a stabilit sau pe care le va stabili solicitantul pentru a asigura instruirea corespunzătoare a personalului și a agenților în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;
- e) identitatea persoanei responsabile de asigurarea conformității solicitantului cu obligațiile în materie de combatere a spălării banilor și a terorismului, precum și dovezi care să ateste că expertiza acestuia în materie de combatere a spălării banilor și a terorismului este suficientă pentru a-i permite acestuia să îndeplinească acest rol în mod eficace;

- f) sistemele și procedurile de control pe care solicitantul le-a instituit sau le va institui pentru a se asigura că politicile și procedurile sale de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului rămân de actualitate, efective și relevante;
- g) sistemele și procedurile de control pe care solicitantul le-a instituit sau le va institui pentru a se asigura că agenții nu expun solicitantul unui risc crescut de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- h) manualul privind combaterea spălării banilor și a terorismului pentru personalul solicitantului.

Orientarea 15: Identitatea și evaluarea adecvării persoanelor care dețin participații calificate în instituția de plată aplicantă

15.1 În scopul stabilirii identității și dovedirii adecvării persoanelor care dețin participații calificate în instituția de plată aplicantă, fără a aduce atingere evaluării efectuate, dacă este cazul, în concordanță cu criteriile introduse prin Directiva 2007/44/CE și prevăzute în ghidul comun privind evaluarea prudențială a achizițiilor de participații calificate (JC/GL/2016/01), solicitantul trebuie să prezinte următoarele informații:

- a) o descriere a grupului căruia îi aparține solicitantul și indicarea întreprinderii-mamă, dacă este cazul;
- b) o prezentare schematică a structurii acționariatului solicitantului, incluzând:
 - i) numele și cota de participare (la capital/drept de vot) a fiecărei persoane care deține sau va deține o participație directă în capitalul social al solicitantului, cu identificarea persoanelor considerate drept acționari calificați și justificarea calificărilor respective;
 - ii) numele și cota de participare (la capital/drepturi de vot) a fiecărei persoane care deține sau va deține o participație indirectă în capitalul social al solicitantului, cu identificarea persoanelor considerate drept acționari calificați indirecti și justificarea calificărilor respective;
- c) o listă cu numele tuturor persoanelor și al altor entități care dețin sau, în cazul autorizării, vor deține participații calificate în capitalul solicitantului, cu precizarea următoarelor date pentru fiecare astfel de persoană sau entitate:
 - i. numărul și tipul acțiunilor sau al altor participații subscribe sau care urmează să fie subscribe;
 - ii. valoarea nominală a unor astfel de acțiuni sau a altor participații.

15.2 În cazul în care o persoană care deține sau, în caz de autorizare, care va deține o participație calificată în capitalul solicitantului este o persoană fizică, cererea trebuie să cuprindă toate informațiile următoare legate de identitatea și caracterul adecvat al persoanei respective:

- a) numele persoanei și numele de la naștere, data și locul nașterii, cetățenia (actuală și anterioară), numărul de identificare (dacă este cazul) sau numărul de pașaport, adresa și o copie a unui document de identitate oficial;
- b) un curriculum vitae detaliat în care să se prezinte studiile și instruirea, experiența profesională anterioară și orice activități profesionale sau alte funcții exercitate în prezent;
- c) o declarație însoțită de documente justificative, care să conțină următoarele informații cu privire la persoană:
 - i. sub rezerva cerințelor legislative naționale privind prezentarea de informații cu privire la sentințele de condamnare executate, orice sentință de condamnare sau proces în cadrul căruia au fost emise constatări împotriva persoanei și care nu a fost anulat(ă);
 - ii. orice hotărâri în materie civilă sau administrativă în cauze relevante pentru procesul de evaluare sau autorizare, în care au fost emise constatări împotriva persoanei, precum și orice sancțiuni sau măsuri administrative impuse ca urmare a încălcării legilor sau regulamentelor (inclusiv demiterea din funcția de director al societății), în fiecare caz în care acestea nu au fost anulate și împotriva cărora nu există nicio acțiune în recurs în desfășurare sau nu poate fi înaintată o astfel de acțiune;
 - iii. orice procedură de faliment, de insolvență sau proceduri similare;
 - iv. orice anchete penale în desfășurare;
 - v. orice anchete civile sau administrative, acțiuni de executare, sancțiuni sau alte decizii de executare emise împotriva persoanei cu privire la cazuri care ar putea fi considerate relevante pentru autorizare în vederea demarării activității unei instituții de plată sau pentru o administrare bună și prudentă a unei instituții de plată;
 - vi. în cazul în care se pot obține astfel de documente, un cazier sau orice document echivalent care să ateste dacă s-a produs oricare dintre evenimentele enunțate la punctele (i)-(v) în legătură cu persoana relevantă;

- vii. refuzul înregistrării, al autorizării, al calității de membru sau al licenței pentru desfășurarea de activități comerciale, antreprenoriale sau profesionale;
 - viii. retragerea, revocarea sau rezilierea unei astfel de înregistrări, autorizații, calități de membru sau licențe pentru desfășurarea de activități comerciale, antreprenoriale sau profesionale;
 - ix. orice expulzare de către o autoritate sau o entitate din sectorul public în sectorul serviciilor financiare sau de către un organism sau asociație profesională;
 - x. orice poziție de responsabilitate față de o entitate care face obiectul unei decizii de condamnare sau al unei acțiuni penale, al anchetelor administrative, al sancțiunilor sau al altor decizii de executare pentru încălcarea conduitei, inclusiv cu privire la fraudă, practici neonestе, corupție, spălare de bani, finanțarea terorismului sau alte infracțiuni financiare, ori neimplementarea de politici și proceduri adecvate pentru prevenirea unor astfel de evenimente, care au avut loc la momentul presupusului act de conduită, precum și detalii despre astfel de evenimente și despre implicarea persoanei în acestea, dacă este cazul;
 - xi. demiterea dintr-o funcție sau poziție de fiduciar, eliminarea dintr-o relație similară (din alte cauze decât ca urmare a faptului că relația relevantă se încheie după expirarea timpului) și orice situație similară;
- d) o listă a întreprinderilor pe care persoana respectivă le conduce sau le controlează și de care solicitantul are cunoștință în urma unei analize corespunzătoare și atente, rata de control direct sau indirect în aceste societăți, statutul acestora (dacă sunt active, dizolvate etc.) și o descriere a procedurii de insolvență sau a unor proceduri similare;
- e) în cazul în care a fost deja efectuată o evaluare cu privire la reputația persoanei de către o autoritate competentă din sectorul serviciilor financiare, identitatea autorității respective și rezultatul evaluării în cauză;
- f) poziția financiară actuală a persoanei, inclusiv detalii privind sursele de venituri, activele și pasivele, garanțiile reale mobiliare și garanțiile, acordate sau primite;
- g) o descriere a oricăror legături cu persoane expuse politic, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (9) din Directiva (UE) 2015/849².
- 15.3 În cazul în care o persoană sau entitate deține sau, în cazul autorizării, va deține o participație calificată în capitalul solicitantului (inclusiv entități care nu sunt persoane juridice și care dețin sau trebuie să dețină participația în nume propriu), cererea trebuie să conțină

² Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului (JO L 141, 5.6.2005, p. 73).

următoarele informații legate de identitatea și caracterul adecvat al persoanei juridice sau entității respective:

- a) numele;
- b) în cazul în care persoana juridică sau entitatea este înregistrată într-un registru central, registru comercial, registru al companiilor sau un registru similar care are același scop ca și cele menționate anterior, o copie a documentului de înscriere, dacă este posibil, sau, dacă nu, un certificat de înregistrare;
- c) adresa sediului său social și a sediului central, dacă este diferită, precum și locul principal de desfășurare a activității;
- d) detalii de contact;
- e) acte ale societății sau, în cazul în care persoana sau entitatea este înregistrată într-un alt stat membru, un rezumat care să prezinte principalele caracteristici juridice ale formei juridice sau ale entității;
- f) dacă persoana juridică sau entitatea a fost vreodată sau este reglementată de către o autoritate competentă în sectorul serviciilor financiare sau de către un alt organism de guvernare;
- g) dacă se pot obține astfel de documente, un certificat oficial sau orice alt document echivalent care să ateste informațiile prevăzute la literele (a)-(e), emis de către o autoritate competentă relevantă;
- h) informațiile prevăzute în Orientarea 15 punctul (2) literele (c), (d), (e), (f) și (g) în legătură cu persoana juridică sau entitatea;
- i) o listă care cuprinde detalii despre fiecare persoană care conduce efectiv activitatea persoanei juridice sau entității, inclusiv numele, data și locul nașterii, adresa, numărul național de identificare, dacă există, și un curriculum vitae detaliat al acesteia (care să prezinte studiile și instruirea relevantă, experiența profesională anterioară, orice activități profesionale sau alte funcții relevante exercitate în prezent), precum și informațiile prevăzute la Orientarea 15 punctul (2) literele (c) și (d) în legătură cu fiecare astfel de persoană;
- j) structura acționariatului persoanei juridice, inclusiv cel puțin numele acționarilor, data și locul nașterii, adresa și, dacă există, numărul de identificare personal sau numărul de înregistrare al acestora, precum și cota corespunzătoare de participare la capital și drepturile de vot ale acționarilor sau membrilor direcți sau indirecti și ale beneficiarilor reali, astfel cum sunt definiți la articolul 3 alineatul (6) din Directiva (UE) 2015/849;

- k) o descriere a grupului financiar reglementat căruia îi aparține sau i-ar putea deveni parte solicitantul, cu menționarea întreprinderii-mamă și a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și firmelor de investiții din cadrul grupului; numele autorităților competente ale acestora (la nivel individual sau consolidat); și
- l) situații financiare anuale la nivel individual și, dacă este cazul, la nivel de grup consolidat și subconsolidat pentru ultimele trei exerciții financiare, dacă persoana juridică sau entitatea a funcționat pentru acea perioadă (sau, dacă aceasta funcționează de mai puțin de trei ani, pentru perioada în care a funcționat persoana juridică sau entitatea și pentru care au fost întocmite situații financiare), aprobate de auditorul statutar sau firma de audit în sensul Directivei 2006/43/CE³, cu includerea tuturor elementelor următoare, după caz:
 - i. bilanțul;
 - ii. conturile de profit și pierderi sau declarațiile de venit;
 - iii. rapoartele anuale și anexele la situațiile financiare și orice alte documente înregistrate la registrul relevant sau autoritatea competentă a persoanei juridice;
- m) dacă persoana juridică nu a funcționat pentru o perioadă de timp suficientă pentru a i se solicita întocmirea de situații financiare pentru cele trei exerciții financiare imediat anterioare datei depunerii cererii, cererea va prezenta situațiile financiare existente (dacă există);
- n) dacă persoana juridică sau entitatea are sediul central într-o țară terță, informații generale cu privire la regimul de reglementare al țării terțe respective aplicabil pentru persoana juridică sau entitatea, inclusiv informații cu privire la măsura în care regimul de prevenire a spălării banilor și combatere a finanțării terorismului respectă Recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională;
- o) în cazul entităților fără personalitate juridică, precum organismele de plasament colectiv, fondurile suverane de investiții sau fiduciile, cererea va prezenta următoarele informații:
 - i. identitatea persoanelor care gestionează active și a persoanelor care sunt beneficiari sau investitori;
 - ii. o copie a documentului de constituire și reglementare a entității, care include politica de investiții și orice restricții cu privire la investiții, care sunt aplicabile pentru entitate.

³ Directiva 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 17 mai 2006 privind auditul legal al conturilor anuale și al conturilor consolidate, de modificare a Directivelor 78/660/CEE și 83/49/CEE ale Consiliului și de abrogare a Directivei 84/253/CEE (JO L 157, 9.6.2006, p. 87-107).

15.4. Cererea trebuie să prezinte toate informațiile următoare pentru fiecare persoană fizică sau juridică ori entitate care deține sau, în cazul autorizării, va deține o participație calificată în capitalul solicitantului:

- a) detalii privind motivele financiare sau economice pentru care persoana sau entitatea respectivă deține participația în cauză și strategia persoanei sau entității respective cu privire la participație, inclusiv perioada pentru care persoana sau entitatea respectivă intenționează să dețină participația, precum și orice intenție de creștere, reducere sau menținere a nivelului de participare în viitorul previzibil;
- b) detalii despre intențiile persoanei sau entității respective față de solicitant și despre influența pe care persoana sau entitatea respectivă intenționează să o exercite asupra solicitantului, inclusiv în ceea ce privește politica dividendelor, dezvoltarea strategică și alocarea resurselor solicitantului, dacă aceasta intenționează să acționeze din poziția de acționar minoritar activ și raționamentul care stă la baza unei astfel de intenții;
- c) informații cu privire la disponibilitatea persoanei sau entității respective de a sprijini solicitantul cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar, pentru dezvoltarea activităților sale sau în caz de dificultăți financiare;
- d) conținutul oricăror acorduri prevăzute ale acționarului sau ale membrului cu alți acționari sau membri în legătură cu solicitantul;
- e) o analiză cu privire la problema dacă participația calificată va avea vreun impact, inclusiv ca urmare a legăturilor strânse dintre persoana respectivă și solicitant, asupra capacității solicitantului de a transmite informații prompte și precise către autoritățile competente;
- f) identitatea fiecărui membru al organului de conducere sau al conducerii superioare care va conduce activitatea solicitantului și care va fi fost numit de către, sau în urma nominalizării de către respectivii acționari sau membri, precum și informațiile prevăzute la orientarea 16, în măsura în care acestea nu au fost deja prezentate.

15.5. Cererea trebuie să prezinte o explicație detaliată a surselor specifice de finanțare pentru participarea fiecărei persoane sau entități care deține o participație calificată în capitalul solicitantului, care trebuie să includă:

- a) detalii cu privire la utilizarea resurselor financiare private, inclusiv disponibilitatea și sursa acestora (pentru a asigura autoritatea competentă că activitatea care a generat fondurile este legitimă);
- b) detalii privind accesul la piețele financiare, inclusiv detalii cu privire la instrumentele financiare care trebuie emise;

- c) informații privind utilizarea fondurilor împrumutate, inclusiv numele creditorilor și detalii privind facilitățile acordate, cum ar fi scadențe, termene, garanții reale mobiliare și garanții, precum și informații privind sursa veniturilor care vor fi utilizate pentru rambursarea acestor împrumuturi; în cazul în care creditorul nu este o instituție de credit sau o instituție financiară autorizată pentru acordarea de credite, solicitantul trebuie să pună la dispoziția autorităților competente informații cu privire la originea fondurilor împrumutate;
- d) informații privind orice acord financiar încheiat cu alte persoane care sunt acționari sau membri ai solicitantului.

Orientarea 16: Identitatea și evaluarea adecvării directorilor și persoanelor responsabile pentru gestionarea instituției de plată

16.1. În scopul stabilirii identității și al evaluării adecvării directorilor și persoanelor responsabile pentru gestionarea instituției de plată, solicitantul trebuie să prezinte următoarele informații:

- a) detalii personale, inclusiv:
 - i. numele complet, sexul, locul și data nașterii, adresa și naționalitatea, precum și numărul de identificare personal sau copia cărții de identitate sau a unui act echivalent;
 - ii. detalii privind funcția pentru care se face evaluarea, dacă funcția din cadrul organului de conducere este una executivă sau nu. Aici trebuie incluse și următoarele detalii:
 - actul de numire, contractul, oferta de angajare sau proiecte relevante, după caz;
 - data prevăzută pentru începerea mandatului și durata acestuia;
 - o descriere a sarcinilor și responsabilităților principale ale persoanei în cauză;
- b) dacă este cazul, informații cu privire la evaluarea adecvării, efectuată de către solicitant, care trebuie să includă detalii despre rezultatul oricărei evaluări efectuate cu privire la adecvarea persoanei de către instituție, cum ar fi procesul-verbal al consiliului director relevant sau rapoarte de evaluare a adecvării ori alte documente;
- c) dovezi ale deținerii de cunoștințe, competențe și experiență, care trebuie să includă un curriculum vitae cuprinzând detalii despre studii și experiența profesională, inclusiv titluri academice, alte forme de instruire relevante, numele și tipul tuturor organizațiilor pentru

care lucrează sau a lucrat persoana în cauză, precum și natura și durata funcțiilor îndeplinite, menționându-se în mod specific orice activități relevante pentru funcția vizată;

d) dovezi ale reputației, onestității și integrității, care trebuie să includă:

- i. cazierul judiciar și informații relevante despre anchete și acțiuni penale, dosare în materie civilă și administrativă, precum și acțiuni disciplinare, inclusiv demiterea din funcția de director de societate, falimentul, insolvența și proceduri similare, în special prin intermediul unui certificat oficial sau obținute din orice sursă de informații sigură din punct de vedere obiectiv cu privire la absența condamnării, cercetărilor și acțiunilor penale, precum cercetări desfășurate de către terți și declarații date de către un avocat sau un notar stabilit în Uniunea Europeană;
- ii. o declarație dacă sunt în curs de desfășurare proceduri penale sau dacă persoana sau orice organizație condusă de aceasta a fost implicată ca debitor în proceduri de insolvență sau proceduri comparabile;
- iii. informații privind următoarele:
 - cercetări, proceduri de executare sau sancțiuni aplicate de către o autoritate de supraveghere în care persoana în cauză a fost implicată în mod direct sau indirect;
 - respingerea unei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a unei licențe de desfășurare a unei activități comerciale, antreprenoriale sau profesionale; retragerea, revocarea sau anularea unei înregistrări, a unei autorizații, a calității de membru sau a licenței; sau expulzarea de către un organism de reglementare sau public sau de către un organism sau asociație profesională;
 - concedierea dintr-o funcție sau un post de fiduciar, dintr-o relație fiduciară sau situație similară sau dacă i s-a cerut demisia dintr-un astfel de post, excluzând disponibilizarea;
 - dacă a fost deja efectuată de către o altă autoritate competentă o evaluare a reputației persoanei care acționează în calitate de achizitor sau a unei persoane care conduce activitatea unei instituții, inclusiv identitatea autorității respective, data evaluării și dovada rezultatului acestei evaluări, precum și consimțământul persoanei, dacă este cazul, pentru căutarea și prelucrarea acestor informații, precum și pentru utilizarea informațiilor oferite pentru evaluarea adecvării;

- dacă a fost deja efectuată o evaluare anterioară a persoanei de către o autoritate dintr-un alt sector, nefinanciar, inclusiv identitatea respectivei autorități și dovezi ale rezultatului unei astfel de evaluări.

Orientarea 17: Identitatea auditorilor statutari și a firmelor de audit

Identitatea auditorilor statutari și a firmelor de audit prevăzute în Directiva 2006/43/CE, care se comunică de către solicitant, dacă este cazul, trebuie să cuprindă numele, adresele și detaliile de contact ale auditorilor.

Orientarea 18: Asigurarea de răspundere civilă profesională sau o garanție comparabilă pentru servicii de inițiere a plății și servicii de informare cu privire la conturi

Pentru a face dovada deținerii unei asigurări de răspundere civilă profesională sau a unei garanții comparabile în conformitate cu Ghidul ABE privind criteriile de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile (ABE/GL/2017/08) și cu articolul 5 alineatele (2) și (3) din DSP 2, pentru prestarea SIP sau SIC, solicitantul trebuie să prezinte următoarele informații:

- a) un contract de asigurare sau un alt document echivalent care atestă existența asigurării de răspundere civilă profesională sau a unei garanții comparabile, cu o sumă valoare de acoperire calculată în conformitate cu ghidul ABE menționat, care să indice acoperirea obligațiilor relevante;
- b) documente privind modul în care solicitantul a calculat valoarea minimă în conformitate cu ghidul ABE menționat, inclusiv toate componentele aplicabile ale formulei menționate în acesta.

4.2 Orientări privind informațiile cerute persoanelor care solicită înregistrarea în vederea prestării doar a serviciului prevăzut la punctul 8 din anexa I la Directiva (UE) 2015/2366 (servicii de informare cu privire la conturi)

Orientarea 1: Principii generale

- 1.1 Prezentul set de orientări se aplică persoanelor care solicită înregistrarea în calitate de prestatori de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC). Acesta se referă la persoanele care intenționează să presteze doar servicii de informare cu privire la conturi (SIC). În cazul în care persoana intenționează să presteze servicii suplimentare la serviciile de informare cu privire la conturi, aceasta trebuie să depună o cerere pentru autorizare și să consulte secțiunea 4.1 din ghid referitoare la instituții de plată.
- 1.2 Informațiile furnizate de către solicitanți trebuie să fie adevărate, complete, precise și de actualitate. Toți solicitanții trebuie să respecte toate dispozițiile din setul de orientări care se aplică în cazul acestora. Nivelul de detaliu necesar pentru asigurarea conformității trebuie să fie proporțional cu dimensiunea și organizarea internă a solicitantului, precum și cu natura, scopul, complexitatea și riscurile aferente serviciului (serviciilor) respectiv(e) pe care solicitantul intenționează să îl/le presteze. În orice caz, în conformitate cu Directiva (UE) 2015/2366, directorii și persoanele responsabile cu administrarea instituției de plată au o bună reputație și dețin cunoștințe și experiență corespunzătoare pentru a presta servicii de plată, indiferent de dimensiunea instituției, de organizarea internă și de natura, scopul și complexitatea activităților sale, precum și de sarcinile și responsabilitățile poziției respective.
- 1.3 Atunci când transmite informațiile cerute, solicitantul trebuie să evite să facă trimitere la anumite secțiuni din procedurile/documentele interne. În schimb, solicitantul trebuie să extragă secțiunile relevante și să le pună la dispoziția autorității competente.
- 1.4 În cazul în care autoritățile competente solicită clarificări cu privire la informațiile care i-au fost transmise, solicitantul trebuie să prezinte astfel de clarificări fără întârziere.
- 1.5 Toate datele solicitate în cadrul prezentului ghid pentru înregistrare în calitate de prestatori de servicii de informare cu privire la conturi (PSIC) sunt necesare pentru examinarea cererii și vor fi tratate de către autoritatea competentă în conformitate cu obligațiile privind secretul

profesional prevăzute în DSP 2, fără a aduce atingere dreptului Uniunii și cerințelor și procedurilor naționale cu privire la exercitarea dreptului de a avea acces la, a rectifica, a anula sau a contesta date.

Orientarea 2: Detalii de identificare

- 2.1 Dacă solicitantul este persoană fizică, detaliile de identificare care trebuie prezentate de către solicitant trebuie să conțină următoarele informații:
- a) numele, adresa, naționalitatea, data și locul nașterii;
 - b) o copie a cărții de identitate sau un act de identificare echivalent;
 - c) un curriculum vitae actualizat;
 - d) un cazier judiciar eliberat de cel mult trei luni;
 - e) numele persoanei (persoanelor) responsabile cu gestionarea dosarului solicitantului și a procedurii de autorizare, precum și detaliile sale/lor de contact.
- 2.2 Dacă solicitantul este persoană juridică, detaliile de identificare care trebuie prezentate de către solicitant trebuie să conțină următoarele informații:
- a) denumirea societății și, dacă este diferită, marca;
 - b) precizarea dacă solicitantul este deja constituit sau se află în curs de constituire;
 - c) numărul național de identificare a solicitantului, dacă este cazul;
 - d) statutul juridic și statutul și/sau actele constitutive sau proiectele acestora care să ateste statutul juridic al solicitantului;
 - e) adresa sediului real și a sediului social al solicitantului;
 - f) adresa electronică și pagina de internet a solicitantului, dacă există;
 - g) numele persoanei (persoanelor) responsabile cu gestionarea dosarului solicitantului și a procedurii de autorizare, precum și detaliile sale/lor de contact;
 - h) precizarea dacă solicitantul a fost vreodată sau este în prezent reglementat de către o autoritate competentă din sectorul serviciilor financiare;
 - i) certificatul de înregistrare sau, dacă este cazul, certificatul negativ de înregistrare într-un registru comercial care să ateste faptul că denumirea solicitată de către societate este disponibilă;

- j) dovada plății oricăror taxe sau a constituirii de depozite pentru depunerea unei cereri de înregistrare în calitate de prestator de servicii de informare cu privire la conturi, dacă este prevăzut astfel în legislația națională.

Orientarea 3: Programul de operațiuni

3.1. Programul de operațiuni care trebuie prezentat de către solicitant trebuie să conțină următoarele informații:

- a) o descriere a serviciului de informare cu privire la conturi prevăzut a fi prestat, inclusiv o explicație a modului în care solicitantul încadrează activitatea în sfera serviciilor de informare cu privire la conturi, astfel cum este prevăzută la articolul 4 alineatul (16) din Directiva (UE) 2015/2366 (DSP 2);
- b) o declarație din partea solicitantului conform căreia acesta nu va intra sub nicio formă în posesia fondurilor;
- c) o descriere a prestării serviciului de informare cu privire la conturi, inclusiv:
 - i. proiecte de contracte între toate părțile implicate, dacă este cazul;
 - ii. termenii și condițiile aferente prestării de servicii de informare cu privire la conturi;
 - iii. timpii de executare a plăților;
- d) numărul estimat de sedii diferite din care solicitantul intenționează să presteze serviciile, dacă este cazul;
- e) o descriere a oricăror servicii auxiliare serviciului de informare cu privire la conturi, dacă este cazul;
- f) o declarație din partea solicitantului cu privire la intenția acestuia de a presta servicii de informare cu privire la conturi într-un alt stat membru al UE sau într-o altă țară după înregistrare;
- g) precizarea dacă solicitantul intenționează, în următorii trei ani, să desfășoare sau desfășoară deja alte activități comerciale decât servicii de informare cu privire la conturi prevăzute la articolul 18 din Directiva (UE) 2015/2366, inclusiv o descriere a tipului și o estimare a volumului de activități;
- h) informațiile prevăzute în ghidul ABE privind criteriile de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile, în conformitate cu articolul 5 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366 (ABE/GL/2017/08)

în cazul în care solicitantul intenționează să presteze doar serviciul prevăzut la punctul 8 (SIC).

Orientarea 4: Planul de afaceri

4.1. Planul de afaceri care trebuie prezentat de către solicitant trebuie să conțină:

- a) un plan de marketing care să cuprindă:
 - i. o analiză a poziției competitive a societății;
 - ii. o descriere a utilizatorilor serviciilor de informare cu privire la conturi pe segmentul de piață relevant privind informarea cu privire la conturi, a materialelor comerciale și a canalelor de distribuție;
- b) situațiile financiare anuale vizate pe ultimii trei ani, dacă există, sau o sinteză a situației financiare în cazul acelor solicitanți care nu au întocmit încă situații financiare anuale;
- c) o estimare a situațiilor societății financiare pentru primele trei exerciții financiare, care să demonstreze că solicitantul are capacitatea de a utiliza sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale care permit solicitantului să funcționeze în condiții de prudență. Aceasta trebuie să includă:
 - i. o estimare a contului de profit și pierdere și a bilanțului, inclusiv scenarii de bază și scenarii de stres, precum și ipotezele care stau la baza acestora, precum numărul de clienți, politica de stabilire a prețurilor și creșterea preconizată a pragului de rentabilitate;
 - ii. explicații privind principalele elemente de venituri și cheltuieli, datorii financiare și active imobilizate;
 - iii. o diagramă și o situație detaliată defalcată a fluxurilor de trezorerie estimate pentru următorii trei ani.

Orientarea 5: Structura organizatorică

5.1. Dacă solicitantul este persoană fizică, descrierea structurii organizatorice a întreprinderii sale trebuie să conțină următoarele informații:

- a) o estimare a numărului total de angajați pe următorii trei ani;
- b) o descriere a acordurilor de externalizare a funcțiilor operaționale relevante, care să cuprindă:

- i. identitatea și locația geografică a prestatorului de servicii externalizate;
 - ii. identitatea persoanelor din cadrul PSIC care sunt responsabile pentru fiecare dintre activitățile externalizate;
 - iii. o descriere detaliată a activităților externalizate și a principalelor caracteristici ale acestora;
 - c) o copie a proiectelor de acorduri de externalizare;
 - d) o descriere a succursalelor și agenților utilizați, dacă este cazul, incluzând:
 - i. o prezentare a controalelor ex situ și in situ pe care solicitantul intenționează să le efectueze la succursale și agenți;
 - ii. sistemele informatice, procesele și infrastructura utilizate de către agenții solicitantului pentru a desfășura activități în numele acestuia din urmă;
 - iii. în cazul agenților, politica de selecție, procedurile de monitorizare, formarea agenților și, dacă există, proiectul termenilor de angajare;
 - e) o listă a tuturor persoanelor fizice sau juridice care se află în legătură strânsă cu persoana care solicită înregistrarea în calitate de prestator de servicii de informare cu privire la conturi, cu precizarea identității și a naturii legăturilor respective.
- 5.2. Dacă solicitantul este persoană juridică, descrierea structurii organizatorice a întreprinderii sale trebuie să conțină următoarele informații:
- a) o organigramă detaliată, care să prezinte fiecare divizie, departament sau compartiment, inclusiv numele persoanei (persoanelor) responsabile, în special al celor care ocupă funcții de control intern; organigrama trebuie să fie însoțită de o descriere a funcțiilor și responsabilităților aferente fiecărei divizii, fiecărui departament sau fiecărui departament;
 - b) o estimare a numărului total de angajați pe următorii trei ani;
 - c) o descriere a acordurilor de externalizare a funcțiilor operaționale relevante, care să cuprindă:
 - i. identitatea și locația geografică a prestatorului de servicii externalizate;
 - ii. identitățile persoanelor din cadrul PSIC care sunt responsabile pentru fiecare dintre activitățile externalizate;

- iii. o descriere detaliată a activităților externalizate și a principalelor caracteristici ale acestora;
- d) o copie a proiectelor de acorduri de externalizare;
- e) o descriere a sucursalelor și agenților utilizați, dacă este cazul, incluzând:
 - i. o prezentare a controalelor ex situ și in situ pe care solicitantul intenționează să le efectueze la sucursale și agenți;
 - ii. sistemele informatice, procesele și infrastructurile utilizate de către agenții solicitantului pentru a desfășura activități în numele acestuia din urmă;
 - iii. în cazul agenților, politica de selecție, procedurile de monitorizare, formarea agenților și, dacă există, proiectul termenilor de angajare;
- f) o listă a tuturor persoanelor fizice sau juridice care se află în legătură strânsă cu solicitantul, cu precizarea identităților și a naturii legăturilor respective.

Orientarea 6: Măsurile privind cadrul de administrare și mecanismele de control intern

- 6.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a măsurilor privind cadrul de administrare și a mecanismelor de control intern, care să cuprindă:
- a) o corespondență a riscurilor identificate de către solicitant, inclusiv a tipului de riscuri cu procedurile pe care solicitantul le va institui pentru evaluarea și prevenirea unor astfel de riscuri;
 - b) diferitele proceduri prevăzute pentru efectuarea de controale periodice și permanente, inclusiv frecvența și resursele umane alocate;
 - c) procedurile contabile prin care solicitantul va înregistra și raporta informațiile sale financiare;
 - d) identitatea persoanei (persoanelor) responsabile pentru funcțiile de control intern, inclusiv pentru controlul periodic, permanent și de conformitate, precum și un CV actualizat;
 - e) identitatea oricărui auditor care nu este auditor statutar în conformitate cu Directiva 2006/43/CE;
 - f) componența organului de conducere și, dacă este cazul, a oricărui alt organ sau comitet de supraveghere;

- g) o descriere a modalității de monitorizare și controlare a funcțiilor externalizate pentru a se evita deteriorarea calității procedurilor interne de control ale solicitantului;
- h) o descriere a modalității de monitorizare și controlare a oricăror agenți și sucursale în cadrul procedurilor interne de control ale solicitantului;
- i) în cazul în care solicitantul este sucursala unei entități reglementate într-un alt stat membru al UE, o descriere a cadrului de administrare la nivel de grup.

Orientarea 7: Procedura de monitorizare, soluționare și urmărire a incidentelor de securitate și a plângerilor legate de securitate din partea clienților

- 7.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a procedurii instituite pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor de securitate și a plângerilor legate de securitate din partea clienților, care va fi asigurată de către solicitant și care trebuie să conțină:
- a) măsuri organizatorice și instrumente pentru prevenirea fraudelor;
 - b) detalii despre persoanele și organele responsabile pentru acordarea de asistență clienților în caz de fraudă, probleme tehnice și/sau gestionarea creanțelor;
 - c) liniile de raportare în caz de fraudă;
 - d) punctul de contact pentru clienți, inclusiv un nume și o adresă de e-mail;
 - e) procedurile de raportare a incidentelor, inclusiv de comunicare a acestor rapoarte organelor interne și externe și de notificare a incidentelor majore către autoritățile competente naționale, în temeiul articolului 96 din DSP 2 și în conformitate cu ghidul ABE privind raportarea incidentelor prevăzut la articolul menționat.
 - f) instrumentele de monitorizare utilizate, precum și măsurile și procedurile de urmărire instituite pentru reducerea riscurilor de securitate.

Orientarea 8: Procesul existent de evidență, monitorizare, urmărire și restricționare a accesului la date sensibile privind plățile

- 8.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a procesului existent de evidență, monitorizare, urmărire și restricționare a accesului la date sensibile privind plățile, care să cuprindă:
- a) o descriere a fluxului de date clasificate drept date sensibile privind plățile în contextul modelului de afaceri al PSIC;
 - b) procedurile instituite pentru autorizarea accesului la date sensibile privind plățile;
 - c) o descriere a instrumentului de monitorizare;

- d) politica privind dreptul de acces, cu detalierea accesului la toate componentele și sistemele relevante ale infrastructurii, inclusiv baze de date și infrastructuri de rezervă;
- e) o descriere a modului în care se ține evidența datelor colectate;
- f) scopul prevăzut pentru utilizarea datelor colectate la nivel intern și/sau extern, inclusiv de către contrapărți;
- g) măsurile de securitate a sistemului informatic și măsurile de securitate tehnică implementate, inclusiv criptarea și/sau autentificarea electronică prin intermediul dispozitivelor;
- h) identificarea persoanei/persoanelor, organelor și/sau a comitetului/comitetelor care au acces la date sensibile privind plățile;
- i) o explicare a modului de constatare și soluționare a încălcărilor;
- j) un program de control intern anual cu privire la siguranța sistemelor informatice.

Orientarea 9: Aranjamente de asigurare a continuității activității

- 9.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a aranjamentelor de asigurare a continuității activității care să cuprindă următoarele informații:
- a) o analiză a impactului asupra activității, inclusiv procesele economice și obiectivele de recuperare, precum obiectivele privind timpul de recuperare, obiectivele privind punctele de recuperare și activele protejate;
 - b) identificarea sediului secundar, a accesului la infrastructura informatică și a programelor software principale, precum și a datelor importante care trebuie recuperate în caz de dezastru sau de întrerupere;
 - c) o explicare a modului în care solicitantul va gestiona evenimente și întreruperi semnificative ale activității, precum defectarea sistemelor principale, pierderea datelor principale, inaccesibilitatea spațiilor și pierderea personalului-cheie;
 - d) frecvența cu care solicitantul intenționează să testeze planurile de continuitate a activității și de recuperare în caz de dezastre, inclusiv modul în care vor fi arhivate rezultatele testelor.

Orientarea 10: Documentul privind politica de securitate

- 10.1. Solicitantul trebuie să prezinte un document privind politica de securitate care să conțină următoarele informații:

- a) o analiză detaliată a riscurilor privind serviciile de plată pe care solicitantul intenționează să le presteze, care trebuie să includă riscul de fraudă și măsurile de securitate și de atenuare a riscurilor, în scopul protejării adecvate a utilizatorilor serviciilor de plată împotriva riscurilor identificate;
- b) o descriere a sistemelor informatice, care trebuie să includă:
 - i. arhitectura sistemelor și a rețelelor acestora;
 - ii. sistemele informatice care asigură funcționarea activităților furnizate, precum pagina de internet a solicitantului, platforma de administrare a riscurilor și fraudelor și păstrarea evidenței contabile a clienților;
 - iii. sistemul informatic utilizat pentru organizarea și administrarea activităților PSIC, precum sistemul de contabilitate, sistemele de raportare, gestionarea personalului, gestionarea relației cu clienții, serverele de corespondență electronică și serverele de evidență internă;
 - iv. informații privind utilizarea de către solicitant sau grupul din care acesta face parte a sistemelor respective, înainte de momentul înregistrării, sau data estimată pentru începerea activității acestora;
- c) tipul relațiilor contractuale cu terțe părți, precum cele cu partenerii, prestatorii de servicii, entități din cadrul grupului și angajați care lucrează la distanță, inclusiv justificarea unor astfel de relații;
- d) pentru fiecare dintre relațiile contractuale enumerate la punctul (c), măsurile și mecanismele de securitate logice instituite, cu precizarea metodelor de control ale instituției de plată în legătură cu accesul la sistemele sale, cum ar fi frecvența și tipul fiecărui control, cum ar fi controlul tehnic față de cel organizațional; controlul preventiv față de cel de detectare; monitorizarea în timp real față de verificările periodice, de exemplu existența unei structuri de conducere din afara grupului, deschiderea/închiderea liniilor de comunicație, configurarea echipamentelor de securitate, generarea de chei sau certificate de autentificare a clienților, monitorizarea sistemelor, autentificarea, confidențialitatea comunicărilor, identificarea accesărilor neautorizate, sisteme antivirus și păstrarea de registre;
- e) măsurile și mecanismele de securitate care guvernează accesul intern la sistemele informatice și care trebuie să includă:
 - i. măsurile de natură tehnică și organizațională și frecvența acestora, cum ar fi precizarea dacă aceasta este preventivă sau de identificare și dacă este desfășurată în timp real sau nu;

- ii. cum este administrată activitatea clientului în cazul în care resursele informatice ale solicitantului sunt utilizate în comun;
- f) măsurile și mecanismele de securitate fizică a spațiilor și centrului de date ale solicitantului, precum măsurile de control al accesului și securitatea mediului informatic;
- g) securitatea proceselor de plată, care trebuie să includă:
- i. procedura de autentificare a clientului utilizată atât pentru accesul la informare cât și pentru tranzacționare;
 - ii. o explicație a modului în care se asigură livrarea în condiții de siguranță către utilizatorul legitim al serviciului de plată și integritatea factorilor de autentificare, precum dispozitivele de autentificare electronică de tip hardware și aplicațiile de tip mobile la momentul înregistrării inițiale și al reînnoirii;
 - iii. o descriere a sistemelor și procedurilor pe care le aplică solicitantul pentru analiza tranzacțiilor și identificarea tranzacțiilor suspecte sau neobișnuite;
- h) o analiză detaliată a riscurilor asociate serviciilor sale de plată, inclusiv a fraudelor, cu referire la măsurile de control și de atenuare a riscurilor detaliate în dosarul cererii, demonstrându-se abordarea riscurilor;
- i) o listă a principalelor proceduri scrise în legătură cu sistemele informatice ale solicitantului sau a procedurilor care nu au fost încă formalizate, cu indicarea datei estimative de finalizare a acestora.

Orientarea 11: Identitatea și evaluarea adecvării directorilor și a persoanelor responsabile pentru gestionarea prestatorului de servicii cu privire la conturi

11.1. În scopul stabilirii identității și al evaluării adecvării directorilor și a persoanelor responsabile pentru gestionarea prestatorului de servicii cu privire la conturi, solicitantul trebuie să prezinte următoarele informații:

- a) detalii personale, care trebuie să includă:
- i. numele complet, sexul, locul și data nașterii, adresa și naționalitatea, precum și numărul de identificare personală sau copia cărții de identitate sau a unui act echivalent;
 - ii. detalii privind funcția care se urmărește a fi evaluată și dacă funcția din cadrul organului de conducere este una executivă sau nu. Aici trebuie incluse, de asemenea, următoarele detalii:

- actul de numire, contractul, oferta de angajare sau proiecte relevante, după caz;
 - data prevăzută pentru începerea mandatului și durata acestuia;
 - o descriere a sarcinilor și responsabilităților principale ale persoanei în cauză;
- b) dacă este cazul, informații cu privire la evaluarea adecvării, efectuată de către solicitant, care trebuie să includă detalii despre rezultatul oricărei evaluări efectuate cu privire la adecvarea persoanei de către instituție, cum ar fi procesul-verbal al consiliului director relevant sau rapoarte de evaluare a adecvării ori alte documente;
- c) dovezi ale deținerii de cunoștințe, competențe și experiență, care trebuie să includă un curriculum vitae cuprinzând detalii despre studii și experiența profesională, inclusiv titluri academice, alte forme de instruire relevante, numele și tipul tuturor organizațiilor pentru care lucrează sau a lucrat persoana în cauză, precum și natura și durata funcțiilor îndeplinite, menționându-se în mod specific orice activități desfășurate în domeniul de aplicare al funcției vizate;
- d) dovezi ale reputației, onestității și integrității, care trebuie să includă:
- i. cazierul judiciar și informații relevante despre anchete și acțiuni penale, dosare în materie civilă și administrativă, precum și acțiuni disciplinare, inclusiv demiterea din funcția de director de societate, falimentul, insolvența și proceduri similare, în special prin intermediul unui certificat oficial sau obținute din orice sursă de informații sigură din punct de vedere obiectiv cu privire la absența condamnării, cercetărilor și acțiunilor penale, precum cercetări desfășurate de către terți și declarații date de către un avocat sau un notar stabilit în Uniunea Europeană;
 - ii. o declarație dacă sunt în curs de desfășurare proceduri penale sau dacă persoana sau orice organizație condusă de aceasta a fost implicată ca debitor în proceduri de insolvență sau proceduri similare;
 - iii. informații privind următoarele:
 - cercetări, proceduri de executare sau sancțiuni aplicate de către o autoritate de supraveghere în care persoana în cauză a fost implicată în mod direct sau indirect;
 - respingerea unei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a unei licențe de desfășurare a unei activități comerciale, antreprenoriale sau profesionale; retragerea, revocarea sau anularea unei înregistrări, a unei

autorizații, a calității de membru sau a licenței; sau expulzarea de către un organism de reglementare sau public sau de către un organism sau asociație profesională;

- concedierea dintr-o funcție sau un post de fiduciar, dintr-o relație fiduciară sau situație similară sau dacă i s-a cerut demisia dintr-un astfel de post, excluzând disponibilizarea;
- dacă a fost deja efectuată de către o altă autoritate competentă o evaluare a reputației persoanei care acționează în calitate de achizitor sau a unei persoane care conduce activitatea unei instituții, inclusiv identitatea autorității respective, data evaluării și dovada rezultatului acestei evaluări, precum și consimțământul persoanei, dacă este cazul, pentru căutarea și prelucrarea acestor informații, precum și pentru utilizarea informațiilor oferite pentru evaluarea caracterului adecvat;
- dacă a fost deja efectuată o evaluare anterioară a persoanei de către o autoritate dintr-un alt sector, nefinanciar, inclusiv identitatea respectivei autorități și dovezi ale rezultatului acestei evaluări.

Orientarea 12: Asigurarea de răspundere civilă profesională sau o garanție comparabilă

12.1. Pentru a dovedi faptul că deține o asigurare de răspundere civilă profesională sau o garanție comparabilă în conformitate cu ghidul ABE privind asigurarea de răspundere civilă profesională (EBA/GL/2017/08) și cu articolul 5 alineatele (2) și (3) din DSP 2, solicitantul trebuie să prezinte următoarele informații:

- a) un contract de asigurare sau un alt document echivalent care atestă existența asigurării de răspundere civilă profesională sau a unei garanții comparabile, cu o valoare de acoperire calculată în conformitate cu ghidul ABE menționat, care să indice acoperirea obligațiilor relevante;
- b) documente privind modul în care solicitantul a calculat valoarea minimă în conformitate cu ghidul ABE menționat, inclusiv toate componentele aplicabile ale formulei menționate în acesta.

4.3 Orientări privind informațiile cerute persoanelor care solicită autorizarea în calitate de instituții emitente de monedă electronică

Orientarea 1: Principii generale

- 1.1 Prezentul set de orientări se aplică persoanelor care solicită autorizarea în calitate de instituții emitente de monedă electronică (IEME). Acestea vizează persoanele care intenționează să presteze servicii bazate pe moneda electronică și, dacă este cazul, oricare dintre serviciile menționate la punctele 1-8 din anexa I la DSP 2. Persoanele care intenționează să presteze doar serviciile de plată menționate la punctele 1-7 din anexa I la DSP 2 sau serviciul prevăzut la punctul 8 menționat în această anexă în combinație cu alt(e) serviciu (servicii) menționat(e) la punctele 1-7, fără a presta servicii bazate pe moneda electronică trebuie să consulte setul de orientări specifice cu privire la informațiile cerute persoanelor care solicită autorizarea ca instituții de plată (IP) de la secțiunea 4.1. Persoanele care intenționează să presteze doar serviciul de plată menționat la punctul 8 din anexa I la DSP 2, fără a presta servicii bazate pe monedă electronică, trebuie să consulte orientările privind informațiile cerute persoanelor care solicită înregistrarea în vederea prestării doar a serviciului menționat la punctul 8 din anexa I la DSP 2, prevăzut la secțiunea 4.2.
- 1.2 Informațiile furnizate de către solicitanți trebuie să fie adevărate, complete, precise și de actualitate. Toți solicitanții trebuie să respecte toate dispozițiile din setul de orientări care se aplică în cazul acestora. Nivelul de detaliu trebuie să fie proporțional cu dimensiunea și organizarea internă a solicitantului, precum și cu natura, scopul, complexitatea și riscurile aferente serviciului (serviciilor) respectiv(e) pe care solicitantul intenționează să îl/le presteze. În orice caz, în conformitate cu Directiva (UE) 2015/2366, directorii și persoanele responsabile cu administrarea instituției emitente de monedă electronică au o bună reputație și dețin cunoștințe și experiență adecvate pentru a presta servicii de plată, indiferent de dimensiunea instituției, de organizarea internă și de natura, scopul și complexitatea activităților sale, precum și de sarcinile și responsabilitățile poziției respective.
- 1.3 Atunci când transmite informațiile cerute, solicitantul trebuie să evite să facă trimitere la anumite secțiuni din procedurile/documentele interne. În schimb, solicitantul trebuie să extragă secțiunile relevante și să le pună la dispoziția autorității competente.
- 1.4 În cazul în care autoritățile competente solicită clarificări cu privire la informațiile care i-au fost transmise, solicitantul trebuie să prezinte astfel de clarificări fără întârziere.

- 1.5 Toate datele solicitate în cadrul prezentului ghid pentru autorizarea în calitate de IEME sunt necesare pentru examinarea cererii și vor fi tratate de către autoritatea competentă în conformitate cu obligațiile privind secretul profesional prevăzute în DSP 2, fără a aduce atingere dreptului Uniunii și cerințelor și procedurilor naționale cu privire la exercitarea dreptului de a avea acces la, a rectifica, a anula sau a contesta date.

Orientarea 2: Detalii de identificare

- 2.1 Detaliile de identificare care trebuie prezentate de către solicitant trebuie să conțină următoarele informații:
- a) denumirea societății și, dacă este diferită, marca;
 - b) precizarea dacă solicitantul este deja constituit sau se află în curs de constituire;
 - c) numărul național de identificare a solicitantului, dacă este cazul;
 - d) statutul juridic, statutul și/sau actele constitutive sau proiectele acestora care să ateste statutul juridic al solicitantului;
 - e) adresa sediului real și a sediului social al solicitantului;
 - f) adresa electronică și pagina de internet a solicitantului, dacă există;
 - g) numele persoanei (persoanelor) responsabile cu gestionarea dosarului solicitantului și a procedurii de autorizare, precum și detaliile sale/lor de contact;
 - h) precizarea dacă solicitantul a fost vreodată sau este în prezent reglementat de către o autoritate competentă din sectorul serviciilor financiare;
 - i) orice organism(e) profesional(e) în legătură cu prestarea de servicii bazate pe monedă electronică la care solicitantul intenționează să adere, dacă este cazul;
 - j) certificatul de înregistrare sau, dacă este cazul, certificatul negativ de înregistrare într-un registru comercial care să ateste faptul că denumirea solicitată de către societate este disponibilă;
 - k) dovada plății oricăror taxe sau a constituirii de depozite pentru depunerea unei cereri de autorizare în calitate de instituție emitentă de monedă electronică, dacă este prevăzut astfel în legislația națională.

Orientarea 3: Programul de operațiuni

- 3.1 Programul de operațiuni care trebuie prezentat de către solicitant trebuie să conțină următoarele informații:

- a) precizarea serviciilor bazate pe monedă electronică pe care solicitantul intenționează să le presteze: emitere, răscumpărare, distribuție;
- b) dacă este cazul, o descriere pas cu pas a tipului de servicii de plată avute în vedere, inclusiv o explicare a modului în care solicitantul încadrează activitățile și operațiunile care vor fi prestate în oricare dintre categoriile de servicii de plată enumerate în anexa I la DSP 2 și precizarea dacă aceste servicii de plată vor fi prestate în plus față de serviciile bazate pe monedă electronică sau dacă sunt legate de emiterea de monedă electronică;
- c) o declarație a solicitantului dacă acesta va intra la orice moment dat în posesia fondurilor;
- d) dacă este cazul, o descriere a executării diferitelor servicii bazate pe monedă electronică și, dacă este cazul, a serviciilor de plată, cu prezentarea detaliată a tuturor părților implicate, pentru fiecare serviciu bazat pe monedă electronică, și, dacă este cazul, a fiecărui serviciu de plată prestat:
 - i. o diagramă a fluxului de fonduri;
 - ii. aranjamente de decontare;
 - iii. proiecte de contracte între toate părțile implicate în prestarea de servicii de plată, inclusiv cele cu schemele de plată cu cardul, dacă este cazul;
 - iv. timpii de executare a plăților;
- e) o copie a proiectului de contract dintre emitentul de monedă electronică și deținătorul de monedă electronică și proiectul de contract-cadru prevăzut la articolul 4 alineatul (21) din DSP 2, dacă solicitantul declară că prestează servicii de plată în plus față de serviciile bazate pe monedă electronică;
- f) numărul estimat de sedii diferite din care solicitantul intenționează să presteze serviciile, dacă este cazul;
- g) o descriere a oricăror servicii auxiliare serviciilor bazate pe monedă electronică și, dacă este cazul, serviciilor de plată;
- h) atunci când solicitantul intenționează să presteze servicii de plată în plus față de serviciile bazate pe monedă electronică, o declarație din partea solicitantului cu privire la intenția acestuia de a acorda credite și, în caz afirmativ, în ce limite;
- i) o declarație din partea solicitantului cu privire la intenția acestuia de a presta servicii bazate pe monedă electronică și, dacă este cazul, servicii de plată în alte state membre ale UE sau țări terțe după acordarea licenței;

- j) precizarea dacă solicitantul intenționează, în următorii trei ani, să desfășoare sau desfășoară deja alte activități comerciale decât servicii bazate pe monedă electronică și, dacă este cazul, servicii de plată, astfel cum sunt prevăzute la articolul 11 alineatul (5) din Directiva (UE) 2015/2366, inclusiv o descriere a tipului și o estimare a volumului preconizat de activități;
- k) informațiile prevăzute în ghidul ABE privind criteriile de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile menționate la articolul 5 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/2366 (EBA/GL/2017/08), în cazul în care solicitantul intenționează să presteze serviciile 7 și 8 [servicii de inițiere a plății (SIP) și servicii de informare cu privire la conturi (SIC)].

Orientarea 4: Planul de afaceri

4.1. Planul de afaceri care trebuie prezentat de către solicitant trebuie să conțină:

- a) un plan de marketing care să cuprindă:
 - i. o analiză a poziției competitive a societății pe piața monedei electronice și, dacă este cazul, pe segmentul de piață al serviciilor de plată în cauză;
 - ii. o descriere a utilizatorilor serviciilor de plată, a deținătorilor de monedă electronică, a materialelor comerciale și a canalelor de distribuție;
- b) situațiile financiare anuale depuse la organele fiscale pe ultimii trei ani, dacă sunt disponibile, sau o sinteză a situației financiare în cazul acelor societăți care nu au întocmit încă situații financiare anuale;
- c) o estimare a situațiilor financiare pentru primele trei exerciții financiare, care să demonstreze că solicitantul are capacitatea de a utiliza sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale care-i permit să funcționeze în condiții de prudență. Aceasta trebuie să includă:
 - i. o estimare a contului de profit și pierdere și a bilanțului, inclusiv scenarii de bază și scenarii de stres, precum și ipotezele care stau la baza acestora, precum volumul și valoarea tranzacțiilor, numărul de clienți, politica de stabilire a prețurilor, valoarea medie pe tranzacții, creșterea preconizată a pragului de rentabilitate;
 - ii. explicații privind principalele domenii generatoare de venituri și cheltuieli, datorii financiare și active fixe;

- iii. o diagramă și o situație detaliată defalcată a fluxurilor de trezorerie estimate pentru următorii trei ani;
- d) informații privind fonduri proprii, inclusiv valoarea și situația detaliată defalcată a componenței capitalului inițial prevăzut la articolul 57 literele (a) și (b) din Directiva 2006/48/CE;
- e) informații despre necesarul minim de fonduri proprii și calcularea acestuia, în conformitate cu metoda D prevăzută la articolul 5 alineatul (3) din Directiva (UE) 2009/110 [a doua Directivă privind moneda electronică (DME 2)], dacă instituția emitentă de monedă electronică intenționează să presteze doar servicii bazate pe monedă electronică, sau metoda (metodele) prevăzută (prevăzute) la articolul 9 din Directiva (UE) 2015/2366 (DSP 2), astfel cum este stabilit de către autoritatea competentă, dacă solicitantul intenționează să presteze servicii de plată în plus față de serviciile bazate pe monedă electronică, inclusiv o previziune anuală a situației defalcate a fondurilor proprii pe trei ani conform metodei utilizate și, dacă este cazul, o previziune anuală a fondurilor proprii pe trei ani conform celorlalte metode utilizate.

Orientarea 5: Structură organizatorică

- 5.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a structurii organizatorice a întreprinderii sale, care să cuprindă:
- a) o organigramă detaliată, care să prezinte fiecare divizie, departament sau compartiment, inclusiv numele persoanei (persoanelor) responsabile, în special al celor care ocupă funcții de control intern; organigrama trebuie să fie însoțită de o descriere a funcțiilor și responsabilităților aferente fiecărei divizii, fiecărui departament sau fiecărui compartiment;
 - b) o estimare a numărului total de angajați pe următorii trei ani;
 - c) o descriere a acordurilor de externalizare a funcțiilor operaționale relevante, care să cuprindă:
 - i. identitatea și locația geografică a prestatorului de servicii de externalizare;
 - ii. identitatea persoanelor din cadrul instituției emitente de monedă electronică care sunt responsabile pentru fiecare dintre activitățile externalizate;
 - iii. o descriere clară a activităților externalizate și a principalelor caracteristici ale acestora;
 - d) o copie a proiectelor de acorduri de externalizare;
 - e) o descriere a sucursalelor, agenților și distribuitorilor utilizați, dacă este cazul, incluzând:

- i. o prezentare a controalelor ex situ și in situ pe care solicitantul intenționează să le efectueze la sucursale, agenți și distribuitori;
 - ii. sistemele informatice, procesele și infrastructura utilizate de către agenții și distribuitorii solicitantului pentru a desfășura activități în numele acestuia din urmă;
 - iii. în cazul agenților și al distribuitorilor, politica de selecție, procedurile de monitorizare, formarea agenților și a distribuitorilor, dacă există, proiectul termenilor de angajare a agenților și distribuitorilor;
- f) precizarea sistemului de plată național și/sau internațional pe care îl va accesa solicitantul, dacă este cazul;
- g) o listă a tuturor persoanelor fizice sau juridice care se află în legătură strânsă cu solicitantul, cu precizarea identităților și a naturii legăturilor respective.

Orientarea 6: Dovada capitalului inițial

6.1. Pentru a face dovada capitalului inițial asigurat de către solicitant (în valoare de 350 000 EUR), solicitantul trebuie să prezinte următoarele documente:

- a) în cazul întreprinderilor existente, o situație financiară auditată sau un extras din registrul public care să ateste valoarea capitalului deținut de solicitant;
- b) în cazul întreprinderilor în curs de constituire, un extras de cont emis de către o bancă, care se atestă că fondurile sunt depuse în contul bancar al solicitantului.

Orientarea 7: Măsurile de protejare a fondurilor utilizatorilor de monedă electronică și/sau ale utilizatorilor de servicii de plată

7.1. În cazul în care solicitantul protejează fondurile utilizatorilor de monedă electronică și/sau cele ale utilizatorilor de servicii de plată prin depunerea fondurilor într-un cont separat la o instituție de credit sau printr-o investiție în active sigure, lichide și cu risc scăzut, descrierea măsurilor de protecție trebuie să conțină:

- a) o descriere a politicii de investiții pentru a asigura lichiditatea, siguranța și riscul scăzut al activelor alese, dacă este cazul;
- b) numărul persoanelor care au acces la contul pentru protejarea fondurilor și funcțiile acestora;
- c) o descriere a procesului de administrare și reconciliere pentru utilizatorii de monedă electronică și, dacă este cazul, pentru utilizatorii de servicii de plată, față de creanțele

altor creditori ai instituției emitente de monedă electronică, în special în eventualitatea insolvenței;

- d) o copie a proiectului de contract cu instituția de credit;
- e) o declarație explicită din partea instituției emitente de monedă electronică cu privire la conformitatea cu articolul 10 din DSP 2.

7.2. În cazul în care solicitantul protejează fondurile utilizatorilor de monedă electronică și, dacă este cazul, cele ale utilizatorilor de servicii de plată, printr-o poliță de asigurare sau o garanție comparabilă emisă de o societate de asigurare sau de o instituție de credit și, exceptând cazul în care solicitantul intenționează să presteze doar SIP, descrierea măsurilor de protecție trebuie să conțină următoarele:

- a) o confirmare a faptului că polița de asigurare sau garanția comparabilă este emisă de către o societate de asigurare sau o instituție de credit este din partea unei entități care nu face parte din același grup de firme ca și solicitantul;
- b) detalii despre procesul de reconciliere instituit pentru a garanta faptul că polița de asigurare sau garanția comparabilă este suficientă pentru a acoperi în orice moment obligațiile de protecție ale solicitantului;
- c) durata și condițiile de reînnoire a poliței de acoperire;
- d) o copie a contractului de asigurare (proiectului de contract) sau a garanției comparabile (proiectului de garanție comparabilă).

Orientarea 8: Măsuri privind cadrul de administrare și mecanismele de control intern

8.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a măsurilor privind cadrul de administrare și a mecanismelor de control intern, care să cuprindă:

- a) o corespondență a riscurilor identificate de către solicitant, inclusiv a tipului de riscuri cu procedurile pe care solicitantul le va institui pentru evaluarea și prevenirea unor astfel de riscuri, în legătură cu serviciile bazate pe monedă electronică și, dacă este cazul, cu serviciile de plată;
- b) diferitele proceduri instituite pentru efectuarea de controale periodice și permanente, inclusiv frecvența și resursele umane alocate;
- c) procedurile contabile prin care solicitantul va înregistra și raporta informațiile sale financiare;

- d) identitatea persoanei (persoanelor) responsabile pentru funcțiile de control intern, inclusiv pentru controlul periodic, permanent și de conformitate, precum și un CV actualizat;
- e) identitatea oricărui auditor care nu este auditor statutar în conformitate cu Directiva 2006/43/CE;
- f) componența organului de conducere și, dacă este cazul, a oricărui alt organ sau comitet de supraveghere;
- g) o descriere a modalității de monitorizare și controlare a funcțiilor externalizate pentru a se evita deteriorarea calității procedurilor interne de control ale instituției emitente de monedă electronică;
- h) o descriere a modalității de monitorizare și controlare a oricăror agenți, sucursale și distribuitori în cadrul procedurilor interne de control ale solicitantului;
- i) în cazul în care solicitantul este sucursala unei entități reglementate într-un alt stat membru al UE, o descriere a cadrului de administrare la nivel de grup.

Orientarea 9: Procedura de monitorizare, soluționare și urmărire a incidentelor de securitate și a plângerilor legate de securitate din partea clienților

- 9.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a procedurii instituite pentru monitorizarea, soluționarea și urmărirea incidentelor de securitate și a plângerilor legate de securitate din partea clienților, care va fi asigurată de către solicitant, care trebuie să conțină:
- a) măsuri organizatorice și instrumente pentru prevenirea fraudelor;
 - b) detalii despre persoanele și organele responsabile pentru acordarea de asistență clienților în caz de fraudă, probleme tehnice și/sau gestionarea creanțelor;
 - c) liniile de raportare în caz de fraudă;
 - d) punctul de contact pentru clienți, inclusiv un nume și o adresă de e-mail;
 - e) procedurile de raportare a incidentelor, inclusiv de comunicare a acestor rapoarte către organele interne și externe, inclusiv în cazul solicitanților care intenționează să presteze servicii de plată în plus față de serviciile bazate pe monedă electronică, și de notificare a incidentelor majore către autoritățile competente naționale, în temeiul articolului 96 din DSP 2 și în conformitate cu ghidul ABE privind raportarea incidentelor prevăzut la articolul menționat;

- f) instrumentele de monitorizare utilizate, precum și măsurile și procedurile de urmărire instituite pentru reducerea riscurilor de securitate.

Orientarea 10: Procesul de evidență, monitorizare, urmărire și restricționare a accesului la date sensibile privind plățile

10.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a procesului existent de evidență, monitorizare, urmărire și restricționare a accesului la date sensibile privind plățile, care să cuprindă:

- a) o descriere a fluxurilor de date clasificate drept date sensibile privind plățile în contextul modelului de afaceri al instituției emitente de monedă electronică;
- b) procedurile instituite pentru autorizarea accesului la date sensibile privind plățile;
- c) o descriere a instrumentului de monitorizare;
- d) politica privind dreptul de acces, cu detalieri a accesului la toate componentele și sistemele relevante ale infrastructurii, inclusiv baze de date și infrastructuri de rezervă;
- e) o descriere a modului în care se ține evidența datelor colectate;
- f) scopul prevăzut pentru utilizarea datelor colectate la nivel intern și/sau extern, inclusiv de către contrapărți;
- g) măsurile de securitate tehnică și măsurile de securitate a sistemului informatic implementate, inclusiv criptarea și/sau autentificarea electronică prin intermediul dispozitivelor;
- h) identificarea persoanelor, organelor și/sau a comitetelor care au acces la date sensibile privind plățile;
- i) o explicație a modului de constatare și soluționare a încălcărilor;
- j) un program de control intern anual cu privire la siguranța sistemelor informatice.

Orientarea 11: Aranjamente de asigurare a continuității activității

11.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a aranjamentelor de asigurare a continuității activității care să cuprindă următoarele informații;

- a) o analiză a impactului asupra activității, inclusiv procesele economice și obiectivele de recuperare, precum obiectivele privind timpul de recuperare, obiectivele privind punctele de recuperare și activele protejate;

- b) identificarea sediului secundar, a accesului la infrastructura informatică, precum și a programelor software principale și a datelor importante care trebuie recuperate în caz de dezastru sau de întrerupere a activității;
- c) o explicație a modului în care solicitantul va gestiona evenimente și întreruperi semnificative ale activității, precum defectarea sistemelor principale, pierderea datelor principale, inaccesibilitatea spațiilor și pierderea de personalului-cheie;
- d) frecvența cu care solicitantul intenționează să testeze planurile de continuitate a activității și de recuperare în caz de dezastru, inclusiv modul în care vor fi arhivate rezultatele testelor;
- e) o descriere a măsurilor de atenuare a riscurilor care trebuie adoptate de către solicitant în cazul încetării furnizării serviciilor sale de plată, cu asigurarea executării tranzacțiilor de plată în curs și a rezilierii contractelor existente.

Orientarea 12: Principiile și definițiile aplicabile pentru colectarea datelor statistice privind performanța, tranzacțiile și fraudă

- 12.1. Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a principiilor și definițiilor aplicabile în cazul colectării de date statistice privind performanța, tranzacțiile și fraudă, care să conțină următoarele informații:
- a) tipul datelor colectate, în raport cu clienții, tipul serviciului de plată, canalul, instrumentul, arii de competență și monede;
 - b) domeniul de aplicare al colectării, sub aspectul activităților și al entităților vizate, inclusiv sucursale, agenții și distribuitori;
 - c) mijloacele de colectare;
 - d) scopul colectării;
 - e) frecvența colectării;
 - f) documentație, precum un manual, care să descrie modul de funcționare a sistemului.

Orientarea 13: Documentul privind politica de securitate

- 13.1. Solicitantul trebuie să prezinte un document privind politica de securitate în legătură cu serviciul (serviciile) său (sale) bazat(e) pe monedă electronică și, dacă este cazul, serviciul (serviciile) de plată, care conține următoarele informații:

- a) o analiză detaliată a riscurilor privind serviciile bazate pe monedă electronică și, dacă este cazul, pentru serviciile de plată pe care solicitantul intenționează să le presteze, care trebuie să includă riscul de fraudă și măsurile de securitate și de atenuare a riscurilor, în scopul protejării adecvate a utilizatorilor serviciilor bazate pe monedă electronică și, dacă este cazul, ai serviciilor de plată împotriva riscurilor identificate;
- b) o descriere a sistemelor informatice, care trebuie să includă:
 - i. arhitectura sistemelor și a rețelelor acestora;
 - ii. sistemele informatice care asigură funcționarea activităților economice furnizate, precum pagina de internet a solicitantului, portofele electronice, platforma de procesare a plăților, platforma de administrare a riscurilor și fraudelor și păstrarea evidenței operațiunilor clienților;
 - iii. sistemul informatic utilizat pentru organizarea și administrarea activităților instituției emitente de monedă electronică, precum sistemul de contabilitate, sistemele de raportare, gestionarea personalului, gestionarea relației cu clienții, serverele de corespondență electronică și serverele de evidență internă;
 - iv. informații privind utilizarea de către instituția emitentă de monedă electronică sau grupul din care aceasta face parte, a sistemelor respective, înainte de momentul autorizării sau data estimată pentru începerea activității acestora;
- c) tipul relațiilor contractuale cu terțe părți, precum cele cu partenerii, prestatorii de servicii, entități din cadrul grupului și angajați care lucrează la distanță, inclusiv justificarea unor astfel de relații;
- d) pentru fiecare dintre relațiile contractuale enumerate la punctul (c), măsurile și mecanismele de securitate instituite, cu precizarea metodelor de control ale instituției emitente de monedă electronică cum ar fi frecvența și tipul fiecărui control, cum ar fi controlul tehnic față de cel organizațional; controlul preventiv față de cel de detectare; și monitorizarea în timp real față de verificările periodice, de exemplu existența unei structuri de conducere din afara grupului, deschiderea/închiderea liniilor de comunicație, configurarea echipamentelor de securitate, generarea de chei sau certificate de autentificare a clienților, monitorizarea sistemelor, autentificarea, confidențialitatea comunicărilor, identificarea accesării neautorizate, sisteme antivirus și păstrarea de registre;
- e) măsurile și mecanismele de securitate care guvernează accesul intern la sistemele informatice și care trebuie să includă:

- i. măsurile de natură tehnică și organizatorică și frecvența acestora, cum ar fi precizarea dacă aceasta este preventivă sau de identificare și dacă este desfășurată în timp real sau nu;
 - ii. cum este administrată activitatea clientului în cazul în care resursele informatice ale solicitantului sunt utilizate în comun;
- f) măsurile și mecanismele de securitate fizică a spațiilor și centrului de date ale solicitantului, precum măsurile de control al accesului și securitatea mediului;
- g) securitatea proceselor bazate pe monedă electronică și, dacă este cazul, a celor de plată, care trebuie să includă:
- i. procedura de autentificare a clienților, care este utilizată atât pentru accesul la informare cât și pentru tranzacționare, precum și pentru toate instrumentele de plată aferente;
 - ii. o explicație a modului în care se asigură livrarea în condiții de siguranță către utilizatorul legitim al serviciilor bazate pe monedă electronică și, dacă este cazul, către cel al serviciilor de plată, și integritatea factorilor de autentificare, precum dispozitivele de autentificare electronică de tip hardware și aplicațiile mobile la momentul înregistrării inițiale și al reînnoirii;
 - iii. o descriere a sistemelor și procedurilor pe care instituția emitentă de monedă electronică le aplică pentru analiza tranzacțiilor și identificarea tranzacțiilor suspecte sau neobișnuite;
- h) o analiză detaliată a riscurilor asociate serviciilor sale bazate pe monedă electronică și, dacă este cazul, serviciilor sale de plată, inclusiv a fraudelor, cu referire la măsurile de control și de atenuare a riscurilor detaliate în dosarul cererii, demonstrându-se abordarea riscurilor;
- i) o listă a principalelor proceduri scrise în legătură cu sistemele informatice ale solicitantului sau a procedurilor care nu au fost încă formalizate, cu indicarea datei estimative de finalizare a acestora.

Orientarea 14: Mecanisme interne de control pentru îndeplinirea obligațiilor legate de combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (obligații CSB/CFT)

- 14.1 Descrierea mecanismelor de control intern pe care le-a instituit solicitantul pentru a îndeplini, dacă este cazul, obligațiile respective, trebuie să conțină următoarele informații:
- a) o evaluare din partea solicitantului a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate activității sale, inclusiv a riscurilor asociate bazei de clienți a

solicitantului, produselor și serviciilor oferite, canalelor de distribuție utilizate și ariilor geografice de funcționare;

- b) măsurile pe care le-a instituit sau pe care le va institui solicitantul pentru atenuarea riscurilor și îndeplinirea obligațiilor aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv procesul, politicile și procedurile solicitantului cu privire la evaluarea riscurilor pentru respectarea cerințelor de cunoaștere a clientelei, precum și politicile și procedurile de depistare și raportare a tranzacțiilor sau activităților suspecte;
- c) sistemele și procedurile de control pe care le-a instituit sau pe care le va institui solicitantul pentru a asigura respectarea cerințelor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului de către sucursalele, agenții și distribuitorii săi, inclusiv în cazurile în care agentul, distribuitorul sau sucursala respectivă se află într-un alt stat membru;
- d) aranjamentele pe care le-a stabilit sau pe care le va stabili solicitantul pentru a asigura instruirea corespunzătoare a personalului, a agenților și a distribuitorilor în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;
- e) identitatea persoanei responsabile de asigurarea conformității solicitantului cu obligațiile în materie de combatere a spălării banilor și a terorismului, precum și dovezi care să ateste faptul că expertiza acestuia în materie de combatere a spălării banilor și a terorismului este suficientă pentru a-i permite acestuia să îndeplinească acest rol în mod eficace;
- f) sistemele și procedurile de control pe care solicitantul le-a instituit sau le va institui pentru a asigura faptul că politicile și procedurile sale de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului rămân de actualitate, efective și relevante;
- g) sistemele și procedurile de control pe care solicitantul le-a instituit sau le va institui pentru a se asigura că agenții și distribuitorii nu expun solicitantul unui risc crescut de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- h) manualul privind combaterea spălării banilor și a terorismului pentru personalul solicitantului.

Orientarea 15: Identitatea și evaluarea adecvării persoanelor care dețin participații calificate în instituția emitentă de monedă electronică aplicantă

15.1 În scopul stabilirii identității și a dovedirii caracterului adecvat al persoanelor care dețin participații calificate în instituția emitentă de monedă electronică aplicantă, fără a aduce atingere evaluării efectuate, dacă este cazul, în concordanță cu criteriile introduse prin

Directiva 2007/44/CE și prevăzute în ghidul comun privind evaluarea prudențială a achizițiilor de participații calificate (EBA/GL/2017/08), solicitantul trebuie să prezinte următoarele informații:

- a) o descriere a grupului căruia îi aparține solicitantul și o indicarea a întreprinderii-mamă, dacă este cazul;
- b) o prezentare schematică a structurii acționariatului solicitantului, incluzând:
 - i. numele și cota de participare (la capital/drept de vot) a fiecărei persoane care deține sau va deține o participație directă în capitalul social al solicitantului, cu identificarea persoanelor considerate drept acționari calificați și justificarea calificărilor respective;
 - ii. numele și cota de participare (la capital/drepturi de vot) a fiecărei persoane care deține sau va deține o participație indirectă în capitalul social al solicitantului, cu identificarea persoanelor considerate drept acționari calificați indirecti și justificarea calificărilor respective;
- c) o listă cu numele tuturor persoanelor și al altor entități care dețin sau, în cazul autorizării, vor deține participații calificate în capitalul solicitantului, cu precizarea următoarelor date pentru fiecare astfel de persoană sau entitate:
 - i. numărul și tipul acțiunilor sau al altor participații subscribe sau care urmează să fie subscribe;
 - ii. valoarea nominală a unor astfel de acțiuni sau a altor participații.

15.2 În cazul în care o persoană care deține sau, în caz de autorizare, care va deține o participație calificată în capitalul solicitantului este o persoană fizică, cererea trebuie să cuprindă toate informațiile următoare legate de identitatea și caracterul adecvat al persoanei respective:

- a) numele persoanei și numele de la naștere, data și locul nașterii, cetățenia (actuală și anterioară), numărul de identificare (dacă este cazul) sau numărul de pașaport, adresa și o copie a unui document de identitate oficial;
- b) un curriculum vitae detaliat în care să se prezinte studiile și instruirea, experiența profesională anterioară și orice activități profesionale sau alte funcții exercitate în prezent;
- c) o declarație însoțită de documente justificative, care să conțină următoarele informații cu privire la persoană:

- i. sub rezerva cerințelor legislative naționale privind prezentarea de informații cu privire la sentințele de condamnare executate, orice sentință de condamnare sau proces în cadrul căruia au fost emise constatări împotriva persoanei și care nu a fost anulat(ă);
- ii. orice hotărâri în materie civilă sau administrativă în cauze relevante pentru procesul de evaluare sau autorizare, în care au fost emise constatări împotriva persoanei, precum și orice sancțiuni sau măsuri administrative impuse ca urmare a încălcării legilor sau regulamentelor (inclusiv demiterea din funcția de director al societății), în fiecare caz în care acestea nu au fost anulate și împotriva cărora nu există nicio acțiune în recurs în desfășurare sau nu poate fi înaintată o astfel de acțiune;
- iii. orice procedură de faliment, de insolvență sau proceduri similare;
- iv. orice anchete penale în desfășurare;
- v. orice anchete civile sau administrative, proceduri de executare, sancțiuni sau alte decizii de executare emise împotriva persoanei cu privire la cazuri care ar putea fi considerate relevante pentru autorizare în vederea demarării activității unei instituții emitente de monedă electronică sau pentru o administrare bună și prudentă a unei instituții emitente de monedă electronică;
- vi. în cazul în care se pot obține astfel de documente, un cazier sau orice document echivalent care să ateste producerea oricărui eveniment dintre cele menționate la punctele (i)-(v) în legătură cu persoana relevantă;
- vii. refuzul înregistrării, al autorizării, al calității de membru sau al licenței pentru desfășurarea de activități comerciale, antreprenoriale sau profesionale;
- viii. retragerea, revocarea sau rezilierea unei astfel de înregistrări, autorizații, calități de membru sau licențe pentru desfășurarea de activități comerciale, antreprenoriale sau profesionale;
- ix. orice expulzare de către o autoritate sau o entitate din sectorul public în sectorul serviciilor financiare sau de către un organism sau asociație profesională;
- x. orice poziție de responsabilitate față de o entitate care face obiectul unei decizii de condamnare sau al unei acțiuni penale, al anchetelor administrative, al sancțiunilor sau al altor decizii de executare pentru încălcarea conduitei, inclusiv cu privire la fraudă, practici neonestе, corupție, spălarea banilor, finanțarea terorismului sau alte infracțiuni financiare, ori neimplementarea de

politici și proceduri adecvate pentru prevenirea unor astfel de evenimente, care au avut loc la momentul presupusului act de conduită, precum și detalii despre astfel de evenimente și despre implicarea persoanei în acestea, dacă este cazul;

- xi. demiterea dintr-o funcție sau poziție de fiduciar, eliminarea dintr-o relație similară (din alte cauze decât ca urmare a faptului că relația relevantă se încheie după expirarea timpului) și orice situație similară;
- d) o listă a întreprinderilor pe care persoana respectivă le conduce sau le controlează și de care solicitantul ajunge are cunoștință în urma unei analize corespunzătoare și atente; rata de control direct sau indirect în aceste întreprinderi, statutul acestora (dacă sunt active, dizolvate etc.) și o descriere a procedurii de insolvență sau a unor proceduri similare;
- e) în cazul în care a fost deja efectuată o evaluare cu privire la reputația persoanei de către o autoritate competentă din sectorul serviciilor financiare, identitatea autorității respective și rezultatul evaluării în cauză;
- f) poziția financiară actuală a persoanei, inclusiv detalii privind sursele de venituri, activele și pasivele, garanțiile reale mobiliare și garanțiile, acordate sau primite;
- g) o descriere a oricăror legături cu persoane expuse politic, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (9) din Directiva (UE) 2015/849⁴.

15.3 În cazul în care o persoană sau entitate deține sau, în cazul autorizării, va deține o participație calificată în capitalul solicitantului (inclusiv entități care nu sunt persoane juridice și care dețin sau trebuie să dețină participația în nume propriu), cererea trebuie să conțină următoarele informații legate de identitatea și caracterul adecvat al persoanei sau entității juridice respective:

- a) numele;
- b) în cazul în care persoana juridică sau entitatea este înregistrată într-un registru central, registru comercial, registru al companiilor sau un registru similar care are același scop ca și cele menționate anterior, o copie a documentului de înscriere, dacă este posibil, sau dacă nu, un certificat de înregistrare;
- c) adresa sediului său social și a sediului său central, dacă este diferită, precum și locul principal de desfășurare a activității;

⁴ Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului (JO L 141, 5.6.2005, p. 73).

- d) detalii de contact;
- e) acte ale societății sau, în cazul în care persoana sau entitatea este înregistrată într-un alt stat membru, un rezumat care prezintă principalele caracteristici juridice ale formei juridice sau ale entității;
- f) dacă persoana juridică sau entitatea a fost vreodată sau este reglementată de către o autoritate competentă în sectorul serviciilor financiare sau de către un alt organism de guvernare;
- g) în cazul în care se pot obține astfel de documente, un certificat oficial sau orice alt document echivalent care să ateste informațiile prevăzute la literele (a)-(e), emis de către o autoritate competentă relevantă;
- h) informațiile prevăzute în Orientarea 15 punctul (2) literele (c), (d), (e), (f) și (g) în legătură cu persoana juridică sau entitatea;
- i) o listă care cuprinde detalii despre fiecare persoană care conduce efectiv activitatea persoanei juridice sau entității, inclusiv numele, data și locul nașterii, adresa, numărul național de identificare, dacă există, și un curriculum vitae detaliat al acesteia (care să prezinte studiile și instruirea relevantă, experiența profesională anterioară, orice activități profesionale sau alte funcții relevante exercitate în prezent), precum și informațiile prevăzute la Orientarea 15 punctul (2) literele (c) și (d) în legătură cu fiecare astfel de persoană;
- j) structura acționariatului persoanei juridice, inclusiv cel puțin numele acționarilor, data și locul nașterii, adresa și, dacă există, numărul de identificare personală sau numărul de înregistrare al acestora, precum și cota corespunzătoare de participare la capital și drepturile de vot ale acționarilor sau membrilor direcți sau indirecti și ale beneficiarilor reali, astfel cum sunt definiți la articolul 3 alineatul (6) din Directiva (UE) 2015/849;
- k) o descriere a grupului financiar reglementat căruia îi aparține sau ar putea deveni parte solicitantul, cu menționarea întreprinderii-mamă și a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și a firmelor de investiții din cadrul grupului; numele autorităților competente ale acestora (la nivel individual sau consolidat); și
- l) situații financiare anuale la nivel individual și, dacă este cazul, la nivel de grup consolidat și subconsolidat pentru ultimele trei exerciții financiare, în cazul în care persoana juridică sau entitatea a funcționat pentru acea perioadă (sau, dacă aceasta funcționează de mai puțin de trei ani, pentru perioada în care a funcționat persoana juridică sau entitatea și pentru care au fost întocmite situații financiare), aprobate de către auditorul statutar sau

firma de audit în sensul Directivei 2006/43/CE⁵, incluzând fiecare dintre următoarele articole, după caz:

- i. bilanțul;
 - ii. conturile de profit și pierderi sau declarațiile de venit;
 - iii. rapoartele anuale și anexele la situațiile financiare și orice alte documente înregistrate la registrul relevant sau autoritatea competentă a persoanei juridice;
- m) în cazul în care persoana juridică nu a funcționat pentru o perioadă de timp suficientă pentru a i se solicita întocmirea de situații financiare pentru cele trei exerciții financiare imediat anterioare datei depunerii cererii, cererea va prezenta situațiile financiare existente (dacă există);
- n) în cazul în care persoana juridică sau entitatea are sediul central într-o țară terță, informații generale cu privire la regimul de reglementare al țării terțe respective aplicabil pentru persoana juridică sau entitatea, inclusiv informații cu privire la măsura în care regimul de prevenire a spălării banilor și combatere a finanțării teroriste respectă Recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională;
- o) în cazul entităților fără personalitate juridică, precum organismele de plasament colectiv, fondurile suverane de investiții sau fiduciile, cererea va prezenta următoarele informații:
- i. identitatea persoanelor care gestionează active și a persoanelor care sunt beneficiari sau investitori, deținători de unități care controlează organismul de plasament colectiv sau care dețin o participație care le permite acestora să împiedice luarea deciziilor la nivelul organismului de plasament colectiv;
 - ii. o copie a documentului de constituire și reglementare a entității, care include politica de investiții și orice restricții cu privire la investiții, care sunt aplicabile pentru entitate.

15.4 Cererea trebuie să prezinte toate informațiile următoare pentru fiecare persoană fizică sau juridică ori entitate care deține sau, în cazul autorizării, va deține o participație calificată în capitalul solicitantului și trebuie să conțină următoarele:

- a) detalii privind motivele financiare sau economice pentru care persoana sau entitatea respectivă deține participația în cauză și strategia persoanei sau entității respective cu privire la participație, inclusiv perioada pentru care persoana sau entitatea respectivă

⁵ Directiva 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 17 mai 2006 privind auditul legal al conturilor anuale și al conturilor consolidate, de modificare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului și de abrogare a Directivei 84/253/CEE (JO L 157, 9.6.2006, p. 87-107).

intenționează să dețină participația, precum și orice intenție de creștere, reducere sau menținere a nivelului de participare în viitorul previzibil;

- b) detalii despre intențiile persoanei sau entității respective față de solicitant și despre influența pe care persoana sau entitatea respectivă intenționează să o exercite asupra solicitantului, inclusiv în ceea ce privește politica dividendelor, dezvoltarea strategică și alocarea resurselor solicitantului, dacă aceasta intenționează să acționeze din poziția de acționar minoritar activ și raționamentul care stă la baza unei astfel de intenții;
- c) informații cu privire la disponibilitatea persoanei sau entității respective de a sprijini solicitantul cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar, pentru dezvoltarea activităților sale sau în caz de dificultăți financiare;
- d) conținutul oricăror acorduri prevăzute ale acționarului sau ale membrului cu alți acționari sau membri în legătură cu solicitantul;
- e) o analiză cu privire la problema dacă participația calificată va avea vreun impact, inclusiv ca urmare a legăturilor strânse dintre persoana respectivă și solicitant, asupra capacității solicitantului de a transmite informații prompte și precise către autorităților competente;
- f) identitatea fiecărui membru al organului de conducere sau al conducerii superioare care va conduce activitatea solicitantului și care va fi fost numit de către, sau în urma nominalizării de către acționarii sau membrii respectivi, precum și informațiile prevăzute la orientarea 16 de mai jos, în măsura în care acestea nu au fost deja prezentate.

15.5 Cererea trebuie să prezinte o explicație detaliată privind sursele specifice de finanțare pentru participarea fiecărei persoane sau entități care deține o participație calificată în capitalul solicitantului, care trebuie să includă:

- a) detalii cu privire la utilizarea resurselor financiare private, inclusiv disponibilitatea și (pentru a asigura autoritatea competentă că activitatea care a generat fondurile este legitimă) sursa acestora;
- b) detalii cu privire la piețele financiare, inclusiv detalii cu privire la instrumentele financiare care trebuie emise;
- c) informații privind utilizarea fondurilor împrumutate, inclusiv numele creditorilor și detalii privind facilitățile acordate, cum ar fi scadențe, termene, garanții reale mobiliare și garanții, precum și informații privind sursa veniturilor care vor fi utilizate pentru rambursarea acestor împrumuturi; în cazul în care creditorul nu este o instituție de credit sau o instituție financiară autorizată pentru acordarea de credite, solicitantul trebuie să pună la dispoziția autorităților competente informații cu privire la originea fondurilor împrumutate;

- d) informații privind orice acord financiar încheiat cu alte persoane care sunt acționari sau membri ai solicitantului.

Orientarea 16: Identitatea și evaluarea adecvării directorilor și a persoanelor responsabile pentru gestionarea instituției emitente de monedă electronică

16.1 În scopul stabilirii identității și al evaluării adecvării directorilor și a persoanelor responsabile pentru gestionarea instituției emitente de monedă electronică, solicitantul trebuie să prezinte următoarele informații:

a) Detalii personale, inclusiv:

- i. numele complet, sexul, locul și data nașterii, adresa și naționalitatea, precum și numărul de identificare personală sau copia cărții de identitate sau a unui act echivalent;
- ii. detalii privind funcția pentru care se face evaluarea, dacă funcția din cadrul organului de conducere este una executivă sau nu. Aici trebuie să fie incluse și următoarele detalii:
 - actul de numire, contractul, oferta de angajare sau proiecte relevante, după caz;
 - data prevăzută pentru începerea mandatului și durata acestuia;
 - o descriere a sarcinilor și responsabilităților principale ale persoanei în cauză;

b) dacă este cazul, informații cu privire la evaluarea adecvării, efectuată de către solicitant, care trebuie să includă detalii despre rezultatul oricărei evaluări efectuate cu privire la adecvarea persoanei de către instituție, cum ar fi procesul-verbal al consiliului director relevant sau rapoarte de evaluare a adecvării ori alte documente;

c) dovezi ale deținerii de cunoștințe, competențe și experiență, care trebuie să includă un curriculum vitae cuprinzând detalii despre studii și experiența profesională, inclusiv titluri academice, alte forme de instruire relevante, numele și tipul tuturor organizațiilor pentru care lucrează sau a lucrat persoana în cauză, precum și natura și durata funcțiilor îndeplinite, menționându-se în mod specific orice activități relevante pentru funcția vizată;

d) dovezi ale reputației, onestității și integrității, care trebuie să includă:

- i. cazierul judiciar și informații relevante despre anchete și acțiuni penale, dosare în materie civilă și administrativă, precum și acțiuni disciplinare, inclusiv demiterea

din funcția de director de societate, falimentul, insolvența și proceduri similare, în special prin intermediul unui certificat oficial sau obținute din orice sursă de informații sigură din punct de vedere obiectiv cu privire la absența condamnării, cercetărilor și acțiunilor penale, precum cercetări desfășurate de către terți și declarații date de către un avocat sau un notar stabilit în Uniunea Europeană;

- ii. o declarație dacă sunt în curs de desfășurare proceduri penale sau dacă persoana sau orice organizație condusă de aceasta a fost implicată ca debitor în proceduri de insolvență sau proceduri comparabile;
- iii. informații privind următoarele:
 - cercetări, proceduri de executare sau sancțiuni aplicate de către o autoritate de supraveghere în care persoana în cauză a fost implicată în mod direct sau indirect;
 - respingerea unei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a unei licențe de desfășurare a unei activități comerciale, antreprenoriale sau profesionale; retragerea, revocarea sau anularea unei înregistrări, a unei autorizații, a calității de membru sau a licenței; sau expulzarea de către un organism de reglementare sau public sau de către un organism sau asociație profesională;
 - concedierea dintr-o funcție sau un post de fiduciar, dintr-o relație fiduciară sau situație similară sau dacă i s-a cerut demisia dintr-un astfel de post, excluzând disponibilizarea;
 - dacă a fost deja efectuată de către o altă autoritate competentă o evaluare a reputației persoanei care acționează în calitate de achizitor sau a unei persoane care conduce activitatea unei instituții, inclusiv identitatea autorității respective, data evaluării și dovada rezultatului acestei evaluări, precum și consimțământul persoanei, dacă este cazul, pentru căutarea unor astfel de informații în vederea asigurării prelucrării și utilizării informațiilor oferite pentru evaluarea adecvării;
 - dacă a fost deja efectuată o evaluare anterioară a persoanei de către o autoritate dintr-un alt sector, nefinanciar, inclusiv identitatea respectivei autorități și dovezi ale rezultatului unei astfel de evaluări.

Orientarea 17: Identitatea auditorilor statutari și a firmelor de audit

Identitatea auditorilor statutari și a firmelor de audit astfel cum sunt definite în Directiva 2006/43/CE, care se comunică de către solicitant, dacă este cazul, trebuie să cuprindă numele, adresele și detaliile de contact ale auditorilor.

Orientarea 18: Asigurarea de răspundere civilă profesională sau o garanție comparabilă pentru servicii de inițiere a plății și servicii de informare cu privire la conturi

Pentru a face dovada deținerii unei asigurări de răspundere civilă profesională sau a unei garanții comparabile în conformitate cu ghidul ABE privind criteriile de stabilire a valorii monetare minime a asigurării de răspundere civilă profesională sau a altei garanții comparabile (ABE/GL/2017/08) și cu articolul 5 alineatele (2) și (3) din DSP 2, solicitantul care solicită autorizare ca instituție emitentă de monedă electronică și care, în plus față de serviciile bazate pe monedă electronică, intenționează să presteze SIP sau SIC, trebuie să prezinte următoarele informații:

- a) un contract de asigurare sau un alt document echivalent care atestă existența asigurării de răspundere civilă profesională sau a unei garanții comparabile, cu o valoare de acoperire calculată în conformitate cu ghidul ABE menționat, care să indice acoperirea obligațiilor respective;
- b) documente privind modul în care solicitantul a calculat valoarea minimă în conformitate cu ghidul ABE menționat (EBA/GL/2017/08), inclusiv toate componentele aplicabile ale formulei menționate în acesta.

4.4 Orientări privind evaluarea caracterului complet al cererii

Orientarea 1: Evaluarea caracterului complet al cererii

- 1.1. O cerere trebuie considerată ca fiind completă în sensul articolului 12 din Directiva (UE) 2015/2366 dacă conține toate informațiile necesare pentru autoritățile competente pentru a evalua cererea în conformitate cu prezentul ghid și cu articolul 5 din Directiva (UE) 2015/2366.
- 1.2. În cazul în care informațiile prezentate în cerere sunt evaluate ca fiind incomplete, autoritatea competentă trebuie să trimită solicitantului o cerere, pe suport de hârtie sau în format electronic, în care să se menționeze în mod clar ce informații lipsesc și să îi ofere acestuia posibilitatea de a transmite informațiile care lipsesc.
- 1.3. Atunci când o cerere este evaluată ca fiind completă, autoritatea competentă trebuie să informeze solicitantul cu privire la acest fapt, cu precizarea datei la care a fost primită cererea completă sau, după caz, a datei la care au fost primite informațiile care au completat cererea.
- 1.4. În orice caz, pentru a evalua cererea, autoritatea competentă poate cere solicitantului să furnizeze clarificări cu privire la informațiile prezentate.
- 1.5. Dacă o cerere cuprinde informații sau se bazează pe informații deținute de către autoritățile competente, care nu mai sunt adevărate, precise sau complete, o cerere actualizată trebuie pusă imediat la dispoziția autorităților competente. Versiunea actualizată trebuie să identifice informațiile vizate, locul acestora în cererea inițială, motivul pentru care informațiilor nu mai sunt adevărate, precise sau complete, informațiile actualizate și confirmarea faptului că celelalte informații din cerere sunt în continuare adevărate, precise și complete.