

EBA/GL/2017/09

08/11/2017

Gairės

dėl informacijos, pateiktinos prašymuose išduoti leidimą vykdyti mokėjimo įstaigų, elektroninių pinigų įstaigų veiklą ir įregistruoti informavimo apie sąskaitas paslaugų teikėjus pagal Direktyvos (ES) 2015/2366 5 straipsnio 5 dalį

1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 08.01.2018. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2017/09“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse nustatyta informacija, kuri turi būti pateikiama kompetentingoms institucijoms prašymuose išduoti leidimą vykdyti mokėjimo įstaigų veiklą, įregistruoti informavimo apie sąskaitas paslaugos teikėjus ir išduoti leidimą vykdyti elektroninių pinigų įstaigų veiklą.

Taikymo sritis

6. Šios gairės taikomos: a) prašymams išduoti leidimą vykdyti mokėjimo įstaigos veiklą pagal Direktyvos (ES) 2015/2366 5 straipsnį; b) prašymams įregistruoti informavimo apie sąskaitas paslaugų teikėją pagal Direktyvos (ES) 2015/2366 5 ir 33 straipsnius ir c) prašymams išduoti leidimą vykdyti elektroninių pinigų įstaigos veiklą, *mutatis mutandis* taikant Direktyvos (ES) 2015/2366 5 straipsnį elektroninių pinigų įstaigoms, pagal Direktyvos 2009/110/EB 3 straipsnio 1 dalį.

Kam gairės skirtos

7. Šios gairės skirtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte apibrėžtoms kompetentingoms institucijoms ir šioms finansų įstaigoms: Direktyvos (ES) 2015/2366 4 straipsnio 4 punkte apibrėžtoms mokėjimo įstaigoms, Direktyvos 2009/110/EB 2 straipsnio 1 punkte apibrėžtoms elektroninių pinigų įstaigoms ir Direktyvos (ES) 2015/2366 4 straipsnio 19 punkte apibrėžtiems informavimo apie sąskaitas paslaugų teikėjams.

Sąvokų apibrėžtys

8. Direktyvose (ES) 2015/2366 ir 2009/110/EB vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę.

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

9. Šios gairės taikomos nuo 2018 m. sausio 13 d.

4. Keturi gairių rinkiniai, atitinkamai taikomi mokėjimo įstaigoms (MI), informavimo apie sąskaitas paslaugų teikėjams (ISPT), elektroninių pinigų įstaigoms (EPI) ir kompetentingoms institucijoms (KI)

4.1 Gairės dėl informacijos, kurios reikalaujama iš pareiškėjų, prašančių išduoti leidimą vykdyti mokėjimo įstaigų veiklą teikiant Direktyvos (ES) 2015/2366 I priede išvardytas 1–8 paslaugas

1 gairė. Bendrieji principai

- 1.1 Šis gairių rinkinys taikomas pareiškėjams, prašantiems išduoti leidimą vykdyti mokėjimo įstaigų (MI) veiklą. Tai pareiškėjai, ketinantys teikti bet kurią (-ias) iš MPD2 I priedo 1–7 punktuose nurodytų paslaugų arba 8 paslaugą kartu su kitomis mokėjimo paslaugomis. Pareiškėjams, ketinantiems teikti tik Direktyvos (ES) 2015/2366 (MPD2) I priedo 8 punkte nurodytą paslaugą, taikomas specialus 4.2 skirsnyje išdėstytas informavimo apie sąskaitas paslaugų teikėjams (ISPT) skirtas gairių rinkinys.
- 1.2 Pareiškėjų teikiama informacija turėtų būti teisinga, išsami, tiksli ir aktuali. Visi pareiškėjai turėtų laikytis visų nuostatų, išdėstytų jiems taikomame gairių rinkinyje. Informacijos išsamumas turėtų būti proporcingas pareiškėjo dydžiui, vidaus organizacijai ir konkrečios vienos arba kelių paslaugų, kurias pareiškėjas ketina teikti, pobūdžiui, mastui, sudėtingumui ir rizikingumui. Bet kuriuo atveju pagal Direktyvą (ES) 2015/2366 direktoriai ir asmenys, atsakingi už mokėjimo įstaigos valdymą, turi būti geros reputacijos ir turėti tinkamų žinių ir patirties mokėjimo įstaigos paslaugoms teikti, kad ir koks būtų įstaigos dydis, vidaus organizacija, jos veiklos pobūdis, mastas ir sudėtingumas ir konkrečios pareigybės pareigos ir atsakomybė.
- 1.3 Teikdamas reikalaujamą informaciją, pareiškėjas turėtų vengti nuorodų į konkrečius vidaus procedūrus ir (arba) dokumentų skirsnius. Vietoj to pareiškėjas turėtų padaryti susijusių skirsnių ištrauką ir pateikti jas kompetentingai institucijai (KI).
- 1.4 Jei KI pareikalautų paaiškinti pateiktą informaciją, pareiškėjas šį paaiškinimą turėtų pateikti nedelsdamas.
- 1.5 Visų duomenų, kuriuos šiose gairėse reikalaujama pateikti teikiant prašymus išduoti leidimą vykdyti mokėjimo įstaigų veiklą, reikia, kad būtų galima įvertinti prašymą – juos KI tvarkys laikydamasi MPD2 nustatytų profesinės paslapties pareigų, nepažeisdama taikomų Sąjungos

teisės aktų, nacionalinių reikalavimų ir procedūrų dėl naudojimosi teise susipažinti su duomenimis, juos taisyti, panaikinti arba neleisti jų naudoti.

2 gairė. Tapatybės duomenys

2.1 Pareiškėjo pateiktinus tapatybės duomenis turėtų sudaryti ši informacija:

- a) pareiškėjo įmonės pavadinimas ir, jei nuo jo skiriasi, – prekybinis pavadinimas;
- b) informacija apie tai, ar pareiškėjas jau yra įsisteigęs arba dar steigiasi;
- c) pareiškėjo nacionalinis identifikacinis numeris, jeigu pareiškėjas jį turi;
- d) pareiškėjo teisinis statusas, taip pat įstatai ir (arba) steigimo dokumentai (jų projektas), kuriais įrodomas pareiškėjo teisinis statusas;
- e) pareiškėjo pagrindinės buveinės ir registruotos buveinės adresas;
- f) pareiškėjo elektroninis adresas ir svetainė, jei jis ją turi;
- g) asmens (-ų), atsakingo (-ų) už prašymo parengimą ir leidimo išdavimo procedūrą, vardas (-ai), pavardė (s) ir kontaktiniai duomenys;
- h) nuoroda, ar pareiškėjas kada nors buvo arba šiuo metu yra prižiūrimas kompetentingos institucijos finansinių paslaugų sektoriuje;
- i) su mokėjimo paslaugų teikimu susijusi (-ios) verslo asociacija (-os), prie kurios (-ių) pareiškėjas ketina prisijungti, jei pareiškėjas ketina tai daryti;
- j) įmonės registracijos pažyma arba neigiama pažyma, kuria patvirtinama, kad įmonės taikomą pavadinimą galima naudoti, jei tokią pažymą galima gauti;
- k) įrodymas apie teikiant prašymą išduoti leidimą vykdyti mokėjimo įstaigos veiklą sumokėtus mokesčius arba deponuotas lėšas, jeigu šis reikalavimas taikomas pagal nacionalinę teisę.

3 gairė. Veiklos programa

3.1. Pareiškėjo pateiktiną veiklos programą turėtų sudaryti ši informacija:

- a) nuoseklus numatytų teikti mokėjimo paslaugų rūšių aprašymas, įskaitant paaiškinimą, kaip šią vykdysimą veiklą ir operacijas pareiškėjas nustatė kaip patenkančias į kurį nors iš MPD2 I priede išvardytų mokėjimo paslaugų teisinių kategorijų;
- b) deklaracija, ar pareiškėjas kada nors įgys nuosavybės teisę į lėšas;

- c) visų teikiamų mokėjimo paslaugų vykdymo aprašymas nurodant visas susijusias šalis, įskaitant dėl kiekvienos teikiamos mokėjimo paslaugos:
 - i. lėšų srautų diagramą, išskyrus atvejus, kai pareiškėjas ketina teikti tik mokėjimo inicijavimo paslaugas (MIP);
 - ii. atsiskaitymo tvarką, išskyrus atvejus, kai pareiškėjas ketina teikti tik MIP;
 - iii. visų sutarčių, kurias ketinama sudaryti su trečiaisiais asmenimis, teikiant mokėjimo paslaugas, įskaitant mokėjimo kortelių schemas, jeigu bus teikiamos su jomis susijusios paslaugos, projektus;
 - iv. apdorojimo trukmes;
- d) MPD2 4 straipsnio 21 punkte apibrėžtos bendrosios sutarties projekto kopija;
- e) numatomas įvairių patalpų, iš kurių pareiškėjas ketina teikti mokėjimo paslaugas ir (arba) vykdyti su jų teikimu susijusią veiklą, skaičius, jeigu numatoma naudotis šiomis patalpomis;
- f) visų mokėjimo paslaugų pagalbinių paslaugų, jeigu pareiškėjas ketina jas vykdyti, aprašymas;
- g) deklaracija, ar pareiškėjas ketina suteikti kreditą ir, jei taip, – kokios taikomos kredito ribos;
- h) deklaracija, ar, kai bus išduota licencija, pareiškėjas ketina teikti mokėjimo paslaugas kitose valstybėse narėse arba trečiojoje šalyse;
- i) informacija apie tai, ar pareiškėjas per artimiausius trejus metus ketina vykdyti arba jau vykdo kitą Direktyvos (ES) 2015/2366 18 straipsnyje nurodytą verslo veiklą, įskaitant veiklos rūšies ir numatomos apimties aprašymą;
- j) informacija, nurodyta pagal Direktyvos (ES) 2015/2366 5 straipsnio 4 dalį parengtose EBI gairėse dėl kriterijų, kaip nustatyti profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba kitos panašios garantijos mažiausią piniginių sumą, jei pareiškėjas ketina teikti 7 ir 8 paslaugas (MIP ir informavimo apie sąskaitas paslaugas – SIT).

4 gairė. Verslo planas

4.1. Pareiškėjo pateiktiną verslo planą turėtų sudaryti:

- a) rinkodaros planas – jį turėtų sudaryti:

- i. įmonės konkurencinės padėties atitinkamame mokėjimų rinkos segmente analizė;
 - ii. mokėjimo paslaugų vartotojų, rinkodaros strategijos ir platinimo kanalų aprašymas;
- b) jei turima – patvirtintos veikiančių įmonių ankstesnių trejų metų metinės ataskaitos arba įmonių, kurios dar nėra parengusios metinių ataskaitų, finansinės padėties apibendrinimas;
- c) numatoma pirmųjų trejų finansinių metų biudžeto sąmata, kuria įrodoma, kad pareiškėjas gali patikimai veikti naudodamas tinkamas ir proporcingas sistemas, išteklius ir procedūras; šioje informacijoje turėtų būti nurodoma:
 - i. pelno ir nuostolių ataskaita ir prognozuojamas balansas, įskaitant tikslinius ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus, taip pat jų bazines prielaidas, pvz., operacijų apimtį ir vertę, klientų skaičių, kainų nustatymą, sumos vidurkį vienai operacijai, numatomą pelningumo ribos padidėjimą;
 - ii. paaiškinimai apie pajamų ir išlaidų pagrindinius šaltinius, finansines skolas ir ilgalaikį turtą;
 - iii. artimiausių trejų metų numatomų pinigų srautų diagrama ir išsamus suskirstymas;
- d) informacija apie nuosavas lėšas, įskaitant jų sumą ir išsamų MPD2 7 straipsnyje nustatyto įstatinio kapitalo sudėties suskirstymą;
- e) informacija apie kompetentingos institucijos nustatytas reikalaujamas minimalias nuosavas lėšas pagal Direktyvos (ES) 2015/2366 (MPD2) 9 straipsnyje nurodytą (-us) metodą (-us) ir jų apskaičiavimas, nebent pareiškėjas ketina teikti tik MIP, įskaitant:
 - i. metinę trejų metų nuosavų lėšų suskirstymo prognozę pagal taikytą metodą;
 - ii. metinę trejų metų nuosavų lėšų prognozę pagal kitus metodus.

5 gairė. Organizacinė struktūra

5.1. Pareiškėjas turėtų pateikti savo įmonės organizacinės struktūros aprašymą; jį turėtų sudaryti:

- a) išsami organizacinė struktūra, kurioje pavaizduotas kiekvienas skyrius, padalinys arba panašus struktūrinis vienetas, nurodant už šių padalinių veiklą atsakingo(-ų) asmens(-ų) – pirmiausia už vidaus kontrolės funkcijas atsakingų asmenų – vardus ir pavardes; prie šios struktūros turėtų būti pridedami kiekvieno skyriaus, padalinio arba panašaus struktūrinio vieneto funkcijų ir atsakomybės aprašymai;

- b) artimiausių trejų metų visų darbuotojų skaičiaus prognozė;
- c) atitinkamų funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims tvarkos aprašymas; jį turėtų sudaryti:
 - i. trečiojo asmens, kuriam perduotos funkcijos, tapatybės duomenys ir geografinė vietovė;
 - ii. mokėjimo įstaigos darbuotojų, atsakingų už kiekvieną trečiajam asmeniui perduotą funkciją, tapatybės duomenys;
 - iii. aiškus trečiajam asmeniui perduotos funkcijos ir jos pagrindinių jos savybių aprašymas;
- d) funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims susitarimų projektų kopija;
- e) naudojimosi filialais ir tarpininkų paslaugomis aprašymas, jeigu veikla bus vykdoma naudojantis jais, įskaitant:
 - i. informaciją apie filialų ir tarpininkų patikrinimus ne vietoje ir vietoje, kuriuos pareiškėjas ketina atlikti mažiausiai vieną kartą per metus, ir šių patikrinimų dažnumą;
 - ii. informaciją apie IT sistemas, procesus ir infrastruktūrą, kuriuos pareiškėjo tarpininkai naudoja vykdydami veiklą pareiškėjo vardu;
 - iii. jei naudojamosi tarpininkų paslaugomis – tarpininkų atrankos politiką, jų veiklos stebėsenos procedūras, tarpininkų mokymą ir bendradarbiavimo sąlygų projektą, jeigu jas ketinama sudaryti;
 - iv. nuorodą į nacionalinę ir (arba) tarptautinę mokėjimo sistemą, kuria pareiškėjas naudosis, jeigu pareiškėjas ja naudosis;
- f) visų su pareiškėju glaudžiais ryšiais susijusių fizinių arba juridinių asmenų sąrašas, kuriame nurodyti jų tapatybės duomenys ir šių ryšių pobūdis.

6 gairė. Įstatinio kapitalo įrodymas

- 6.1 Pareiškėjas, pagrįsdamas faktą, kad laikosi įstatinio kapitalo (MPD2 I priede nurodytoms 1–5 paslaugoms teikti – 125 000 EUR; 6 paslaugoms teikti – 20 000 EUR, o 7 paslaugoms teikti – 50 000 EUR), turėtų pateikti šiuos dokumentus:
- a) jei įmonė įsteigta – finansinių ataskaitų audito arba viešojo registro išrašą, kuriuo patvirtinama pareiškėjo turima kapitalo suma;

- b) jei įmonė dar steigiama – banko išduotą banko sąskaitos išrašą, kuriuo patvirtinama, kad lėšos deponuotos pareiškėjo banko sąskaitoje.

7 gairė. Mokėjimo paslaugų vartotojų lėšų apsaugos priemonės (taikoma tik teikiant 1–6 mokėjimo paslaugas)

- 7.1. Jei pareiškėjas mokėjimo paslaugų vartotojų lėšas apsaugo deponuodamas lėšas atskiroje kredito įstaigos sąskaitoje arba investuodamas į saugų, likvidų mažos rizikos turtą, į apsaugos priemonių aprašymą turėtų būti įtraukiama:
 - a) investavimo politikos, kuria siekiama užtikrinti, kad pasirinktas turtas būtų likvidus, saugus ir mažos rizikos, aprašymas, jei tokia politika taikoma;
 - b) informacija apie asmenų, turinčių prieigą prie apsaugos sąskaitos, skaičių ir funkcijas;
 - c) administravimo ir sutikrinimo proceso, kuriuo siekiama užtikrinti, kad mokėjimo paslaugų vartotojų lėšos būtų apsaugotos mokėjimo paslaugų vartotojų naudai nuo kitų mokėjimo įstaigos kreditorių reikalavimų, pirmiausia – nemokumo atveju, aprašymas;
 - d) sutarties su kredito įstaiga projekto kopija;
 - e) aiški mokėjimo įstaigos deklaracija dėl atitikties MPD2 10 straipsniui.
- 7.2. Jei pareiškėjas mokėjimo paslaugų vartotojo lėšas apsaugo draudimo liudijimu arba panašia draudimo įmonės arba kredito įstaigos išduota garantija, apsaugos priemonių aprašymą turėtų sudaryti:
 - a) patvirtinimas, kad draudimo liudijimą arba panašią garantiją išdavusi kredito įstaiga arba draudimo įmonė nepriklauso tai pačiai įmonių grupei kaip pareiškėjas;
 - b) informacija apie sutikrinimo procesą, taikomą siekiant užtikrinti, kad draudimo sutartimi teikiamos apsaugos arba panašios garantijos visada pakaktų pareiškėjo prisiimtų įsipareigojimų, susijusių su apsauga, vykdymui;
 - c) apsaugos trukmė ir atnaujinimas;
 - d) draudimo sutarties (projekto) arba panašios garantijos (projekto) kopija.

8 gairė. Valdymo tvarka ir vidaus kontrolės mechanizmai

- 8.1. Pareiškėjas turėtų pateikti valdymo tvarkos ir vidaus kontrolės mechanizmų aprašymą; jį turėtų sudaryti:
 - a) pareiškėjo nustatytų rizikų, įskaitant jų rūšis ir procedūras, kurias pareiškėjas taikys siekdamas įvertinti šias rizikas ir užkirsti joms kelią, žemėlapis;

- b) įvairios procedūros, pagal kurias vykdoma periodinė ir nuolatinė kontrolė, įskaitant informaciją apie šios kontrolės dažnumą ir jai vykdyti paskirtus žmogiškuosius išteklius;
- c) apskaitos procedūros, pagal kurias pareiškėjas registruos informaciją, susijusią su jo finansais, ir rengs finansines ataskaitas;
- d) asmens (-ų), atsakingo (-ų) už vidaus kontrolės funkcijas, įskaitant periodinę, nuolatinę ir atitikties kontrolę, tapatybės duomenys ir naujausias (-i) gyvenimo aprašymas (-ai);
- e) kiekvieno auditoriaus, kuris nėra teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius pagal Direktyvą 2006/43/EB, tapatybės duomenys;
- f) valdymo organo ir bet kokio kito priežiūros organo arba komiteto, jeigu jie sudaryti, sudėtis;
- g) aprašymas, kaip stebimos ir kontroliuojamos tretiesiems asmenims perduotos funkcijos, kad nesuprastėtų mokėjimo įstaigos vidaus kontrolės priemonių kokybė;
- h) aprašymas, kaip tarpininkai ir filialai stebimi ir kontroliuojami pareiškėjo vidaus kontrolės priemonių sistemoje;
- i) jei pareiškėjas yra kitoje ES valstybėje narėje prižiūrimo subjekto patronuojamoji įmonė, – grupės valdymo aprašymas.

9 gairė. Procedūra, pagal kurią stebimi saugumo incidentai ir su saugumu susiję klientų skundai, į juos reaguojama ir imamasi tolesnių veiksmų

- 9.1. Pareiškėjas turėtų pateikti procedūros, pagal kurią stebimi saugumo incidentai ir su saugumu susiję klientų skundai, į juos reaguojama ir imamasi tolesnių veiksmų, aprašymą; jį turėtų sudaryti:
- a) informacija apie organizacines sukčiavimo prevencijos priemones;
 - b) informacija apie asmenį (-is) ir organus, atsakingus už pagalbą klientams sukčiavimo atvejais, iškilus techninių problemų ir (arba) už skundų tvarkymą;
 - c) informacija apie asmenis, kuriuos reikia informuoti sukčiavimo atvejais;
 - d) informacija apie klientams skirtą kontaktinį punktą, įskaitant atitinkamo asmens vardą, pavardę ir el. pašto adresą;
 - e) informacija apie pranešimo apie incidentus procedūras, įskaitant šių pranešimų perdavimą vidaus arba išorės organams, įskaitant pranešimą apie reikšmingus incidentus

nacionalinėms kompetentingoms institucijoms pagal MPD2 96 straipsnį, taip pat laikantis EBI gairių dėl pranešimo apie incidentus pagal nurodytą straipsnį;

- f) informacija apie stebėsenos priemones ir tolesnių veiksmų priemones bei procedūras, taikomas siekiant mažinti saugumo rizikas.

10 gairė. Procesas, kurio metu registruojama, stebima, fiksuojama ir ribojama prieiga prie neskelbtinų mokėjimo duomenų

10.1. Pareiškėjas turėtų pateikti proceso, kurio metu registruojama, stebima, fiksuojama ir ribojama prieiga prie neskelbtinų mokėjimo duomenų, aprašymą; jį turėtų sudaryti:

- a) duomenų, kurie pagal mokėjimo įstaigos verslo modelį priskiriami prie neskelbtinų mokėjimo duomenų, srautų aprašymas;
- b) taikomos procedūros, pagal kurias suteikiama prieiga prie neskelbtinų mokėjimo duomenų;
- c) stebėjimo priemonės aprašymas;
- d) prieigos teisių politika, kurioje išsamiai aprašyta prieiga prie visų svarbių infrastruktūros komponentų ir sistemų, įskaitant duomenų bazes ir atsarginių kopijų infrastruktūrą;
- e) surinktų duomenų registravimo aprašymas, nebent pareiškėjas ketina teikti tik MIP;
- f) numatomas vidinis ir (arba) išorinis surinktų duomenų naudojimas, įskaitant tai, kaip šiuos duomenis naudos sandorių šalys, nebent pareiškėjas ketina teikti tik MIP;
- g) įgyvendinta IT sistema ir techninės saugumo priemonės, įskaitant šifravimą ir (arba) prieigos raktus;
- h) asmenys, organai ir (arba) komitetai, turintys prieigą prie neskelbtinų mokėjimo duomenų;
- i) paaiškinimas, kaip bus nustatomi pažeidimai ir kokių veiksmų dėl jų bus imamasi;
- j) su IT sistemų sauga susijusi metinė vidaus kontrolės programa.

11 gairė. Veiklos tęstinumo tvarka

11.1. Pareiškėjas turėtų pateikti veiklos tęstinumo tvarkos aprašymą; jį turėtų sudaryti ši informacija:

- a) poveikio veiklai analizė, įskaitant veiklos procesus ir atkūrimo tikslus, pvz., ilgiausio laikotarpio, per kurį po incidento sistemą arba procesą būtina atkurti, ilgiausio

laikotarpio, per kurį, įvykus incidentui, gali būti prarasti duomenys, tikslus ir apsaugotą turtą;

- b) atsarginių kopijų vieta, prieiga prie IT infrastruktūros, taip pat pagrindinė programinė įranga ir duomenys veikai po nelaimės arba sutrikimo atkurti;
- c) paaiškinimas, kaip pareiškėjas spręs veiklos tęstinumui svarbių įvykių ir sutrikimų problemas, pvz., sutrikus pagrindinių sistemų veikimui, praradęs svarbius duomenis, negalėdamas patekti į patalpas ir netekęs svarbių asmenų;
- d) dažnumas, kuriuo pareiškėjas ketina testuoti veiklos tęstinumo ir veiklos atkūrimo po nelaimių planus, įskaitant tai, kaip bus registruojami testavimo rezultatai;
- e) rizikos mažinimo priemonių, kurias pareiškėjas turėtų taikyti nutraukdamas mokėjimo paslaugas, kad būtų užtikrintas neįvykdytų mokėjimo operacijų įvykdymas ir esamų sutarčių nutraukimas, aprašymas.

12 gairė. Principai ir apibrėžtys, taikomi renkant veiklos rezultatų, operacijų ir sukčiavimo statistinius duomenis

12.1. Pareiškėjas turėtų pateikti principų ir apibrėžčių, taikomų renkant veiklos rezultatų, operacijų ir sukčiavimo statistinius duomenis, aprašymą; jį turėtų sudaryti ši informacija:

- a) renkamų duomenų, susijusių su klientais, mokėjimo paslaugos rūšimi, kanalu, priemone, jurisdikcijomis ir valiutomis, tipas;
- b) duomenų rinkimo apimtis pagal veiklą susijusius subjektus, įskaitant filialus ir tarpininkus;
- c) duomenų rinkimo būdai;
- d) duomenų rinkimo tikslas;
- e) duomenų rinkimo dažnumas;
- f) pagalbinių dokumentai, pvz., vadovas, kuriuose aprašytas sistemos veikimas.

13 gairė. Saugumo politikos dokumentas

13.1. Pareiškėjas turėtų pateikti saugumo politikos dokumentą; jame turėtų būti pateikiama ši informacija:

- a) išsamus mokėjimo paslaugos (-ų), kurią (-ias) pareiškėjas ketina teikti, rizikos vertinimas; šis vertinimas turėtų apimti sukčiavimo ir saugumo kontrolės rizikas ir rizikos mažinimo

priemonės, kurių imamasi siekiant apsaugoti mokėjimo paslaugų vartotojus nuo nustatytų rizikų;

- b) IT sistemų aprašymas – jį turėtų sudaryti:
- i. informacija apie sistemų struktūrą ir jų tinklų elementus;
 - ii. informacija apie veiklos IT sistemas, kuriomis grindžiama vykdoma verslo veikla, pvz., pareiškėjo interneto svetainę, virtualias pinigines, mokėjimo sistemą, rizikos ir sukčiavimo valdymo sistemą ir klientų apskaitą;
 - iii. informacija apie pagalbines IT sistemas, naudojamos pareiškėjo veiklos organizavimui ir administravimui, pvz., apskaitos, teisinių pranešimų teikimo, darbuotojų valdymas, ryšių su klientais valdymo sistemos, el. laiškų serveriai ir vidaus failų serveriai;
 - iv. informacija apie tai, ar šias sistemas pareiškėjas arba jo įmonių grupė jau taiko, ir jei jos dar netaikomos, bet planuojama taikyti, numatoma jų įgyvendinimo data;
- c) leidžiamų ryšių iš išorės, pvz., su partneriais, paslaugų teikėjais, grupės subjektais ir nuotoliniu būdu dirbančiais darbuotojais, pobūdis, įskaitant šių ryšių pagrindimą;
- d) dėl kiekvieno c punkte nurodyto ryšio – taikomos loginės saugumo priemonės ir mechanizmai, kuriais nustatoma, kiek pareiškėjas valdys šią prieigą, taip pat kiekvienos kontrolės pobūdis ir dažnumas, pvz., techninė ar organizacinė, prevencinė ar nustatomoji kontrolė; stebėseną realiuoju laiku ar reguliarios peržiūros, pvz., aktyvaus nuo grupės atskirto katalogo naudojimas, komunikacijos linijų atidarymas ir (arba) uždarymas, saugumo įrangos konfigūracija, raktų arba klientų identifikavimo liudijimų kūrimas, sistemos stebėseną, identifikavimas, komunikacijos konfidencialumas, įsilaužimų nustatymas, antivirusinės sistemos ir žurnalai;
- e) loginės saugumo priemonės ir mechanizmai, kuriais valdoma vidaus prieiga prie IT sistemų; šioje informacijoje turėtų būti nurodoma:
- i. kiekvienos priemonės techninis ir organizacinis pobūdis, pvz., kokia ji – prevencinė ar nustatomoji – ir ar ji taikoma tikruoju laiku;
 - ii. kaip sprendžiamas kliento aplinkos atskyrimo klausimas, kai dalijamasi pareiškėjo IT ištekliais;
- f) pareiškėjo patalpų ir duomenų centro fizinio saugumo priemonės ir mechanizmai, pvz., prieigos kontrolė ir aplinkos saugumas;
- g) mokėjimo procesų saugumas; šioje informacijoje turėtų būti nurodoma:

- i. klientų identifikavimo procedūra, taikoma konsultacinei ir operacijų vykdymo priegai, taip pat visoms pagrindinėms mokėjimo priemonėms;
 - ii. paaiškinimas, kaip pradinio registravimo ir atnaujinimo metu užtikrinamas saugus paslaugų teikimas teisėtam mokėjimo paslaugos vartotojui ir identifikavimo veiksmams, pvz., aparatinės įrangos prieigos raktų ir mobiliųjų taikomųjų programų, vientisumas;
 - iii. sistemų ir procedūrų, kurias pareiškėjas taiko siekdamas analizuoti operacijas ir nustatyti įtartinas arba neįprastas operacijas, aprašymas;
- h) išsamus su jo mokėjimo paslaugomis susijusios rizikos, įskaitant sukčiavimo riziką, vertinimas, susietas su prašymo byloje paaiškintomis kontrolės ir rizikos mažinimo priemonėmis, kuriuo įrodoma, kad šios rizikos mažinamos;
- i) pagrindinių su pareiškėjo IT sistemomis susijusių rašytinių procedūrų sąrašas arba, jei procedūros dar neįformintos, – numatoma jų rengimo pabaigos data.

14 gairė. Vidaus kontrolės mechanizmai, taikomi siekiant įvykdyti pareigas, susijusias su pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencija

14.1. Aprašant vidaus kontrolės mechanizmus, kuriuos pareiškėjas nustatė siekdamas vykdyti šias pareigas, kai tai būtina, turėtų būti pateikiama ši informacija:

- a) pareiškėjo atliktas pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikų, susijusių su jo vykdoma veikla, įskaitant rizikas, susijusias su pareiškėjo klientų duomenų baze, teikiama produktais ir paslaugomis, naudojamais platinimo kanalais ir veiklos geografinėmis vietovėmis, vertinimas;
- b) informacija apie priemones, kurias pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas mažinti rizikas ir įvykdyti reikalavimus, susijusius su pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencija, įskaitant pareiškėjo rizikos vertinimo procesą, politiką ir procedūras, taikomas siekiant įvykdyti deramo klientų tikrinimo reikalavimus, taip pat politiką ir procedūras, kuriomis siekiama nustatyti įtartinas operacijas arba veiklą ir apie jas pranešti;
- c) informacija apie sistemos ir kontrolės priemones, kurias pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas užtikrinti, kad jo filialai ir tarpininkai laikytųsi reikalavimų, susijusių su pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencija, įskaitant tuos atvejus, kai tarpininkas arba filialas įsisteigęs kitoje valstybėje narėje;
- d) tvarka, kurią pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas užtikrinti, kad darbuotojai ir tarpininkai būtų tinkamai apmokyti pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos klausimais;

- e) asmens, atsakingo už pareiškėjo pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos pareigų vykdymą, tapatybės duomenys ir pagrindimas, kad jo pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos patirties pakanka šioms pareigoms veiksmingai eiti;
- f) informacija apie sistemos ir kontrolės priemones, kurias pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas užtikrinti, kad jo pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos politika ir procedūros būtų aktualios, veiksmingos ir tinkamos;
- g) informacija apie sistemos ir kontrolės priemones, kurias pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas užtikrinti, kad dėl tarpininkų pareiškėjui nekiltų didesnė pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika;
- h) pareiškėjo darbuotojams skirtas pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos vadovas.

15 gairė. Pareiškėjo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį turinčių asmenų tapatybės duomenys ir tinkamumo vertinimas

15.1 Teikdamas informaciją apie pareiškėjo mokėjimo įstaigos kvalifikuotąją akcijų paketo dalį turinčių asmenų tapatybę ir pagrįsdamas jų tinkamumą, nekeičiant vertinimo, atliekamo pagal Direktyvoje 2007/44/EB nustatytus ir Bendrose riziką ribojančio kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo vertinimo gairėse (JC/GL/2016/01) detalizuotus kriterijus, pareiškėjas turėtų pateikti šią informaciją:

- a) įmonių grupės, kuriai pareiškėjas priklauso, aprašymą ir nuorodą į patronuojančiąją įmonę, jeigu pareiškėjas priklauso įmonių grupei;
- b) pareiškėjo akcininkų struktūros grafinį atvaizdą, įskaitant:
 - i) kiekvieno asmens, tiesiogiai turinčio arba turėsiančio pareiškėjo akcinį kapitalą, vardą, pavardę arba pavadinimą ir procentinę dalį (kapitalo / balsavimo teisių), nurodant asmenis, laikomus kvalifikuotosios akcijų paketo dalies turėtojais, ir šio priskyrimo priežastį;
 - ii) kiekvieno asmens, netiesiogiai turinčio arba turėsiančio pareiškėjo akcinį kapitalą, vardą, pavardę arba pavadinimą ir procentinę dalį (kapitalo / balsavimo teisių), nurodant asmenis, laikomus netiesioginiais kvalifikuotosios akcijų paketo dalies turėtojais, ir šio priskyrimo priežastį;
- c) visų asmenų ir kitų subjektų, kurie turi arba – leidimo veiklai vykdyti išdavimo atveju – turės pareiškėjo kapitalo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, vardų ir pavardžių arba pavadinimų sąrašą, nurodant kiekvieno šio asmens arba subjekto:
 - i. akcijų arba kito pasirašyto arba ketinamų pasirašyti akcijų skaičių ir rūšį;

ii. šių akcijų arba kito kapitalo nominaliąją vertę.

15.2 Jei asmuo, kuris turi arba – leidimo išdavimo atveju – turės pareiškėjo kapitalo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, yra fizinis asmuo, pareiškėjas turėtų nurodyti visą šią su šio asmens tapatybe ir tinkamumu susijusią informaciją:

- a) asmens vardą ir pavardę, mergautinę pavardę, gimimo datą ir vietą, pilietybę (dabartinę ir ankstesnę), asmens kodą (jeigu jis žinomas) arba paso numerį, adresą ir oficialaus tapatybės dokumento kopiją;
- b) išsamų gyvenimo aprašymą, kuriame nurodytas asmens turimas išsilavinimas ir mokymai, kuriuose jis dalyvavo, įgyta profesinė patirtis ir kita šiuo metu vykdoma profesinė veikla arba funkcijos;
- c) pareiškimą, prie kurio pridedami pagrindžiantys dokumentai ir kuriame turėtų būti pateikiama ši su asmeniu susijusi informacija:
 - i. jei taikomi nacionalinės teisės reikalavimai dėl informacijos apie pasibaigusį teistumą, – informacija apie visus apkaltinamuosius nuosprendžius arba bylas, kuriose sprendimas priimtas asmens nenaudai ir nepanaikintas;
 - ii. informacija apie visus asmens nenaudai priimtus sprendimus civilinėse arba administracinėse bylose vertinimo arba leidimo išdavimo procesui svarbiais klausimais ir visas administracines nuobaudas arba priemones, nustatytas dėl įstatymų arba taisyklių pažeidimo (įskaitant teisės eiti įmonės vadovo pareigas atėmimą), kiekvienu atveju, kuriuo sprendimas nebuvo panaikintas ir dėl kurio nėra pateiktas arba negali būti pateikiamas apeliacinis skundas;
 - iii. informacija apie visas bankroto, nemokumo arba panašias procedūras;
 - iv. informacija apie visus atliekamus baudžiamuosius tyrimus;
 - v. informacija apie visus civilinius arba administracinius tyrimus, vykdymo užtikrinimo procedūras, nuobaudas arba kitus vykdomuosius sprendimus asmens nenaudai, susijusius su klausimais, kuriuos galima laikyti svarbiais išduodant leidimą pradėti vykdyti mokėjimo įstaigos veiklą arba mokėjimo įstaigos patikimam ir riziką ribojančiam valdymui;
 - vi. oficiali pažyma arba kitas lygiavertis dokumentas, kuriuo pagrindžiama, kad būta arba nebūta su atitinkamu asmeniu susijusių i–v papunkčiuose nurodytų įvykių, jei šiuos dokumentus įmanoma gauti;

- vii. informacija apie bet kokį atsisakymą įregistruoti prekybą, verslą arba profesiją, išduoti leidimą ja (juo) užsiimti, suteikti narystę arba išduoti licenciją;
 - viii. informacija apie bet kokį registracijos, leidimo, narystės arba licencijos vykdyti prekybą, užsiimti verslu arba profesija panaikinimą, atšaukimą arba nutraukimą;
 - ix. informacija apie bet kokį finansinių paslaugų sektoriuje veikiančios valdžios institucijos ar viešojo sektoriaus subjekto arba profesinės įstaigos ar asociacijos atliktą pašalinimą iš atitinkamos organizacijos;
 - x. informacija apie visas asmens užimtas pareigas bendrovėje, kuriai taikomas apkaltinamasis nuosprendis, kurios atžvilgiu buvo pradėtas baudžiamasis procesas, administracinis tyrimas, taikytos nuobaudos arba kiti vykdomieji sprendimai dėl netinkamo elgesio, įskaitant dėl sukčiavimo, nesąžiningumo, korupcijos, pinigų plovimo, terorizmo finansavimo arba kito finansinio nusikaltimo arba dėl tinkamos politikos ir procedūrų, kuriomis būtų siekiama užkirsti kelią šiems įvykiams, netaikymo, tuo metu, kai pasireiškė tariamas bendrovės elgesys, kartu su informacija apie šiuos atvejus ir asmens dalyvavimą juose, jei jis juose dalyvavo;
 - xi. informacija apie bet kokį atleidimą iš darbo arba pareigų, pagrįstų pasitikėjimu arba patikėjimu (nebent atitinkamos pareigos nustoja galioti praėjus tam tikram laikotarpiui) ir panašios situacijos;
- d) informacija apie įmonių, kurioms asmuo vadovauja arba kurias jis kontroliuoja ir apie kurias pareiškėjas sužinojo atlikęs deramą atidų tyrimą, sąrašą, procentinę tiesioginės arba netiesioginės kontrolės šiose įmonėse dalį, šių įmonių statusą (ar jos aktyvios, likviduotos ir pan.), nemokumo arba panašių procedūrų aprašymą;
- e) jei asmens reputacijos vertinimą jau yra atlikusi finansų sektoriuje veikianti kompetentinga institucija – šios institucijos tapatybės duomenys ir vertinimo rezultatai;
- f) informacija apie asmens esamą finansinę padėtį, įskaitant išsamius duomenis apie jo pajamų, turto šaltinius, įsipareigojimus, ir suteiktas arba gautas užtikrinimo teises ir garantijas;
- g) bet kokių ryšių su politikoje dalyvaujančiais asmenimis, nurodytais Direktyvos (ES) 2015/849² 3 straipsnio 9 punkte, aprašymas.

15.3 Jei asmuo arba subjektas, kuris turi arba – leidimo išdavimo atveju – turės pareiškėjo kapitalo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, (įskaitant subjektus, kurie nėra juridiniai asmenys ir kurie

² 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar terorizmo finansavimui prevencijos (OL L 141, 2015 6 5, p. 73).

turi arba turėtų valdyti kapitalą savo vardu) paraiškoje turėtų būti pateikiama ši su šio juridinio asmens arba subjekto tapatybe ir tinkamumu susijusi informacija:

- a) vardas ir pavardė arba pavadinimas;
- b) jei juridinis asmuo arba subjektas įregistruotas centriname registre, komerciniame registre, bendrovių registre arba panašiam registre, kurio paskirtis yra tokia kaip ir nurodytųjų pirmiau, – pažymos apie gerą reputaciją kopija, jei ją įmanoma gauti, arba registracijos pažyma;
- c) jo registruotos buveinės ir, jei nuo jos skiriasi, – pagrindinės buveinės adresai ir pagrindinė verslo vieta;
- d) kontaktiniai duomenys;
- e) įmonės dokumentai arba, jei asmuo arba subjektas registruotas kitoje valstybėje narėje, – apibendrintas pagrindinių teisinių juridinio statuso arba subjekto ypatybių paaiškinimas;
- f) ar juridinis asmuo arba subjektas kada nors buvo arba yra prižiūrimas kompetentingos institucijos finansinių paslaugų sektoriuje arba kitos valdžios institucijos;
- g) jei galima gauti atitinkamus dokumentus – atitinkamos kompetentingos institucijos išduota oficiali pažyma arba kitas lygiavertis dokumentas, kuriuo įrodoma a–e punktuose nurodyta informacija;
- h) 15 gairės 2 dalies c, d, e, f ir g punktuose nurodyta su juridiniu asmeniu arba subjektu susijusi informacija;
- i) sąrašas, kuriame pateikta išsami informacija apie kiekvieną asmenį, kuris faktiškai vadovauja juridinio asmens arba subjekto veiklai, įskaitant jų vardus ir pavardes, gimimo datas ir vietas, adresus, asmens kodus, jeigu jie žinomi, taip pat išsamų gyvenimo aprašymą (kuriame nurodytas atitinkamas išsilavinimas ir mokymai, įgyta profesinė patirtis ir kita susijusi šiuo metu vykdoma profesinė veikla arba funkcijos), kartu su 15 gairės 2 dalies c ir d punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną šį asmenį;
- j) juridinio asmens akcijų paketo struktūra, įskaitant bent asmenų vardus ir pavardes, gimimo datas ir vietas, adresus ir asmens kodus arba registracijos numerius, jeigu juos turi, ir atitinkama tiesioginių arba netiesioginių akcininkų arba narių ir Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 6 punkte nurodytų tikrųjų savininkų kapitalo dalis ir balsavimo teisės;

- k) reguliuojamos finansų grupės, kuriai priklauso arba prie kurios gali prisijungti pareiškėjas, aprašymas, kuriame nurodyta grupės patrunuojamoji įmonė, taip pat grupės kredito, draudimo ir vertybinių popierių subjektai; grupės kompetentingų institucijų (atskirai arba konsoliduotai) pavadinimai;
- l) individualios ir konsoliduotosios bei iš dalies konsoliduotos grupės metinės finansinės ataskaitos už trejus paskutinius finansinius metus, kai tokios yra, jei juridinis asmuo arba subjektas tuo laikotarpiu vykdė veiklą (arba, jei jis veiklą vykdė trumpiau nei trejus metus, – už laikotarpį, kuriuo juridinis asmuo arba subjektas vykdė veiklą ir už kurį parengtos finansinės ataskaitos), kurias patvirtino teisės aktų nustatyta audita atliekantis auditorius arba audito įmonė pagal Direktyvą 2006/43/EB³, jeigu toks auditas turi būti atliekamas, įskaitant kiekvieną iš šių elementų:
 - i. balansą;
 - ii. pelno ir nuostolių ataskaitą;
 - iii. metines ataskaitas su finansiniais priedais ir kitais dokumentais, užregistruotais atitinkamame registre arba juridinio asmens kompetentingoje institucijoje;
- m) jei juridinis asmuo nevykdė veiklos pakankamą laikotarpį, kad iš jo būtų reikalaujama parengti finansines ataskaitas už trejus finansinius metus prieš pat prašymo pateikimo datą, prašyme nurodomos esamos finansinės ataskaitos (jei jos parengtos);
- n) jei juridinio asmens arba subjekto pagrindinė buveinė yra trečiojoje šalyje, – bendroji informacija apie šios trečiosios šalies reguliavimo režimą, taikomą juridiniam asmeniui arba subjektui, įskaitant informaciją apie tai, kiek trečiosios šalies pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos režimas dera su Finansinių veiksmų darbo grupės rekomendacijomis;
- o) dėl juridinio asmens statuso neturinčių subjektų, pvz., kolektyvinio investavimo subjektų, nepriklausomų turto fondų arba patikos fondų, į prašymą įtraukiama ši informacija:
 - i. turtą valdančių asmenų ir asmenų, kurie yra naudos gavėjai arba abonentai, tapatybės duomenys;
 - ii. dokumento, kuriuo įsteigiamas ir reglamentuojamas subjektas, kopija, įskaitant investavimo politiką ir bet kokius subjektui taikomus investavimo apribojimus.

³ 2006 m. gegužės 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB dėl teisės aktų nustatyto metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės audito, iš dalies keičianti Tarybos direktyvas 78/660/EEB ir 83/349/EEB bei panaikinanti Tarybos direktyvą 84/253/EEB (OL L 157, 2006 6 9, p. 87–107).

15.4. Dėl kiekvieno fizinio arba juridinio asmens arba subjekto, kuris turi arba – leidimo išdavimo atveju – turės pareiškėjo kapitalo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, prašyme pateikiama visa ši informacija:

- a) duomenys apie šio asmens arba subjekto finansines arba verslo priežastis, dėl kurių jis turi šią akcijų paketo dalį, ir asmens arba subjekto šiai turimai akcijų paketo daliai taikomą strategiją, įskaitant laikotarpį, kurį asmuo arba subjektas ketina turėti akcijų paketo dalį, ir ketinimus artimiausioje ateityje didinti, mažinti arba išlaikyti turimą akcijų paketo dalį;
- b) duomenys apie asmens arba subjekto ketinimus, susijusius su pareiškėju ir įtaka, kurią asmuo arba subjektas ketina daryti pareiškėjui, įskaitant dividendų politikai, strateginei plėtrai ir pareiškėjo išteklių paskirstymui; apie tai, ar jis ketina veikti kaip aktyvus smulkusis akcininkas, ir šio ketinimo priežasčių paaiškinimas;
- c) informacija apie asmens arba subjekto pasirengimą remti pareiškėją papildomomis nuosavomis lėšomis, jei jų reikėtų jo veiklos plėtrai arba susidūrus su finansiniais sunkumais;
- d) numatomų akcininkų arba narių sutarčių su kitais pareiškėjo akcininkais arba nariais turinys;
- e) analizė, ar kvalifikuotoji akcijų paketo dalis turės kokį nors poveikį – taip pat dėl asmens artimų ryšių su pareiškėju – pareiškėjo galimybei laiku teikti tikslią informaciją kompetentingoms institucijoms;
- f) kiekvieno valdymo organo arba vyresniosios vadovybės nario, kuris vadovaus pareiškėjo veiklai ir kurį paskirs šie akcininkai arba nariai arba kuris bus paskirtas jų siūlymu, tapatybės duomenys kartu su 16 gairėje nurodyta informacija, jei ji dar nepateikta.

15.5. Prašyme turėtų būti pateikiamas išsamus konkrečių finansavimo šaltinių, t. y. kiekvieno asmens arba įmonės, valdančios pareiškėjo kapitalo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, paaiškinimas; jį turėtų sudaryti:

- a) informacija apie naudojamąsi privačiais finansiniais šaltiniais, įskaitant naudojimosi jais galimybes ir (siekiant užtikrinti, kad kompetentinga institucija būtų įsitikinusi veiklos, kurią vykdant gautos lėšos, teisėtumu) jų šaltinį;
- b) informacija apie patekimą į finansų rinkas, įskaitant duomenis apie išleistinas finansines priemones;
- c) informacija apie naudojamąsi skolintomis lėšomis, įskaitant paskolų davėjų vardus, pavardes arba pavadinimus ir informaciją apie suteiktas paskolas, pvz., grąžinimo terminus, sąlygas, užtikrinimo teises ir garantijas, taip pat informaciją apie pajamų šaltinį,

kuris bus naudojamas šioms paskoloms gražinti; jei paskolos davėjas nėra kredito įstaiga arba finansų įstaiga, turinti leidimą teikti kreditą, pareiškėjas kompetentingoms institucijoms turėtų pateikti informaciją apie skolintų lėšų kilmę;

- d) informacija apie finansinius susitarimus su kitais asmenimis, kurie yra pareiškėjo akcininkai arba nariai.

16 gairė. Administracijos vadovų ir asmenų, atsakingų už mokėjimo įstaigos valdymą, tapatybės duomenys ir tinkamumo vertinimas

16.1. Teikdamas administracijos vadovų ir asmenų, atsakingų už mokėjimo įstaigos valdymą, tapatybės ir tinkamumo vertinimo duomenis, pareiškėjas turėtų pateikti šią informaciją:

- a) asmens duomenis, įskaitant:
- i. vardą ir pavardę, lytį, gimimo vietą ir datą, adresą ir pilietybę, taip pat asmens kodą arba asmens tapatybės ar kito atitinkamo dokumento kopiją;
 - ii. informaciją apie pareigas, kurios turėtų būti vertinamos, nurodant, ar valdymo organo pareigos yra vykdomosios. Taip pat turėtų būti pateikiama ši informacija:
 - paskyrimo į darbą raštas, sutartis, pasiūlymas dirbti arba atitinkami projektai, priklausomai nuo to, kokie dokumentai yra sudaryti;
 - numatyta kadencijos pradžios data ir trukmė;
 - pagrindinių asmens pareigų ir atsakomybės sričių aprašymas;
- b) informacija apie pareiškėjo atliktą tinkamumo vertinimą, jeigu toks vertinimas atliekamas; į šią informaciją turėtų būti įtraukiami duomenys apie visų institucijos atliktų asmens tinkamumo vertinimų rezultatus, pvz., atitinkami valdybos posėdžio protokolai, tinkamumo vertinimo ataskaitos arba kiti dokumentai;
- c) dokumentai, pagrindžiantys asmens turimas žinias, gebėjimus ir patirtį; į juos turėtų būti įtraukiamas gyvenimo aprašymas, kuriame pateikta informacija apie išsilavinimą ir profesinę patirtį, įskaitant akademinės kvalifikacijos, kitus susijusius mokymus, organizacijų, kuriose asmuo dirba arba dirbo, pavadinimus ir pobūdį, taip pat vykdytų pareigų pobūdį ir trukmę, pirmiausia nurodant į siekiamų pareigų sritį patenkančią veiklą;
- d) dokumentai, pagrindžiantys asmens nepriekaištingą reputaciją ir sąžiningumą; juos turėtų sudaryti:
- i. teistumo pažymos ir susijusi informacija apie nusikalstamų veikų tyrimus ir baudžiamuosius procesus, susijusias civilines ir administracines bylas ir

drausmines procedūras, įskaitant teisės eiti įmonės vadovo pareigas atėmimą, bankroto, nemokumo ir panašias procedūras, pirmiausia pateikta oficialioje pažymoje arba kitame objektyviai patikimame informacijos apie apkaltinamojo nuosprendžio, tyrimų ir procesų nebuvimą šaltinyje, pvz., trečiosios šalies atlikto tyrimo informacijoje arba Europos Sąjungoje įsisteigusio advokato ar notaro liudijime;

- ii. pareiškimas apie tai, ar baudžiamasis procesas dar nebaigtas arba ar asmuo arba jo valdoma organizacija nemokumo arba panašiose procedūrose dalyvavo kaip skolininkas (-ė);
- iii. informacija apie:
 - priežiūros institucijos atliekamus tyrimus, teisės aktų vykdymo užtikrinimo procedūras arba poveikio priemones, su kuriomis šis asmuo buvo susijęs tiesiogiai arba netiesiogiai;
 - atsisakymą įregistruoti prekybą, verslą arba profesiją, išduoti leidimą ja (juo) užsiimti, suteikti narystę ar išduoti licenciją; registracijos, leidimo arba licencijos panaikinimą, atšaukimą arba nutraukimą; arba priežiūros ar valdžios institucijos, profesinės įstaigos ar asociacijos atliktą pašalinimą iš atitinkamos organizacijos;
 - atleidimą iš darbo arba pareigų, pagrįstų pasitikėjimu arba patikėjimu, panašią situaciją arba prašymą atsistatydinti iš šių pareigų, išskyrus etatų mažinimą;
 - tai, ar asmens, kaip įsigyjančio asmens arba įstaigos veiklai vadovaujančio asmens, reputacijos vertinimą jau yra atlikusi kita kompetentinga institucija, įskaitant šios institucijos tapatybės duomenis, vertinimo datą ir šio vertinimo rezultatų įrodymą, taip pat prireikus asmens sutikimą prašyti šios informacijos ir apdoroti pateiktą informaciją atliekant tinkamumo vertinimą;
 - tai, ar ankstesnį asmens vertinimą jau yra atlikusi kito – ne finansų – sektoriaus institucija, įskaitant šios institucijos tapatybės duomenis ir šio vertinimo rezultatų įrodymą.

17 gairė. Teisės aktų nustatytą auditą atliekančių auditorių ir audito įmonių tapatybės duomenys

Į pareiškėjo pateiktinus Direktyvoje 2006/43/EB apibrėžtų teisės aktų nustatytą auditą atliekančių auditorių ir audito įmonių tapatybės duomenis, jei jie privalomi, turėtų būti įtraukiami auditorių vardai ir pavardės, adresai ir kontaktiniai duomenys.

18 gairė. Mokėjimo inicijavimo paslaugoms ir informavimo apie sąskaitas paslaugoms taikomas profesinės civilinės atsakomybės draudimas arba panaši garantija

Pareiškėjas, prašantis išduoti leidimą teikti MIP arba ISP, teikdamas dokumentus, pagrindžiančius faktą, kad jis turi profesinės civilinės atsakomybės draudimą arba panašią garantiją, atitinkančius EBI gaires dėl kriterijų, kaip nustatyti profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba kitos panašios garantijos mažiausią piniginę sumą, (EBA/GL/2017/08) ir MPD2 5 straipsnio 2 ir 3 dalis, turėtų pateikti šią informaciją:

- a) draudimo sutartį arba kitą lygiavertį dokumentą, kuriuo patvirtinama, kad sudarytas profesinės civilinės atsakomybės draudimas arba turima panaši garantija, atitinkanti sumą, nurodytą EBI gairėse, ir iš kurio matyti, kad šis draudimas arba garantija taikomi atitinkamiems įsipareigojimams;
- b) dokumentus apie tai, kaip pareiškėjas apskaičiavo minimalią sumą, kad ji atitiktų nurodytąją EBI gairėse, įskaitant visus taikomus jose nurodytos formulės komponentus.

4.2 Gairės dėl informacijos, kurios reikalaujama iš pareiškėjų, prašančių įregistruoti tik Direktyvos (ES) 2015/2366 I priede nurodytos 8 paslaugos (informavimo apie sąskaitas paslaugų) teikimą

1 gairė. Bendrieji principai

- 1.1 Šis gairių rinkinys taikomas pareiškėjams, prašantiems įregistruoti juos kaip informavimo apie sąskaitas paslaugų teikėjus (ISPT). Tai pareiškėjai, ketinantys teikti tik informavimo apie sąskaitas paslaugas (ISP). Pareiškėjai, ketinantys teikti ir kitas nei informavimo apie sąskaitas paslaugas, turėtų prašyti išduoti leidimą ir remtis 4.1 skirsnyje išdėstytais mokėjimo įstaigoms (MI) skirtomis gairėmis.
- 1.2 Pareiškėjų teikiama informacija turėtų būti teisinga, išsami, tiksli ir aktuali. Visi pareiškėjai turėtų laikytis visų nuostatų, išdėstytų jiems taikomame gairių rinkinyje. Atitiktčiai užtikrinti reikiamas informacijos išsamumas turėtų būti proporcingas pareiškėjo dydžiui ir vidaus organizacijai, taip pat konkrečios vienos ar kelių paslaugų, kurias pareiškėjas ketina teikti, pobūdžiui, mastui, sudėtingumui ir rizikingumui. Bet kuriuo atveju pagal Direktyvą (ES) 2015/2366 direktoriai ir asmenys, atsakingi už mokėjimo įstaigos valdymą, turi būti geros reputacijos ir turėti tinkamų žinių ir patirties mokėjimo paslaugoms teikti, kad ir koks būtų įstaigos dydis, vidaus organizacija, jos veiklos pobūdis, mastas ir sudėtingumas ir konkrečios pareigybės pareigos ir atsakomybė.
- 1.3 Teikdamas reikalaujamą informaciją, pareiškėjas turėtų vengti nuorodų į konkrečius vidaus procedūrus ir (arba) dokumentų skirsnius. Vietoj to pareiškėjas turėtų padaryti susijusių skirsnių ištraukas ir pateikti jas kompetentingai institucijai (KI).
- 1.4 Jei KI pareikalautų paaiškinti pateiktą informaciją, pareiškėjas šį paaiškinimą turėtų pateikti nedelsdamas.
- 1.5 Visų duomenų, kuriuos šiose gairėse reikalaujama pateikti teikiant prašymus įregistruoti informavimo apie sąskaitas paslaugų teikėjus (ISPT), reikia, kad būtų galima įvertinti prašymą; juos kompetentinga institucija tvarkys laikydamasi MPD2 nustatytų profesinės paslapties pareigų, nepažeisdama taikomų Sąjungos teisės aktų, nacionalinių reikalavimų ir procedūrų

dėl naudojimosi teise susipažinti su duomenimis, juos taisyti, panaikinti arba neleisti jų naudoti.

2 gairė. Tapatybės duomenys

- 2.1 Jei pareiškėjas yra fizinis asmuo, pareiškėjo pateiktinus tapatybės duomenis turėtų sudaryti ši informacija:
- a) vardas ir pavardė, adresas, pilietybė ir gimimo data bei vieta;
 - b) tapatybės kortelės arba atitinkamo tapatybės dokumento kopija;
 - c) atnaujintas gyvenimo aprašymas;
 - d) ne senesnė nei trijų mėnesių pažyma apie teistumą;
 - e) asmens (-ų), atsakingo (-ų) už prašymo parengimą ir prašymo išduoti leidimą procedūrą, vardas (-ai), pavardė (s) ir kontaktiniai duomenys.
- 2.2 Jei pareiškėjas yra juridinis asmuo, pareiškėjo pateiktinus tapatybės duomenis turėtų sudaryti ši informacija:
- a) pareiškėjo įmonės pavadinimas ir, jei nuo jo skiriasi, – prekybinis pavadinimas;
 - b) informacija apie tai, ar pareiškėjas jau yra įsisteigęs arba dar steigiasi;
 - c) pareiškėjo nacionalinis identifikacinis numeris, jeigu pareiškėjas jį turi;
 - d) pareiškėjo teisinis statusas, taip pat įstatai ir (arba) steigimo dokumentai (jų projektas), kuriais įrodomas pareiškėjo teisinis statusas;
 - e) pareiškėjo pagrindinės buveinės ir registruotos buveinės adresas;
 - f) pareiškėjo elektroninis adresas ir svetainė, jei jis ją turi;
 - g) asmens (-ų), atsakingo (-ų) už prašymo parengimą ir prašymo išduoti leidimą procedūros vykdymą, vardas (-ai), pavardė (s) ir kontaktiniai duomenys;
 - h) nuoroda, ar pareiškėjas kada nors buvo arba šiuo metu yra prižiūrimas kompetentingos institucijos finansinių paslaugų sektoriuje;
 - i) įmonės registracijos pažyma arba neigiama pažyma, kuria patvirtinama, kad įmonės taikomą pavadinimą galima naudoti, jei tokia pažymą galima gauti;

- j) įrodymas apie teikiant prašymą įregistruoti informavimo apie sąskaitas paslaugų teikėją sumokėtus mokesčius arba deponuotas lėšas, jeigu šis reikalavimas taikomas pagal nacionalinę teisę.

3 gairė. Veiklos programa

3.1. Pareiškėjo pateiktiną veiklos programą turėtų sudaryti ši informacija:

- a) ketinamos teikti informavimo apie sąskaitas paslaugos aprašymas, įskaitant paaiškinimą, kaip pareiškėjas nustatė, kad veikla atitinka Direktyvos (ES) 2015/2366 (MPD2) 4 straipsnio 16 punkte nurodytą sąskaitos informavimo teikimo paslaugos apibrėžtį;
- b) pareiškėjo deklaracija, kad jis niekada neįgys nuosavybės teisių į lėšas;
- c) informavimo apie sąskaitas paslaugos teikimo aprašymas, įskaitant:
- i. visų sutarčių su susijusiomis šalimis, jeigu tokių bus, projektus;
 - ii. informavimo apie sąskaitas paslaugos teikimo sąlygas;
 - iii. apdorojimo trukmę;
- d) numatomas įvairių patalpų, iš kurių pareiškėjas ketina teikti paslaugas, skaičius, jeigu numatoma naudotis šiomis patalpomis;
- e) visų informavimo apie sąskaitas paslaugos pagalbinių paslaugų, jei pareiškėjas ketina jas teikti, aprašymas;
- f) deklaracija, ar įregistruotas pareiškėjas ketina teikti informavimo apie sąskaitas paslaugas kitoje ES valstybėje narėje arba kitoje šalyje;
- g) informacija apie tai, ar pareiškėjas per artimiausius trejus metus ketina vykdyti arba jau vykdo kitą nei Direktyvos (ES) 2015/2366 18 straipsnyje nurodytos informavimo apie sąskaitas paslaugos verslo veiklą, įskaitant veiklos rūšies ir numatomos apimties aprašymą;
- h) informacija, nurodyta pagal Direktyvos (ES) 2015/2366 5 straipsnio 4 dalį parengtose EBI gairėse dėl kriterijų, kaip nustatyti profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba kitos panašios garantijos mažiausią piniginių sumą, (EBA/GL/2017/08), jei pareiškėjas ketina teikti tik 8 paslaugą (ISP).

4 gairė. Verslo planas

4.1. Pareiškėjo pateiktiną verslo planą turėtų sudaryti:

- a) rinkodaros planas – jį turėtų sudaryti:
 - i. įmonės konkurencinės padėties analizė;
 - ii. informavimo apie sąskaitas paslaugų vartotojų susijusiame rinkos segmente, rinkodaros strategijos ir platinimo kanalų aprašymas;
- b) jei turima – patvirtintos ankstesnių trejų metų metinės ataskaitos arba pareiškėjų, kurie dar nėra parengę metinių ataskaitų, finansinės padėties apibendrinimas;
- c) numatoma pirmųjų trejų finansinių metų biudžeto sąmata, kuria įrodoma, kad pareiškėjas gali patikimai veikti naudodamas tinkamas ir proporcingas sistemas, išteklius ir procedūras; šioje informacijoje turėtų būti nurodoma:
 - i. pelno ir nuostolių ataskaita ir prognozuojamas balansas, įskaitant tikslinius ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus, taip pat jų bazines prielaidas, pvz., klientų skaičių, kainų nustatymą ir numatomą pelningumo ribos padidėjimą;
 - ii. paaiškinimai apie pajamų ir išlaidų pagrindinius šaltinius, finansines skolas ir ilgalaikį turtą;
 - iii. artimiausių trejų metų numatomų pinigų srautų diagrama ir išsamus suskirstymas.

5 gairė. Organizacinė struktūra

- 5.1. Jei pareiškėjas yra fizinis asmuo, aprašant pareiškėjo įmonės struktūrinę organizaciją turėtų būti pateikiama ši informacija:
- a) artimiausių trejų metų visų darbuotojų skaičiaus prognozė;
 - b) atitinkamų funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims tvarkos aprašymas; jį turėtų sudaryti:
 - i. trečiojo asmens, kuriam perduotos funkcijos, tapatybės duomenys ir geografinė vietovė;
 - ii. už kiekvieną trečiajam asmeniui perduotą funkciją atsakingų ISPT asmenų tapatybės duomenys;
 - iii. išsamus trečiajam asmeniui perduotų funkcijų ir pagrindinių jų savybių aprašymas;
 - c) funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims susitarimų projektų kopija;

- d) naudojimosi filialais ir tarpininkų paslaugomis aprašymas, jei veikla bus vykdoma naudojantis jais, įskaitant:
- i. informaciją apie filialų ir tarpininkų patikrinimus ne vietoje ir vietoje, kuriuos pareiškėjas ketina atlikti;
 - ii. informaciją apie IT sistemas, procesus ir infrastruktūrą, kuriuos pareiškėjo tarpininkai naudoja vykdydami veiklą pareiškėjo vardu;
 - iii. jei naudojamosi tarpininkų paslaugomis – tarpininkų atrankos politiką, jų veiklos stebėsenos procedūras, tarpininkų mokymą ir, bendradarbiavimo sąlygų, jeigu jas ketinama sudaryti, projektą;
- e) visų su pareiškėjo ISPT glaudžiais ryšiais susijusių fizinių arba juridinių asmenų sąrašas, kuriame nurodyti jų tapatybės duomenys ir šių ryšių pobūdis.

5.2. Jei pareiškėjas yra juridinis asmuo, aprašant jo įmonės struktūrinę organizaciją turėtų būti pateikiama ši informacija:

- a) išsami organizacinė struktūra, kurioje pavaizduotas kiekvienas skyrius, padalinys arba panašus struktūrinis vienetas, nurodant už šių padalinių veiklą atsakingo (-ų) asmens (-ų) – pirmiausia už vidaus kontrolės funkcijas atsakingų asmenų – vardus ir pavardes; prie šios struktūros turėtų būti pridedamas kiekvieno skyriaus, padalinio arba panašaus struktūrinio vieneto funkcijų ir atsakomybės aprašymai;
- b) artimiausių trejų metų visų darbuotojų skaičiaus prognozė;
- c) atitinkamų funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims tvarkos aprašymas – jį turėtų sudaryti:
 - i. trečiojo asmens, kuriam perduotos funkcijos, tapatybės duomenys ir geografinė vietovė;
 - ii. už kiekvieną trečiajam asmeniui perduotą funkciją atsakingų ISPT asmenų tapatybės duomenys;
 - iii. išsamus trečiajam asmeniui perduotų funkcijų ir pagrindinių jų savybių aprašymas;
- d) funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims susitarimų projektų kopija;
- e) naudojimosi filialais ir tarpininkų paslaugomis aprašymas, jeigu veikla bus vykdoma naudojantis jais, įskaitant:

- i. informaciją apie filialų ir tarpininkų patikrinimus ne vietoje ir vietoje, kuriuos pareiškėjas ketina atlikti;
 - ii. informaciją apie IT sistemas, procesus ir infrastruktūrą, kuriuos pareiškėjo tarpininkai naudoja vykdydami veiklą pareiškėjo vardu;
 - iii. jei naudojamos tarpininkų paslaugomis – tarpininkų atrankos politiką, stebėsenos procedūras, tarpininkų mokymą ir, bendradarbiavimo sąlygų, jeigu jas ketinama sudaryti projektą;
- f) visų su pareiškėju glaudžiais ryšiais susijusių fizinių arba juridinių asmenų sąrašas, kuriame nurodyti jų tapatybės duomenys ir šių ryšių pobūdis.

6 gairė. Valdymo tvarka ir vidaus kontrolės mechanizmai

6.1. Pareiškėjas turėtų pateikti valdymo tvarkos ir vidaus kontrolės mechanizmų aprašymą; jį turėtų sudaryti:

- a) pareiškėjo nustatytų rizikų priskyrimas, įskaitant jų rūšis ir procedūras, kurias pareiškėjas taikys siekdamas įvertinti šias rizikas ir užkirsti joms kelią;
- b) įvairios procedūros, pagal kurias vykdoma periodinė ir nuolatinė kontrolė, įskaitant informaciją apie šios kontrolės dažnumą ir jai vykdyti paskirtus žmogiškuosius išteklius;
- c) apskaitos procedūros, pagal kurias pareiškėjas registruos informaciją, susijusią su jo finansais, ir rengs finansines ataskaitas;
- d) asmens (-ų), atsakingo (-ų) už vidaus kontrolės funkcijas, įskaitant periodinę, nuolatinę ir atitikties kontrolę, tapatybės duomenys ir naujausias (-i) gyvenimo aprašymas (-ai);
- e) kiekvieno auditoriaus, kuris nėra teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius pagal Direktyvą 2006/43/EB, tapatybės duomenys;
- f) valdymo organo ir bet kokio kito priežiūros organo arba komiteto, jeigu jie sudaryti, sudėtis;
- g) aprašymas, kaip stebimos ir kontroliuojamos tretiesiems asmenims perduotos funkcijos, kad nesuprastėtų pareiškėjo vidaus kontrolės priemonių kokybė;
- h) aprašymas, kaip tarpininkai ir filialai stebimi ir kontroliuojami pareiškėjo vidaus kontrolės priemonių sistemoje;
- i) jei pareiškėjas yra kitoje ES valstybėje narėje prižiūrimo subjekto patronuojamoji įmonė, – grupės valdymo aprašymas.

7 gairė. Procedūra, pagal kurią stebimi saugumo incidentai ir su saugumu susiję klientų skundai, į juos reaguojama ir imamasi tolesnių veiksmų

- 7.1. Pareiškėjas turėtų pateikti procedūras, pagal kurią stebimi saugumo incidentai ir su saugumu susiję klientų skundai, į juos reaguojama ir imamasi tolesnių veiksmų, aprašymą; jį turėtų sudaryti:
- a) informacija apie organizacines sukčiavimo prevencijos priemones;
 - b) informacija apie asmenis ir organus, atsakingus už pagalbą klientams sukčiavimo atvejais, iškilus techninių problemų ir (arba) už skundų tvarkymą;
 - c) informacija apie asmenis, kuriuos reikia informuoti sukčiavimo atvejais;
 - d) informacija apie klientams skirtą kontaktinį punktą, įskaitant atitinkamo asmens vardą, pavardę ir el. pašto adresą;
 - e) informacija apie pranešimo apie incidentus procedūras, įskaitant šių pranešimų perdavimą vidaus arba išorės organams, įskaitant pranešimą apie reikšmingus incidentus nacionalinėms kompetentingoms institucijoms pagal MPD2 96 straipsnį, taip pat laikantis EBI gairių dėl pranešimo apie incidentus pagal nurodytą straipsnį;
 - f) informacija apie stebėsenos priemones ir tolesnių veiksmų priemones bei procedūras, taikomas siekiant mažinti saugumo rizikas.

8 gairė. Procesas, kurio metu registruojama, stebima, fiksuojama ir ribojama prieiga prie neskelbtinų mokėjimo duomenų

- 8.1. Pareiškėjas turėtų pateikti proceso, kurio metu registruojama, stebima, fiksuojama ir ribojama prieiga prie neskelbtinų mokėjimo duomenų, aprašymą; jį turėtų sudaryti:
- a) duomenų, kurie pagal ISPT verslo modelį priskiriami prie neskelbtinų mokėjimo duomenų, srauto aprašymas;
 - b) taikomos procedūros, pagal kurias suteikiama prieiga prie neskelbtinų mokėjimo duomenų;
 - c) stebėjimo priemonės aprašymas;
 - d) prieigos teisių politika, kurioje išsamiai aprašyta prieiga prie visų svarbių infrastruktūros komponentų ir sistemų, įskaitant duomenų bazes ir atsarginių kopijų infrastruktūrą;
 - e) surinktų duomenų registravimo aprašymas;

- f) numatomas vidinis ir (arba) išorinis surinktų duomenų naudojimas, įskaitant tai, kaip juos nauduos sandorių šalys;
- g) įgyvendinta IT sistema ir techninės saugumo priemonės, įskaitant šifravimą ir (arba) prieigos raktus;
- h) asmuo (-enys), organai ir (arba) komitetas (-ai), turintys prieigą prie neskelbtinų mokėjimo duomenų;
- i) paaiškinimas, kaip bus nustatomi pažeidimai ir kokių veiksmų dėl jų bus imamasi;
- j) su IT sistemų sauga susijusi metinė vidaus kontrolės programa.

9 gairė. Veiklos tęstinumo tvarka

9.1. Pareiškėjas turėtų pateikti veiklos tęstinumo tvarkos aprašymą; jį turėtų sudaryti ši informacija:

- a) poveikio veiklai analizė, įskaitant veiklos procesus ir atkūrimo tikslus, pvz., ilgiausio laikotarpio, per kurį po incidento sistemą arba procesą būtina atkurti, ilgiausio laikotarpio, per kurį, įvykus incidentui, gali būti prarasti duomenys, tikslus ir apsaugotą turtą;
- b) atsarginių kopijų vieta, prieiga prie IT infrastruktūros, taip pat pagrindinė programinė įranga ir duomenys veiklai po nelaimės arba sutrikimo atkurti;
- c) paaiškinimas, kaip pareiškėjas spręs veiklos tęstinumui svarbių įvykių ir sutrikimų problemas, pvz., sutrikus pagrindinių sistemų veikimui, praradęs svarbius duomenis, negalėdamas pateikti į patalpas ir netekęs svarbių asmenų;
- d) dažnumas, kuriuo pareiškėjas ketina testuoti veiklos tęstinumo ir veiklos atkūrimo po nelaimių planus, įskaitant tai, kaip bus registruojami testavimo rezultatai.

10 gairė. Saugumo politikos dokumentas

10.1. Pareiškėjas turėtų pateikti saugumo politikos dokumentą; jame turėtų būti pateikiama ši informacija:

- a) išsamus mokėjimo paslaugos (-ų), kurią (-ias) pareiškėjas ketina teikti, rizikos vertinimas; šis vertinimas turėtų apimti sukčiavimo riziką ir saugumo kontrolės ir rizikos mažinimo priemones, kurių imamasi siekiant apsaugoti mokėjimo paslaugų vartotojus nuo nustatytų rizikų;
- b) IT sistemų aprašymas – jį turėtų sudaryti:

- i. informacija apie sistemų struktūrą ir jų tinklų elementus;
 - ii. informacija apie veiklos IT sistemas, kuriomis grindžiama vykdoma verslo veikla, pvz., pareiškėjo interneto svetainė, rizikos ir sukčiavimo valdymo sistema ir klientų apskaita;
 - iii. informacija apie ISPT organizacijai ir administracijai taikomas pagalbines IT sistemas, pvz., apskaitos, teisinės pranešimų teikimo sistemos, darbuotojų valdymas, ryšių su klientais valdymas, el. laiškų serveriai ir vidaus failų serveriai;
 - iv. informacija apie tai, ar šias sistemas ISPT arba jo grupė jau taiko, ir, jei jos dar netaikomos, bet planuojama taikyti, numatoma įgyvendinimo data;
- c) leidžiamų ryšių iš išorės, pvz., su partneriais, paslaugų teikėjais, grupės subjektais ir nuotoliniu būdu dirbančiais darbuotojais, pobūdis, įskaitant šių ryšių pagrindimą;
- d) dėl kiekvieno c punkte nurodyto ryšio – taikomos loginės saugumo priemonės ir mechanizmai, kuriais nustatoma, kiek mokėjimo įstaiga valdys šią prieigą, taip pat kiekvienos kontrolės pobūdis ir dažnumas, pvz., techninė ar organizacinė, prevencinė ar nustatomoji kontrolė; stebėseną realiuoju laiku ar reguliarios peržiūros, pvz., aktyvaus nuo grupės atskirto katalogo naudojimas, komunikacijos linijų atidarymas ir (arba) uždarymas, saugumo įrangos konfigūracija, raktų arba klientų identifikavimo liudijimų kūrimas, sistemos stebėseną, identifikavimas, komunikacijos konfidencialumas, įsilaužimų nustatymas, antivirusinės sistemos ir žurnalai;
- e) loginės saugumo priemonės ir mechanizmai, kuriais valdoma vidaus prieiga prie IT sistemų; šioje informacijoje turėtų būti nurodoma:
- i. kiekvienos priemonės techninis ir organizacinis pobūdis, pvz., kokia ji – prevencinė ar nustatomoji – ir ar ji taikoma tikruoju laiku;
 - ii. kaip sprendžiamas kliento aplinkos atskyrimo klausimas, kai dalijamasi pareiškėjo IT ištekliais;
- f) pareiškėjo patalpų ir duomenų centro fizinio saugumo priemonės ir mechanizmai, pvz., prieigos kontrolė ir aplinkos saugumas;
- g) mokėjimo procesų saugumas; šioje informacijoje turėtų būti nurodoma:
- i. klientų identifikavimo procedūra, taikoma konsultacinei ir operacijų vykdymo prieigai;
 - ii. paaiškinimas, kaip pradinio registravimo ir atnaujinimo metu užtikrinamas saugus paslaugų teikimas teisėtam mokėjimo paslaugos vartotojui ir identifikavimo

- veiksnių, pvz., aparatinės įrangos prieigos raktų ir mobiliųjų taikomųjų programų, vientisumas;
- iii. sistemų ir procedūrų, kurias pareiškėjas taiko siekdamas analizuoti operacijas ir nustatyti įtartinas arba neįprastas operacijas, aprašymas;
- h) išsamus su jo mokėjimo paslaugomis susijusios rizikos, įskaitant sukčiavimo riziką, vertinimas, susietas su prašymo byloje paaiškintomis kontrolės ir rizikos mažinimo priemonėmis, kuriuo įrodoma, kad šios rizikos mažinamos;
- i) pagrindinių su pareiškėjo IT sistemomis susijusių rašytinių procedūrų sąrašas arba, jei procedūros dar neįformintos, – numatoma jų rengimo pabaigos data.

11 gairė. Administracijos vadovų ir asmenų, atsakingų už informavimą apie sąskaitas paslaugų teikėjo valdymą, tapatybės duomenys ir tinkamumo vertinimas

11.1. Teikdamas administracijos vadovų ir asmenų, atsakingų už informavimą apie sąskaitas paslaugų teikėjo valdymą, tapatybės ir tinkamumo vertinimo duomenis, pareiškėjas turėtų pateikti šią informaciją:

- a) asmens duomenis; juos turėtų sudaryti:
- i. vardas ir pavardė, lytis, gimimo vieta ir data, adresas ir pilietybė, taip pat asmens kodas arba asmens tapatybės ar kito atitinkamo dokumento kopija;
 - ii. informacija apie pareigas, kurios turėtų būti vertinamos, ir, ar valdymo organo pareigos yra vykdomosios. Taip pat turėtų būti įtraukiami šie duomenys:
 - paskyrimo į darbą raštas, sutartis, pasiūlymas dirbti arba atitinkami projektai, priklausomai nuo to, kokie dokumentai yra sudaryti;
 - numatyta kadencijos pradžios data ir trukmė;
 - pagrindinių asmens pareigų ir atsakomybės sričių aprašymas;
- b) informacija apie pareiškėjo atliktą tinkamumo vertinimą, jeigu toks vertinimas atliekamas; į šią informaciją turėtų būti įtraukiami duomenys apie visų institucijos atliktų asmens tinkamumo vertinimų rezultatus, pvz., atitinkami valdybos posėdžio protokolai, tinkamumo vertinimo ataskaitos arba kiti dokumentai;
- c) dokumentai, pagrindžiantys asmens turimas žinias, gebėjimus ir patirtį; į juos turėtų būti įtraukiamas gyvenimo aprašymas, kuriame pateikta informacija apie išsilavinimą ir profesinę patirtį, įskaitant akademinės kvalifikacijos, kitus susijusius mokymus,

organizacijų, kurioms asmuo dirba arba dirbo, pavadinimus ir pobūdį, taip pat vykdytų pareigų pobūdį ir trukmę, pirmiausia nurodant į siekiamų pareigų sritį patenkančią veiklą;

d) dokumentai, pagrindžiantys asmens nepriekaištingą reputaciją ir sąžiningumą; juos turėtų sudaryti:

- i. teistumo pažymos ir susijusi informacija apie nusikalstamų veikų tyrimus ir baudžiamuosius procesus, susijusias civilines ir administracines bylas ir drausmines procedūras, įskaitant teisės eiti įmonės vadovo pareigas atėmimą, bankroto, nemokumo ir panašias procedūras, pirmiausia pateikta oficialioje pažymoje arba kitame objektyviai patikimame informacijos apie apkaltinamojo nuosprendžio, tyrimų ir procesų nebuvimą šaltinyje, pvz., trečiosios šalies atlikto tyrimo informacijoje, Europos Sąjungoje įsisteigusio advokato ar notaro liudijime;
- ii. pareiškimas apie tai, ar baudžiamasis procesas dar nebaigtas arba ar asmuo arba jo valdoma organizacija nemokumo arba panašiose procedūrose dalyvavo kaip skolininkas (-ė);
- iii. informacija apie:
 - priežiūros institucijos atliekamus tyrimus, teisės aktų vykdymo užtikrinimo procedūras arba poveikio priemones su kuriomis šis asmuo buvo susijęs tiesiogiai arba netiesiogiai;
 - atsisakymą įregistruoti prekybą, verslą arba profesiją, išduoti leidimą ja (juo) užsiimti, suteikti narystę ar išduoti licenciją; registracijos, leidimo arba licencijos panaikinimą, atšaukimą arba nutraukimą; arba priežiūros ar valdžios institucijos, profesinės įstaigos ar asociacijos atliktą pašalinimą iš atitinkamos organizacijos;
 - atleidimą iš darbo arba pareigų, pagrįstų pasitikėjimu arba patikėjimu, panašią situaciją arba prašymą atsistatydinti iš šių pareigų, išskyrus etatų mažinimą;
 - tai, ar asmens, kaip įsigyjančio asmens arba įstaigos veiklai vadovaujančio asmens, reputacijos vertinimą jau yra atlikusi kita kompetentinga institucija, įskaitant šios institucijos tapatybės duomenis, vertinimo datą ir šio vertinimo rezultatų įrodymą, taip pat prireikus asmens sutikimą prašyti šios informacijos ir apdoroti pateiktą informaciją atliekant tinkamumo vertinimą;

- tai, ar ankstesnį asmens vertinimą jau yra atlikusi kito – ne finansų – sektoriaus institucija, įskaitant šios institucijos tapatybės duomenis ir šio vertinimo rezultatų įrodymą.

12 gairė. Profesinės civilinės atsakomybės draudimas arba panaši garantija

12.1. Kaip EBI gairės dėl profesinės civilinės atsakomybės draudimo (EBA/GL/2017/08) ir MPD2 5 straipsnio 2 ir 3 dalis atitinkantį profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba panašios garantijos įrodymą pareiškėjas turėtų pateikti šią informaciją:

- a) draudimo sutartį arba kitą lygiavertį dokumentą, kuriuo patvirtinama, kad sudarytas profesinės civilinės atsakomybės draudimas arba turima panaši garantija, atitinkanti sumą, nurodytą EBI gairėse, ir iš kurio matyti, kad šis draudimas arba garantija taikomi atitinkamiems įsipareigojimams;
- b) dokumentus apie tai, kaip pareiškėjas apskaičiavo minimalią sumą, kad ji atitiktų nurodytąją EBI gairėse, įskaitant visus taikomus jose nurodytos formulės komponentus.

4.3 Gairės dėl informacijos, kurios reikalaujama iš pareiškėjų, prašančių išduoti leidimą vykdyti elektroninių pinigų įstaigų veiklą

1 gairė. Bendrieji principai

- 1.1 Šis gairių rinkinys taikomas pareiškėjams, prašantiems išduoti leidimą vykdyti elektroninių pinigų įstaigų (EPI) veiklą. Tai pareiškėjai, ketinantys teikti elektroninių pinigų paslaugas ir kurių nors vieną arba kelias iš MPD2 I priedo 1–8 punktuose nurodytų mokėjimo paslaugų. Pareiškėjai, ketinantys teikti tik MPD2 I priedo 1–7 punktuose nurodytas mokėjimo paslaugas arba šiame priede nurodytą 8 paslaugą kartu su kita (-omis) 1–7 punktuose nurodyta (-omis) paslauga (-omis) neteikdamas elektroninių pinigų paslaugų, turėtų remtis specialiu 4.1 skirsnyje išdėstytu gairių dėl informacijos, kurios reikalaujama iš pareiškėjų, prašančių išduoti leidimą vykdyti mokėjimo įstaigų (MI) veiklą, rinkiniu. Pareiškėjai, ketinantys teikti tik MPD2 I priedo 8 punkte nurodytą mokėjimo paslaugą neteikdami elektroninių pinigų paslaugų, turėtų remtis 4.2 skirsnyje išdėstytomis gairėmis dėl informacijos, kurios reikalaujama iš pareiškėjų, prašančių įregistruoti tik MPD2 I priede nurodytos 8 paslaugos teikimą.
- 1.2 Pareiškėjų teikiama informacija turėtų būti teisinga, išsami, tiksli ir aktuali. Visi pareiškėjai turėtų laikytis visų nuostatų, išdėstytų jiems taikomame gairių rinkinyje. Informacijos išsamumas turėtų būti proporcingas pareiškėjo dydžiui, vidaus organizacijai ir konkrečios vienos arba kelių paslaugų, kurias pareiškėjas ketina teikti, pobūdžiui, mastui, sudėtingumui ir rizikingumui. Bet kuriuo atveju pagal Direktyvą (ES) 2015/2366 direktoriai ir asmenys, atsakingi už elektroninių pinigų įstaigos valdymą, turi būti geros reputacijos ir turėti tinkamų žinių ir patirties mokėjimo paslaugoms teikti, kad ir koks būtų įstaigos dydis, vidaus organizacija, jos veiklos pobūdis, mastas ir sudėtingumas ir konkrečios pareigybės pareigos ir atsakomybė.
- 1.3 Teikdamas reikalaujamą informaciją, pareiškėjas turėtų vengti nuorodų į konkrečius vidaus procedūrų ir (arba) dokumentų skirsnius. Vietoj to pareiškėjas turėtų padaryti susijusių skirsnių ištrauką ir pateikti jas kompetentingai institucijai.
- 1.4 Jei kompetentingos institucijos pareikalautų paaiškinti pateiktą informaciją, pareiškėjas šį paaiškinimą turėtų pateikti nedelsdamas.
- 1.5 Visų duomenų, kuriuos šiose gairėse reikalaujama pateikti teikiant prašymą išduoti leidimą vykdyti EPI veiklą, reikia, kad būtų galima įvertinti prašymą; juos kompetentinga institucija

tvarkys laikydamasi MPD2 nustatytų profesinės paslapties pareigų, nepažeisdama taikomų Sąjungos teisės aktų, nacionalinių reikalavimų ir procedūrų dėl naudojimosi teise susipažinti su duomenimis, juos taisyti, panaikinti arba neleisti jų naudoti.

2 gairė. Tapatybės duomenys

2.1 Pareiškėjo pateiktinus tapatybės duomenis turėtų sudaryti ši informacija:

- a) pareiškėjo įmonės pavadinimas ir, jei nuo jo skiriasi, – prekybinis pavadinimas;
- b) informacija apie tai, ar pareiškėjas jau yra įsisteigęs arba dar steigiasi;
- c) pareiškėjo nacionalinis identifikacinis numeris, jeigu pareiškėjas jį turi;
- d) pareiškėjo teisinis statusas, taip pat įstatai ir (arba) steigimo dokumentai (jų projektas), kuriais įrodomas pareiškėjo teisinis statusas;
- e) pareiškėjo pagrindinės buveinės ir registruotos buveinės adresas;
- f) pareiškėjo elektroninis adresas ir svetainė, jei jis ją turi;
- g) asmens (-ų), atsakingo (-ų) už prašymo parengimą ir prašymo išduoti leidimą procedūros vykdymą, vardas (-ai), pavardė(s) ir kontaktiniai duomenys;
- h) nuoroda, ar pareiškėjas kada nors buvo arba šiuo metu yra prižiūrimas kompetentingos institucijos finansinių paslaugų sektoriuje;
- i) su elektroninių pinigų paslaugų ir (arba) mokėjimo paslaugų teikimu susijusi (-ios) verslo asociacija (-os), prie kurios (-ių) pareiškėjas ketina prisijungti, jei pareiškėjas ketina tai daryti;
- j) įmonės registracijos pažyma arba neigiama pažyma, kuria patvirtinama, kad įmonės taikomą pavadinimą galima naudoti, jei tokią pažymą galima gauti;
- k) įrodymas apie teikiant prašymą išduoti leidimą vykdyti elektroninių pinigų įstaigos veiklą sumokėtus mokesčius arba deponuotas lėšas, jeigu šis reikalavimas taikomas pagal nacionalinę teisę.

3 gairė. Veiklos programa

3.1 Pareiškėjo pateiktiną veiklos programą turėtų sudaryti ši informacija:

- a) kokias elektroninių pinigų – išleidimo, išpirkimo, platinimo – paslaugas pareiškėjas ketina teikti;

- b) nuoseklus numatytų teikti mokėjimo paslaugų aprašymas, jei toks parengtas, įskaitant paaiškinimą, kaip šią vykdysimą veiklą ir operacijas pareiškėjas nustatė kaip patenkančias į kurią nors iš MPD2 I priede išvardytų mokėjimo paslaugų teisinių kategorijų; ir nuoroda, ar šios mokėjimo paslaugos būtų teikiamos kartu teikiant elektroninių pinigų paslaugas arba ar jos susijusios su elektroninių pinigų išleidimu;
- c) deklaracija, ar pareiškėjas kada nors įgys nuosavybės teisę į lėšas;
- d) įvairių elektroninių pinigų paslaugų ir mokėjimo paslaugų, jei tokios paslaugos teikiamos, vykdymo aprašymas, išsamiai nurodant visas susijusias šalis ir prie kiekvienos teikiamos elektroninių pinigų paslaugos ir, kiekvienos mokėjimo paslaugos, jei tokios paslaugos teikiamos, nurodant:
 - i. lėšų srauto diagramą;
 - ii. atsiskaitymo tvarką;
 - iii. visų sutarčių, kuria ketinama sudaryti su trečiaisiais asmenimis, teikiant mokėjimo paslaugas, įskaitant mokėjimo kortelių schemas, jeigu bus teikiamos su jomis susijusios paslaugos, projektus;
 - iv. apdorojimo trukmes;
- e) elektroninių pinigų leidėjo ir elektroninių pinigų turėtojo sutarties projekto ir MPD2 4 straipsnio 21 punkte apibrėžtos bendrosios sutarties projekto kopijos, jei pareiškėjas, be elektroninių pinigų paslaugų, ketina teikti mokėjimo paslaugas;
- f) numatomas įvairių patalpų, iš kurių pareiškėjas ketina teikti paslaugas, skaičius, jeigu numatoma naudotis šiomis patalpomis;
- g) visų su elektroninių pinigų paslaugomis ir mokėjimo paslaugomis susijusių pagalbinių paslaugų, jei pareiškėjas ketina jas vykdyti, aprašymas;
- h) jei pareiškėjas, be elektroninių pinigų paslaugų, ketina teikti mokėjimo paslaugas, – deklaracija, ar pareiškėjas ketina suteikti kreditą ir, jei taip, – kokios taikomos kredito ribos;
- i) deklaracija, ar, kai bus išduota licencija, pareiškėjas ketina teikti elektroninių pinigų paslaugas ir mokėjimo paslaugas, jei tokios paslaugos bus teikiamos, kitose ES valstybėse narėse arba trečiosiose šalyse;
- j) informacija apie tai, ar pareiškėjas per artimiausius trejus metus ketina vykdyti arba jau vykdo kitą nei Direktyvos (ES) 2015/2366 11 straipsnio 5 dalyje nurodytos elektroninių

pinigų paslaugos ir mokėjimo paslaugos verslo veiklą, įskaitant veiklos rūšies ir numatomos apimties aprašymą;

- k) informacija, nurodyta pagal Direktyvos (ES) 2015/2366 5 straipsnio 4 dalį parengtose EBI gairėse dėl kriterijų, kaip nustatyti profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba kitos panašios garantijos mažiausią piniginę sumą, (EBA/GL2017/08), jei pareiškėjas ketina teikti 7 ir 8 paslaugas (mokėjimo inicijavimo paslaugas – MIP ir informavimo apie sąskaitas paslaugas – SITP).

4 gairė. Verslo planas

4.1. Pareiškėjo pateiktiną verslo planą turėtų sudaryti:

- a) rinkodaros planas – jį turėtų sudaryti:
 - i. įmonės konkurencinės padėties atitinkamoje elektroninių pinigų rinkoje ir mokėjimų rinkos segmente, jei jame veikiama, analizė;
 - ii. mokėjimo paslaugų vartotojų ir elektroninių pinigų turėtojų, rinkodaros strategijos ir platinimo kanalų aprašymas;
- b) jei turima – patvirtintos veikiančių įmonių ankstesnių trejų metų metinės ataskaitos arba įmonių, kurios dar nėra parengusios metinių ataskaitų, finansinės padėties apibendrinimas;
- c) numatoma pirmųjų trejų finansinių metų biudžeto sąmata, kuria įrodoma, kad pareiškėjas gali patikimai veikti naudodamas tinkamas ir proporcingas sistemas, išteklius ir procedūras; šioje informacijoje turėtų būti nurodoma:
 - i. pelno ir nuostolių ataskaita ir prognozuojamas balansas, įskaitant tikslinius ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus, taip pat jų bazines prielaidas, pvz., operacijų apimtį ir vertę, klientų skaičių, kainų nustatymą, sumos vidurkį vienai operacijai, numatomą pelningumo ribos padidėjimą;
 - ii. paaiškinimai apie pajamų ir išlaidų pagrindinius šaltinius, finansines skolas ir ilgalaikį turtą ;
 - iii. artimiausių trejų metų numatomų pinigų srautų diagrama ir išsamus suskirstymas;
- d) informacija apie nuosavas lėšas, įskaitant jų sumą ir išsamų Direktyvos 2006/48/EB 57 straipsnio a ir b punktuose nustatyto įstatinio kapitalo sudėties suskirstymą;
- e) informacija apie reikalaujamas minimalias nuosavas lėšas pagal Direktyvos (ES) 2009/110 (antrosios elektroninių pinigų direktyvos – EPD2) 5 straipsnio 3 dalyje nurodytą D metodą

ir jų apskaičiavimas, jei elektroninių pinigų įstaiga ketina teikti tik elektroninių pinigų paslaugas, arba kompetentingos institucijos nustatytą (-us) Direktyvos (ES) 2015/2366 (MPD2) 9 straipsnyje nurodytą (-us) metodą (-us), jei pareiškėjas, be elektroninių pinigų paslaugų, ketina teikti mokėjimo paslaugas, įskaitant metinę trejų metų nuosavų lėšų suskirstymo prognozę pagal taikytą metodą ir metinę trejų metų nuosavų lėšų prognozę pagal kitus taikytus metodus, jei tokia prognozė atliekama.

5 gairė. Organizacinė struktūra

5.1. Pareiškėjas turėtų pateikti savo įmonės organizacinės struktūros aprašymą; jį turėtų sudaryti:

- a) išsami organizacinė struktūra, kurioje pavaizduotas kiekvienas skyrius, padalinys arba panašus struktūrinis vienetas, nurodant už šių padalinių veiklą atsakingo (-ų) asmens (-ų) – pirmiausia už vidaus kontrolės funkcijas atsakingų asmenų – vardus ir pavardes; prie šios struktūros turėtų būti pridėti kiekvieno skyriaus, padalinio arba panašaus struktūrinio vieneto funkcijų ir atsakomybės aprašymai;
- b) artimiausių trejų metų visų darbuotojų skaičiaus prognozė;
- c) atitinkamo funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims tvarkos aprašymas – jį turėtų sudaryti:
 - i. trečiojo asmens, kuriam perduotos funkcijos, tapatybės duomenys ir geografinė vietovė;
 - ii. už kiekvieną trečiajam asmeniui perduotą funkciją atsakingų elektroninių pinigų įstaigos asmenų tapatybės duomenys;
 - iii. aiškų trečiajam asmeniui perduotų funkcijų ir pagrindinių jų savybių aprašymas;
- d) funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims susitarimų projektų kopija;
- e) naudojimosi filialais, tarpininkų ir platintojų paslaugomis aprašymas, jeigu veikla bus vykdoma naudojantis jais, įskaitant:
 - i. informaciją apie filialų, tarpininkų ir platintojų patikrinimus ne vietoje ir vietoje, kuriuos pareiškėjas ketina atlikti;
 - ii. informaciją apie IT sistemas, procesus ir infrastruktūrą, kuriuos pareiškėjo tarpininkai ir platintojai naudoja vykdydami veiklą pareiškėjo vardu;
 - iii. jei naudojamos tarpininkų ir platintojų paslaugomis – tarpininkų ir platintojų atrankos politiką, jų veiklos stebėsenos procedūras, tarpininkų ir platintojų

mokymą ir, bendradarbiavimo su tarpininkais ir platintojais sąlygų, jei jas ketinama sudaryti, projektą;

- f) nuoroda į nacionalinę ir (arba) tarptautinę mokėjimo sistemą, kuria pareiškėjas naudosis, jeigu pareiškėjas ja naudosis;
- g) visų su pareiškėju glaudžiais ryšiais susijusių fizinių arba juridinių asmenų sąrašas, kuriame nurodyti jų tapatybės duomenys ir šių ryšių pobūdis.

6 gairė. Įstatinio kapitalo įrodymas

6.1. Pareiškėjas, pagrįsdamas faktą kad laikosi ą įstatinio kapitalo (350 000 EUR), turėtų pateikti šiuos dokumentus:

- a) jei įmonė įsteigta – finansinių ataskaitų audito arba viešojo registro išrašą, kuriuo patvirtinama pareiškėjo kapitalo suma;
- b) jei įmonė dar steigiama – banko išduotą banko sąskaitos išrašą, kuriuo patvirtinama, kad lėšos deponuotos pareiškėjo banko sąskaitoje.

7 gairė. Elektroninių pinigų naudotojų ir (arba) mokėjimo paslaugų vartotojų lėšų apsaugos priemonės

7.1. Jei pareiškėjas elektroninių pinigų naudotojų ir (arba) mokėjimo paslaugų vartotojų lėšas apsaugo deponuodamas lėšas atskiroje kredito įstaigos sąskaitoje arba investuodamas į saugų, likvidų mažos rizikos turtą, į apsaugos priemonių aprašymą turėtų būti įtraukiama:

- a) investavimo politikos, kuria siekiama užtikrinti, kad pasirinktas turtas būtų likvidus, saugus ir mažos rizikos, aprašymas, jei tokia politika taikoma;
- b) informacija apie asmenų, turinčių prieigą prie apsaugos sąskaitos, skaičių ir funkcijas;
- c) elektroninių pinigų naudotojų ir mokėjimo paslaugų vartotojų, jei tokių yra, administravimo ir sutikrinimo proceso, apsaugant nuo kitų elektroninių pinigų įstaigos kreditorių reikalavimų, pirmiausia – nemokumo atveju, aprašymas;
- d) sutarties su kredito įstaiga projekto kopija;
- e) aiški elektroninių pinigų įstaigos deklaracija dėl atitikties MPD2 10 straipsniui.

7.2. Jei pareiškėjas elektroninių pinigų naudotojų ir mokėjimo paslaugų vartotojų, jei tokių yra, lėšas apsaugo iš draudimo įmonės arba kredito įstaigos gautu draudimo liudijimu arba panašia garantija, apsaugos priemonių aprašymą, nebent pareiškėjas ketina teikti tik MIP, turėtų sudaryti:

- a) patvirtinimas, kad draudimo liudijimą ar panašią garantiją išdavusi kredito įstaiga arba draudimo įmonė nepriklauso tai pačiai įmonių grupei kaip pareiškėjas;
- b) informacija apie sutikrinimo procesą, taikomą siekiant užtikrinti, kad draudimo sutartimi teikiamos apsaugos arba panašios garantijos visada pakaktų pareiškėjo prisiimtų įsipareigojimų, susijusių su apsauga, vykdymui;
- c) apsaugos trukmė ir atnaujinimas;
- d) draudimo sutarties (projekto) arba panašios garantijos (projekto) kopija.

8 gairė. Valdymo tvarka ir vidaus kontrolės mechanizmai

- 8.1. Pareiškėjas turėtų pateikti valdymo tvarkos ir vidaus kontrolės mechanizmų aprašymą; jį turėtų sudaryti:
- a) pareiškėjo nustatytų rizikų, įskaitant jų rūšis ir procedūras, kurias pareiškėjas taikys siekdamas įvertinti šias su elektroninių pinigų paslaugomis susijusias rizikas ir su mokėjimo paslaugomis, jei tokios teikiamos, susijusias rizikas ir užkirsti joms kelią, žemėlapis;
 - b) įvairios procedūros, pagal kurias vykdoma periodinė ir nuolatinė kontrolė, įskaitant informaciją apie šios kontrolės dažnumą ir jai vykdyti paskirtus žmogiškuosius išteklius;
 - c) apskaitos procedūros, pagal kurias pareiškėjas registruos informaciją, susijusią su jo finansais, ir rengs finansines ataskaitas;
 - d) asmens (-ų), atsakingo (-ų) už vidaus kontrolės funkcijas, įskaitant periodinę, nuolatinę ir atitikties kontrolę, tapatybės duomenys ir naujausias (-i) gyvenimo aprašymas (-ai);
 - e) kiekvieno auditoriaus, kuris nėra teisės aktų nustatytą auditą atliekantis auditorius pagal Direktyvą 2006/43/EB, tapatybės duomenys;
 - f) valdymo organo ir bet kokio kito priežiūros organo arba komiteto, jeigu jie sudaryti, sudėtis;
 - g) aprašymas, kaip stebimos ir kontroliuojamos tretiesiems asmenims perduotos funkcijos, kad nesuprastėtų elektroninių pinigų įstaigos vidaus kontrolės priemonių kokybė;
 - h) aprašymas, kaip tarpininkai, filialai ir platintojai stebimi ir kontroliuojami pareiškėjo vidaus kontrolės priemonių sistemoje;
 - i) jei pareiškėjas yra kitoje ES valstybėje narėje prižiūrimo subjekto patronuojamoji įmonė, – grupės valdymo aprašymas.

9 gairė. Procedūra, pagal kurią stebimi saugumo incidentai ir su saugumu susiję klientų skundai, į juos reaguojama ir imamasi tolesnių veiksmų

9.1. Pareiškėjas turėtų pateikti procedūras, pagal kurią stebimi saugumo incidentai ir su saugumu susiję klientų skundai, į juos reaguojama ir imamasi tolesnių veiksmų, aprašymą; jį turėtų sudaryti:

- a) informacija apie organizacines sukčiavimo prevencijos priemones;
- b) informacija apie asmenis ir organus, atsakingus už pagalbą klientams sukčiavimo atvejais, iškilus techninių problemų ir (arba) už skundų tvarkymą;
- c) informacija apie asmenis, kuriuos reikia informuoti sukčiavimo atvejais;
- d) informacija apie klientams skirtą kontaktinį punktą, įskaitant atitinkamo asmens vardą, pavardę ir el. pašto adresą;
- e) informacija apie pranešimo apie incidentus procedūras, įskaitant šių pranešimų perdavimą vidaus arba išorės organams, įskaitant dėl pareiškėjų, kurie, be elektroninių pinigų paslaugų, ketina teikti mokėjimo paslaugas, ir pranešimą apie reikšmingus incidentus nacionalinėms kompetentingoms institucijoms pagal MPD2 96 straipsnį, taip pat laikantis EBI gairių dėl pranešimo apie incidentus pagal nurodytą straipsnį;
- f) informacija apie stebėsenos priemones ir tolesnių veiksmų priemones bei procedūras, taikomas siekiant mažinti saugumo rizikas.

10 gairė. Procesas, kurio metu registruojama, stebima, fiksuojama ir ribojama prieiga prie neskelbtinų mokėjimo duomenų

10.1. Pareiškėjas turėtų pateikti proceso, kurio metu registruojama, stebima, fiksuojama ir ribojama prieiga prie neskelbtinų mokėjimo duomenų, aprašymą; jį turėtų sudaryti:

- a) duomenų, kurie pagal elektroninių pinigų įstaigos verslo modelį priskiriami prie neskelbtinų mokėjimo duomenų, srautų aprašymas;
- b) taikomos procedūros, pagal kurias suteikiama prieiga prie neskelbtinų mokėjimo duomenų;
- c) stebėjimo priemonės aprašymas;
- d) prieigos teisių politika, kurioje išsamiai aprašyta prieiga prie visų svarbių infrastruktūros komponentų ir sistemų, įskaitant duomenų bazes ir atsarginių kopijų infrastruktūrą;
- e) surinktų duomenų registravimo aprašymas;

- f) numatomas vidinis ir (arba) išorinis surinktų duomenų naudojimas, įskaitant tai, kaip juos naudos sandorių šalys;
- g) įgyvendinta IT sistema ir techninės saugumo priemonės, įskaitant šifravimą ir (arba) prieigos raktus;
- h) asmenys, organai ir (arba) komitetai, turintys prieigą prie neskelbtinų mokėjimo duomenų;
- i) paaiškinimas, kaip bus nustatomi pažeidimai ir kokių veiksmų dėl jų bus imamasi;
- j) su IT sistemų sauga susijusi metinė vidaus kontrolės programa.

11 gairė. Veiklos tęstinumo tvarka

11.1. Pareiškėjas turėtų pateikti veiklos tęstinumo tvarkos aprašymą; jį turėtų sudaryti ši informacija:

- a) poveikio veiklai analizė, įskaitant veiklos procesus ir atkūrimo tikslus, pvz., ilgiausio laikotarpio, per kurį po incidento sistemą arba procesą būtina atkurti, ilgiausio laikotarpio, per kurį, įvykus incidentui, gali būti prarasti duomenys, tikslus ir apsaugotą turtą;
- b) atsarginių kopijų vieta, prieiga prie IT infrastruktūros, taip pat pagrindinė programinė įranga ir duomenys veiklai po nelaimės arba sutrikimo atkurti;
- c) paaiškinimas, kaip pareiškėjas spręs veiklos tęstinumui svarbių įvykių ir sutrikimų problemas, pvz., sutrikus pagrindinių sistemų veikimui, praradęs svarbius duomenis, negalėdamas pateikti į patalpas ir netekęs svarbių asmenų;
- d) dažnumas, kuriuo pareiškėjas ketina testuoti veiklos tęstinumo ir veiklos atkūrimo po nelaimių planus, įskaitant tai, kaip bus registruojami testavimo rezultatai;
- e) rizikos mažinimo priemonių, kurias pareiškėjas turėtų taikyti nutraukdamas mokėjimo paslaugas, kad būtų užtikrintas neįvykdytų mokėjimo operacijų įvykdymas ir esamų sutarčių nutraukimas, aprašymas.

12 gairė. Principai ir apibrėžtys, taikomi renkant veiklos rezultatų, operacijų ir sukčiavimo statistinius duomenis

12.1. Pareiškėjas turėtų pateikti principų ir apibrėžčių, taikomų renkant veiklos rezultatų, operacijų ir sukčiavimo statistinius duomenis, aprašymą; jį turėtų sudaryti ši informacija:

- a) renkamų duomenų, susijusių su klientais, mokėjimo paslaugos rūšimi, kanalu, priemone, jurisdikcijomis ir valiutomis tipas;
- b) duomenų rinkimo apimtis pagal veiklą susijusius subjektus, įskaitant filialus, tarpininkus ir platintojus;
- c) duomenų rinkimo būdai;
- d) duomenų rinkimo tikslas;
- e) duomenų rinkimo dažnumas;
- f) pagalbinių dokumentai, pvz., vadovas, kuriuose aprašytas sistemos veikimas.

13 gairė. Saugumo politikos dokumentas

13.1. Pareiškėjas turėtų pateikti su jo elektroninių pinigų paslauga (-omis) ir mokėjimo paslauga (-omis), jei jos teikiamos, susijusį saugumo politikos dokumentą; jame turėtų būti pateikiama ši informacija:

- a) išsamus elektroninių pinigų paslaugos (-ų) ir, mokėjimo paslaugos (-ų), kurią (-ias) pareiškėjas ketina teikti, rizikos vertinimas; šis vertinimas turėtų apimti sukčiavimo ir saugumo kontrolės rizikas ir rizikos mažinimo priemones, kurių imamasi siekiant apsaugoti elektroninių pinigų paslaugų ir mokėjimo paslaugų vartotojus, jei jų yra, nuo nustatytų rizikų;
- b) IT sistemų aprašymas – jį turėtų sudaryti:
 - i. informacija apie sistemų struktūrą ir jų tinklų elementus;
 - ii. informacija apie veiklos IT sistemas, kuriomis grindžiama vykdoma verslo veikla, pvz., pareiškėjo interneto svetainė, virtualiosios piniginės, mokėjimo sistema, rizikos ir sukčiavimo valdymo sistema ir klientų apskaita;
 - iii. informacija apie pagalbines IT sistemas, naudojamas elektroninių pinigų įstaigos veiklos organizavimui ir administravimui, pvz., apskaitos, teisinių pranešimų teikimo, darbuotojų valdymo, ryšių su klientais valdymo sistemos, el. laiškų serveriai, vidaus failų serveriai;
 - iv. informacija apie tai, ar šias sistemas elektroninių pinigų įstaiga arba jos grupė jau taiko, ir, jei jos dar netaikomos, bet planuojama taikyti, numatoma jų įgyvendinimo data;

- c) leidžiamų ryšių iš išorės, pvz., su partneriais, paslaugų teikėjais, grupės subjektais ir nuotoliniu būdu dirbančiais darbuotojais, pobūdis, įskaitant šių ryšių pagrindimą;
- d) dėl kiekvieno c punkte nurodyto ryšio – taikomos loginės saugumo priemonės ir mechanizmai, kuriais nustatoma, kiek elektroninių pinigų įstaiga valdys šią prieigą, taip pat kiekvienos kontrolės pobūdis ir dažnumas, pvz., techninė ar organizacinė, prevencinė ar nustatomoji kontrolė; stebėseną realiuoju laiku ar reguliarios peržiūros, pvz., aktyvaus nuo grupės atskirto katalogo naudojimas, komunikacijos linijų atidarymas ir (arba) uždarymas, saugumo įrangos konfigūracija, raktų arba klientų identifikavimo liudijimų kūrimas, sistemos stebėseną, identifikavimas, komunikacijos konfidencialumas, įsilaužimų nustatymas, antivirusinės sistemos ir žurnalai;
- e) loginės saugumo priemonės ir mechanizmai, kuriais valdoma vidaus prieiga prie IT sistemų; šioje informacijoje turėtų būti nurodoma:
 - i. kiekvienos priemonės techninis ir organizacinis pobūdis, pvz., kokia ji – prevencinė ar nustatomoji – ir ar ji taikoma tikruoju laiku;
 - ii. kaip sprendžiamas kliento aplinkos atskyrimo klausimas, kai dalijamasi pareiškėjo IT ištekliais;
- f) pareiškėjo patalpų ir duomenų centro fizinio saugumo priemonės ir mechanizmai, pvz., prieigos kontrolė ir aplinkos saugumas;
- g) elektroninių pinigų ir mokėjimo procesų, jei jie vykdomi, saugumas; šioje informacijoje turėtų būti nurodoma:
 - i. klientų identifikavimo procedūra, taikoma konsultacinei ir operacijų vykdymo prieigai, taip pat visoms pagrindinėms mokėjimo priemonėms;
 - ii. paaiškinimas, kaip pradinio registravimo ir atnaujinimo metu užtikrinamas saugus paslaugų teikimas teisėtam elektroninių pinigų paslaugos vartotojui ir mokėjimo paslaugos vartotojui, jei jis yra, ir identifikavimo veiksmų, pvz., aparatinės įrangos prieigos raktų ir mobiliųjų taikomųjų programų, vientisumas;
 - iii. sistemų ir procedūrų, kurias elektroninių pinigų įstaiga taiko siekdama analizuoti operacijas ir nustatyti įtartinas arba neįprastas operacijas, aprašymas;
- h) išsamus su jos elektroninių pinigų paslaugomis ir mokėjimo paslaugomis, jei jos teikiamos, susijusios rizikos, įskaitant sukčiavimo riziką, vertinimas, susietas su prašymo

byloje paaiškintomis kontrolės ir rizikos mažinimo priemonėmis, kuriuo įrodoma, kad šios rizikos mažinamos;

- i) pagrindinių su pareiškėjo IT sistemomis susijusių rašytinių procedūrų sąrašas arba, jei procedūros dar neįformintos, – numatoma jų rengimo pabaigos data.

14 gairė. Vidaus kontrolės mechanizmai, taikomi siekiant įvykdyti pareigas, susijusias su pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencija

14.1 Aprašant vidaus kontrolės mechanizmus, kuriuos pareiškėjas nustatė siekdamas vykdyti šias pareigas, kai tai būtina, turėtų būti pateikiama ši informacija:

- a) pareiškėjo atliktas pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikų, susijusių su jo vykdoma veikla, įskaitant rizikas, susijusias su pareiškėjo klientų duomenų baze, teikiamais produktais ir paslaugomis, naudojamais platinimo kanalais ir veiklos geografinėmis vietovėmis, vertinimas;
- b) informacija apie priemones, kurias pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas mažinti rizikas ir įvykdyti reikalavimus, susijusius su pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencija, įskaitant pareiškėjo rizikos vertinimo procesą, politiką ir procedūras, taikomas siekiant įvykdyti deramo klientų tikrinimo reikalavimus, taip pat politiką ir procedūras, kuriomis siekiama nustatyti įtartinas operacijas arba veiklą ir apie jas pranešti;
- c) informacija apie sistemos ir kontrolės priemones, kurias pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas užtikrinti, kad jo filialai, tarpininkai ir platintojai laikytųsi taikomų pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos reikalavimų, įskaitant tais atvejais, kai tarpininkas, platintojas arba filialas įsisteigęs kitoje valstybėje narėje;
- d) tvarka, kurią pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas užtikrinti, kad darbuotojai, tarpininkai ir platintojai būtų tinkamai apmokyti pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos srityje;
- e) asmens, atsakingo už pareiškėjo pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos pareigų vykdymą, tapatybės duomenys ir pagrindimas, kad jo pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos patirties pakanka šioms pareigoms veiksmingai eiti;
- f) informacija apie sistemos ir kontrolės priemones, kurias pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas užtikrinti, kad jo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politika ir procedūros būtų aktualios, veiksmingos ir tinkamos;
- g) informacija apie sistemos ir kontrolės priemones, kurias pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas užtikrinti, kad dėl tarpininkų ir platintojų pareiškėjui nekiltų didesnė pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika;

- h) pareiškėjo darbuotojams skirtas pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos vadovas.

15 gairė. Pareiškėjo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį turinčių asmenų tapatybės duomenys ir tinkamumo vertinimas

15.1 Teikdamas informaciją apie pareiškėjo elektroninių pinigų įstaigos kvalifikuotąją akcijų paketo dalį turinčių asmenų tapatybę ir pagrįsdamas jų tinkamumą, nekeičiant vertinimo, atliekamo pagal Direktyvoje 2007/44/EB nustatytus ir bendrose riziką ribojančio kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo vertinimo gairėse (JC/GL/2016/01) detalizuotus kriterijus, pareiškėjas turėtų pateikti šią informaciją:

- a) įmonių grupės, kuriai pareiškėjas priklauso, aprašymą ir nuorodą į patronuojančiąją įmonę, jeigu pareiškėjas priklauso įmonių grupei;
- b) pareiškėjo akcininkų struktūros grafinį atvaizdą, įskaitant:
- i. kiekvieno asmens – tiesiogiai turinčio arba turėsiančio pareiškėjo akcinį kapitalą – vardą, pavardę arba pavadinimą ir procentinę dalį (kapitalo / balsavimo teisių), nurodant asmenis, laikomus kvalifikuotosios akcijų paketo dalies turėtojais, ir šio priskyrimo priežastį;
 - ii. kiekvieno asmens – netiesiogiai turinčio arba turėsiančio pareiškėjo akcinį kapitalą – vardą, pavardę arba pavadinimą ir procentinę dalį (kapitalo / balsavimo teisių), nurodant asmenis, laikomus netiesioginiais kvalifikuotosios akcijų paketo dalies turėtojais, ir šio priskyrimo priežastį;
- c) visų asmenų ir kitų subjektų, kurie turi arba – leidimo veiklai vykdyti išdavimo atveju – turės pareiškėjo kapitalo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, vardų ir pavardžių arba pavadinimų sąrašą, nurodant kiekvieno šio asmens arba subjekto:
- i. akcijų arba kitų pasirašytų arba ketinamų pasirašyti akcijų skaičių ir rūšį;
 - ii. šių akcijų arba kito kapitalo nominaliąją vertę.

15.2 Jei asmuo, kuris turi arba – leidimo išdavimo atveju – turės pareiškėjo kapitalo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, yra fizinis asmuo, pareiškėjas turėtų nurodyti visą šią su šio asmens tapatybe ir tinkamumu susijusią informaciją:

- a) asmens vardą ir pavardę, mergautinę pavardę, gimimo datą ir vietą, pilietybę (dabartinę ir ankstesnę), asmens kodą (kai jis žinomas) arba paso numerį, adresą ir oficialaus tapatybės dokumento kopiją;

- b) išsamų gyvenimo aprašymą, kuriame nurodytas asmens turimas išsilavinimas ir mokymai, kuriuose jis dalyvavo, įgyta profesinė patirtis ir kita šiuo metu vykdoma profesinė veikla arba funkcijos;
- c) pareiškimą, prie kurio pridedami pagrindžiantys dokumentai ir kuriame turėtų būti pateikiama ši su asmeniu susijusi informacija:
- i. jei taikomi nacionalinės teisės reikalavimai dėl informacijos apie pasibaigusį teistumą, – informacija apie visus apkaltinamuosius nuosprendžius arba bylas, kuriose sprendimas priimtas asmens nenaudai ir nepanaikintas;
 - ii. informacija apie visus asmens nenaudai priimtus sprendimus civilinėse arba administracinėse bylose vertinimo arba leidimo išdavimo procesui svarbiais klausimais ir visas administracines nuobaudas arba priemones, nustatytas dėl įstatymų arba taisyklių pažeidimo (įskaitant teisės eiti įmonės vadovo pareigas atėmimą), kiekvienu atveju, kuriuo sprendimas nebuvo panaikintas ir dėl kurio nėra pateiktas arba negali būti pateikiamas apeliacinis skundas;
 - iii. informacija apie visas bankroto, nemokumo arba panašias procedūras;
 - iv. informacija apie visus atliekamus baudžiamuosius tyrimus;
 - v. informacija apie visus civilinius arba administracinius tyrimus, vykdymo užtikrinimo procedūras, nuobaudas arba kitus vykdomuosius sprendimus asmens nenaudai, susijusius su klausimais, kuriuos galima laikyti svarbiais išduodant leidimą pradėti vykdyti elektroninių pinigų įstaigos veiklą arba elektroninių pinigų įstaigos patikimam ir riziką ribojančiam valdymui;
 - vi. oficiali pažyma arba kitas lygiavertis dokumentas, kuriuo pagrindžiama, kad būta arba nebūta su atitinkamu asmeniu susijusių i–v papunkčiuose nurodytų įvykių, jei šiuos dokumentus įmanoma gauti;
 - vii. informacija apie bet kokį atsisakymą įregistruoti prekybą, verslą arba profesiją, išduoti leidimą ja (juo) užsiimti, suteikti narystę arba išduoti licenciją;
 - viii. informacija apie bet kokį registracijos, leidimo, narystės arba licencijos vykdyti prekybą, užsiimti verslu arba profesija panaikinimą, atšaukimą arba nutraukimą;
 - ix. informacija apie bet kokį finansinių paslaugų sektoriuje veikiančios valdžios institucijos ar viešojo sektoriaus subjekto arba profesinės įstaigos ar asociacijos atliktą pašalinimą iš atitinkamos organizacijos;

- x. informacija apie visas asmens užimtas atsakingas pareigas bendrovėje, kuriai taikomas apkaltinamasis nuosprendis, baudžiamasis procesas, administracinis tyrimas, taikytos nuobaudos arba kiti vykdomieji sprendimai dėl netinkamo elgesio, įskaitant dėl sukčiavimo, nesąžiningumo, korupcijos, pinigų plovimo, terorizmo finansavimo arba kito finansinio nusikaltimo arba dėl tinkamos politikos ir procedūrų, kuriomis būtų siekiama užkirsti kelią šiems įvykiams, netaikymo, eitos tuo metu, kai pasireiškė tariamas bendrovės elgesys, kartu su informacija apie šiuos atvejus ir asmens dalyvavimą juose, jei jis juose dalyvavo;
 - xi. informacija apie bet kokį atleidimą iš darbo arba pareigų, pagrįstų pasitikėjimu arba patikėjimu (nebent atitinkamos pareigos nustoja galioti praėjus tam tikram laikotarpiui) ir panašios situacijos;
- d) informacija apie įmonių, kurioms asmuo vadovauja arba kurias jis kontroliuoja ir apie kurias pareiškėjas sužinojo atlikęs deramą atidų tyrimą, sąrašą, procentinę tiesioginės arba netiesioginės kontrolės šiose įmonėse dalį, šių įmonių statusą (ar jos aktyvios, likviduotos ir pan.), nemokumo arba panašių procedūrų aprašymą;
 - e) jei asmens reputacijos vertinimą jau yra atlikusi finansų sektoriuje veikianti kompetentinga institucija – šios institucijos tapatybės duomenys ir vertinimo rezultatai;
 - f) informacija apie asmens esamą finansinę padėtį, įskaitant išsamius duomenis apie jo pajamų, turto šaltinius, įsipareigojimus, ir suteiktas arba gautas užtikrinimo teises ir garantijas;
 - g) bet kokių ryšių su politikoje dalyvaujančiais asmenimis, nurodytais Direktyvos (ES) 2015/849⁴ 3 straipsnio 9 punkte.

15.3 Jei asmuo arba subjektas, kuris turi arba – leidimo išdavimo atveju – turės pareiškėjo kapitalo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, (įskaitant subjektus, kurie nėra juridiniai asmenys ir kurie turi arba turėtų valdyti kapitalą savo vardu) paraiškoje turėtų būti pateikiama ši su šio juridinio asmens arba subjekto tapatybe ir tinkamumu susijusi informacija:

- a) vardas ir pavardė arba pavadinimas;
- b) jei juridinis asmuo arba subjektas įregistruotas centriniame registre, komerciniame registre, bendrovių registre arba panašiam registre, kurio paskirtis yra tokia kaip ir nurodytųjų pirmiau, – pažymos apie gerą reputaciją kopija, jei ją įmanoma gauti, arba registracijos pažyma;

⁴ 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos (OL L 141, 2015 6 5, p. 73).

- c) jo registruotos buveinės ir, jei nuo jos skiriasi, – pagrindinės buveinės adresai ir pagrindinė verslo vieta;
- d) kontaktiniai duomenys;
- e) įmonės dokumentai arba, jei asmuo arba subjektas registruotas kitoje valstybėje narėje, – apibendrintas pagrindinių teisinių juridinio statuso arba subjekto ypatybių paaiškinimas;
- f) ar juridinis asmuo arba subjektas kada nors buvo arba yra prižiūrimas kompetentingos institucijos finansinių paslaugų sektoriuje arba kitos valdžios institucijos;
- g) jei galima gauti atitinkamus dokumentus – atitinkamos kompetentingos institucijos išduota oficiali pažyma arba kitas lygiavertis dokumentas, kuriuo įrodoma a–e punktuose nurodyta informacija;
- h) 15 gairės 2 dalies c, d, e, f ir g punktuose nurodyta su juridiniu asmeniu arba subjektu susijusi informacija;
- i) sąrašas, kuriame pateikta išsami informacija apie kiekvieną asmenį, kuris faktiškai vadovauja juridinio asmens arba subjekto veiklai, įskaitant jų vardus ir pavardes, gimimo datas ir vietas, adresus, asmens kodus, jeigu jie žinomi, taip pat išsamų gyvenimo aprašymą (kuriame nurodytas atitinkamas išsilavinimas ir mokymai, įgyta profesinė patirtis ir kita susijusi šiuo metu vykdoma profesinė veikla arba funkcijos), kartu su 15 gairės 2 dalies c ir d punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną šį asmenį;
- j) juridinio asmens akcijų paketo struktūra, įskaitant bent asmenų vardus ir pavardes, gimimo datas ir vietas, adresus ir asmens kodus arba registracijos numerius, jeigu jie žinomi, ir atitinkamą tiesioginių arba netiesioginių akcininkų arba narių ir Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 6 punkte apibrėžtų tikrųjų savininkų kapitalo dalį ir balsavimo teises;
- k) reguliuojamos finansų grupės, kuriai priklauso arba prie kurios gali prisijungti pareiškėjas, aprašymas, kuriame nurodyta grupės patronuojamoji įmonė, taip pat grupės kredito, draudimo ir vertybinių popierių subjektai; grupės kompetentingų institucijų (atskirai arba konsoliduotai) pavadinimai;
- l) individualios ir konsoliduotosios bei iš dalies konsoliduotos grupės metinės finansinės ataskaitos už trejus paskutinius finansinius metus, kai tokios yra, jei juridinis asmuo arba subjektas tuo laikotarpiu vykdė veiklą (arba, jei jis veiklą vykdė mažiau nei trejus metus, – už laikotarpį, kuriuo juridinis asmuo arba subjektas veikė veiklą ir už kurį parengtos finansinės ataskaitos), kurias patvirtino teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius

arba audito įmonė pagal Direktyvą 2006/43/EB⁵, jeigu toks auditas turi būti atliekamas, įskaitant kiekvieną iš šių elementų:

- i. balansą;
 - ii. pelno ir nuostolių ataskaitą;
 - iii. metines ataskaitas su finansiniais priedais ir kitais dokumentais, užregistruotais atitinkamame registre arba juridinio asmens kompetentingoje institucijoje;
- m) jei juridinis asmuo nevykdė veiklos pakankamą laikotarpį, kad iš jo būtų reikalaujama parengti finansines ataskaitas už trejus finansinius metus prieš pat prašymo pateikimo datą, prašyme nurodomos esamos finansinės ataskaitos (jei jos parengtos);
- n) jei juridinio asmens arba subjekto pagrindinė buveinė yra trečiojoje šalyje, – bendroji informacija apie šios trečiosios šalies reguliavimo režimą, taikomą juridiniam asmeniui arba subjektui, įskaitant informaciją apie tai, kiek trečiosios šalies pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos režimas dera su Finansinių veiksmų darbo grupės rekomendacijomis;
- o) dėl juridinio asmens statuso neturinčių subjektų, pvz., kolektyvinio investavimo subjektų, nepriklausomų turto fondų arba patikos fondų, į prašymą įtraukiama ši informacija:
- i. turtą valdančių asmenų ir asmenų, kurie yra naudos gavėjai arba abonentai, tresto akcininkai, kontroliuojantys kolektyvinio investavimo subjektą arba turintys tokią akcijų paketo dalį, dėl kurios jie gali užkirsti kelią kolektyvinio investavimo subjektui priimti sprendimus, tapatybės duomenys;
 - ii. dokumento, kuriuo įsteigiamas ir reglamentuojamas subjektas, kopija, įskaitant investavimo politiką ir bet kokius subjektui taikomus investavimo apribojimus.

15.4 Dėl kiekvieno fizinio arba juridinio asmens arba subjekto, kuris turi arba – leidimo išdavimo atveju – turės pareiškėjo kapitalo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, prašyme turėtų būti pateikiama visa ši informacija:

- a) duomenys apie šio asmens arba subjekto finansines arba verslo priežastis, dėl kurių jis turi šią akcijų paketo dalį, ir asmens arba subjekto šiai turimai akcijų paketo daliai taikomą strategiją, įskaitant laikotarpį, kurį asmuo arba subjektas ketina turėti akcijų paketo dalį, ir ketinimus artimiausioje ateityje didinti, mažinti arba išlaikyti turimą akcijų paketo dalį;

⁵ 2006 m. gegužės 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB dėl teisės aktų nustatyto metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės audito, iš dalies keičianti Tarybos direktyvas 78/660/EEB ir 83/349/EEB bei panaikinanti Tarybos direktyvą 84/253/EEB (OL L 157, 2006 6 9, p. 87–107).

- b) duomenys apie asmens arba subjekto ketinimus, susijusius su pareiškėju ir įtaka, kurią asmuo arba subjektas ketina daryti pareiškėjui, įskaitant dividendų politikai, strateginei plėtrai ir pareiškėjo išteklių paskirstymui; ar jis ketina veikti kaip aktyvus smulkusis akcininkas ir šio ketinimo priežasčių paaiškinimas;
- c) informacija apie asmens arba subjekto pasirengimą remti pareiškėją papildomomis nuosavomis lėšomis, jei jų reikėtų jo veiklos plėtrai arba susidūrus su finansiniais sunkumais;
- d) numatomų akcininkų arba narių sutarčių su kitais pareiškėjo akcininkais arba nariais turinys;
- e) analizė, ar kapitalo kvalifikuotoji akcijų paketo dalis turės kokį nors poveikį – taip pat dėl asmens artimų ryšių su pareiškėju – pareiškėjo galimybei laiku teikti tikslią informaciją kompetentingoms institucijoms;
- f) kiekvieno valdymo organo arba vyresniosios vadovybės nario, kuris vadovaus pareiškėjo veiklai ir kurį paskirs akcininkai arba nariai arba bus paskirtas jų siūlymu, tapatybės duomenys kartu su toliau 16 gairėje nurodyta informacija, jei ji dar nepateikta.

15.5 Prašyme turėtų būti pateikiamas išsamus konkrečių finansavimo šaltinių, t. y. kiekvieno asmens arba įmonės, valdančios pareiškėjo kapitalo kvalifikuotąją akcijų paketo dalį, paaiškinimas; jį turėtų sudaryti:

- a) informacija apie naudojamą privačiais finansiniais šaltiniais, įskaitant naudojimosi jais galimybes ir (siekiant užtikrinti, kad kompetentinga institucija būtų įsitikinusi veiklos, kurią vykdant gautos lėšos, teisėtumu) jų šaltinį;
- b) informacija apie patekimą į finansų rinkas, įskaitant duomenis apie išleistinas finansines priemones;
- c) informacija apie naudojamą skolintomis lėšomis, įskaitant paskolų davėjų vardus, pavardes arba pavadinimus ir informaciją apie suteiktas paskolas, pvz., grąžinimo terminus, sąlygas, užtikrinimo teises ir garantijas, taip pat informaciją apie pajamų šaltinį, kuris bus naudojamas šioms paskoloms grąžinti; jei paskolos davėjas nėra kredito įstaiga arba finansų įstaiga, turinti leidimą teikti kreditą, pareiškėjas kompetentingoms institucijoms turėtų pateikti informaciją apie skolintų lėšų kilmę;
- d) informacija apie finansinius susitarimus su kitais asmenimis, kurie yra pareiškėjo akcininkai arba nariai.

16 gairė. Administracijos vadovų ir asmenų, atsakingų už elektroninių pinigų įstaigos valdymą, tapatybės duomenys ir tinkamumo vertinimas

16.1 Teikdamas administracijos vadovų ir asmenų, atsakingų už elektroninių pinigų įstaigos valdymą, tapatybės ir tinkamumo vertinimo duomenis, pareiškėjas turėtų pateikti šią informaciją:

a) asmens duomenis, įskaitant:

- i. vardą ir pavardę, lytį, gimimo vietą ir datą, adresą ir pilietybę, taip pat asmens kodą arba asmens tapatybės ar kito atitinkamo dokumento kopiją;
- ii. informaciją apie pareigas, kurios turėtų būti vertinamos, nurodant, ar valdymo organo pareigos yra vykdomosios. Taip pat turėtų būti pateikiama ši informacija:
 - paskyrimo į darbą raštas, sutartis, pasiūlymas dirbti arba atitinkami projektai, priklausomai nuo to, kokie dokumentai yra sudaryti;
 - numatyta kadencijos pradžios data ir trukmė;
 - pagrindinių asmens pareigų ir atsakomybės sričių aprašymas;

b) informacija apie pareiškėjo atliktą tinkamumo vertinimą, jeigu toks vertinimas atliekamas; į šią informaciją turėtų būti įtraukiami duomenys apie visų institucijos atliktų asmens tinkamumo vertinimų rezultatus, pvz., atitinkami valdybos posėdžio protokolai, tinkamumo vertinimo ataskaitos arba kiti dokumentai;

c) dokumentai, pagrindžiantys asmens turimas žinias, gebėjimus ir patirtį; į juos turėtų būti įtraukiamas gyvenimo aprašymas, kuriame pateikta informacija apie išsilavinimą ir profesinę patirtį, įskaitant akademinės kvalifikacijos, kitus susijusius mokymus, organizacijų, kurioms asmuo dirba arba dirbo, pavadinimus ir pobūdį, taip pat vykdytų pareigų pobūdį ir trukmę, pirmiausia nurodant į siekiamų pareigų sritį patenkančią veiklą;

d) dokumentai, pagrindžiantys asmens nepriekaištingą reputaciją ir sąžiningumą; juos turėtų sudaryti:

- i. teistumo pažymos ir susijusi informacija apie nusikalstamų veikų tyrimus ir baudžiamuosius procesus, susijusias civilines ir administracines bylas ir drausmines procedūras, įskaitant teisės eiti įmonės vadovo pareigas atėmimą, bankroto, nemokumo ir panašias procedūras, pirmiausia pateikta oficialioje pažymoje arba kitame objektyviai patikimame informacijos apie apkaltinamojo nuosprendžio, tyrimų ir procesų nebuvimą šaltinyje, pvz., trečiosios šalies atlikto tyrimo informacijoje, Europos Sąjungoje įsisteigusio advokato ar notaro liudijime;

- ii. pareiškimas apie tai, ar baudžiamasis procesas dar nebaigtas arba ar asmuo arba jo valdoma organizacija nemokumo arba panašiose procedūrose dalyvavo kaip skolininkas (-ė);
- iii. informacija apie:
 - priežiūros institucijos atliekamų tyrimus, teisės aktų vykdymo užtikrinimo procedūras arba poveikio priemones, su kuriomis šis asmuo buvo susijęs tiesiogiai arba netiesiogiai;
 - atsisakymą įregistruoti prekybą, verslą arba profesiją, išduoti leidimą ja (juo) užsiimti, suteikti narystę ar išduoti licenciją; registracijos, leidimo arba licencijos panaikinimą, atšaukimą arba nutraukimą; arba priežiūros ar valdžios institucijos, profesinės įstaigos ar asociacijos atliktą pašalinimą iš atitinkamos organizacijos;
 - atleidimą iš darbo arba pareigų, pagrįstų pasitikėjimu arba patikėjimu, panašią situaciją arba prašymą atsistatydinti iš šių pareigų, išskyrus etatų mažinimą;
 - tai, ar asmens, kaip įsigyjančio asmens arba įstaigos veiklai vadovaujančio asmens, reputacijos vertinimą jau yra atlikusi kita kompetentinga institucija, įskaitant šios institucijos tapatybės duomenis, vertinimo datą ir šio vertinimo rezultatų įrodymą, taip pat prireikus asmens sutikimą prašyti šios informacijos, kad pateiktą informaciją būtų galima apdoroti ir naudoti atliekant tinkamumo vertinimą;
 - tai, ar ankstesnį asmens vertinimą jau yra atlikusi kito – ne finansų – sektoriaus institucija, įskaitant šios institucijos tapatybės duomenis ir šio vertinimo rezultatų įrodymą.

17 gairė. Teisės aktų nustatytą auditą atliekančių auditorių ir audito įmonių tapatybės duomenys

Į pareiškėjo pateiktinus Direktyvoje 2006/43/EB apibrėžtų teisės aktų nustatytą auditą atliekančių auditorių ir audito įmonių tapatybės duomenis, jei jie yra, turėtų būti įtraukiami auditorių vardai ir pavardės, adresai ir kontaktiniai duomenys.

18 gairė. Mokėjimo inicijavimo paslaugoms ir informavimo apie sąskaitas paslaugoms taikomas profesinės civilinės atsakomybės draudimas arba panaši garantija

Pareiškėjas, prašantis išduoti leidimą vykdyti elektroninių pinigų įstaigos veiklą ir be elektroninių pinigų paslaugų ketinantis teikti MIP arba ISP, teikdamas dokumentus, pagrindžiančius faktą, kad jis turi profesinės civilinės atsakomybės draudimą arba panašią garantiją, atitinkančius EBI gaires

dėl kriterijų, kaip nustatyti profesinės civilinės atsakomybės draudimo arba kitos panašios garantijos mažiausią piniginę sumą, (EBA/GL/2017/08) ir MPD2 5 straipsnio 2 ir 3 dalis, , turėtų pateikti šią informaciją:

- a) draudimo sutartį arba kitą lygiavertį dokumentą, kuriuo patvirtinama, kad sudarytas profesinės civilinės atsakomybės draudimas arba turima panaši garantija, atitinkanti sumą, nurodytą EBI gairėse, ir iš kurio matyti, kad šis draudimas arba garantija taikomi atitinkamiems įsipareigojimams;
- b) dokumentus apie tai, kaip pareiškėjas apskaičiavo minimalią sumą, kad ji atitiktų nurodytą EBI gairėse (EBA/GL/2017/08), įskaitant visus taikomus jose nurodytos formulės komponentus.

4.4 Paraiškos išsamumo vertinimo gairės

1 gairė. Paraiškos išsamumo vertinimas

- 1.1. Taikant Direktyvos (ES) 2015/2366 12 straipsnį, paraiška turėtų būti laikoma išsamia, jei į ją įtraukta visa informacija, kurios kompetentingoms institucijoms reikia, kad jos galėtų įvertinti paraišką pagal šias gaires ir Direktyvos (ES) 2015/2366 5 straipsnį.
- 1.2. Jei įvertinus nustatoma, kad paraiškoje pateikta neišsami informacija, kompetentinga institucija raštu arba elektroninėmis priemonėmis turėtų išsiųsti pareiškėjui pranešimą, kuriame būtų aiškiai nurodoma, kokios informacijos trūksta, ir turėtų suteikti pareiškėjui galimybę pateikti trūkstamą informaciją.
- 1.3. Nustačiusi, kad paraiška yra išsami, kompetentinga institucija turėtų apie tai pranešti pareiškėjui ir kartu nurodyti išsamios paraiškos gavimo datą arba informacijos, kuria papildyta paraiška, gavimo datą, jei tokia informacija pateikta.
- 1.4. Bet kuriuo atveju, kad galėtų įvertinti paraišką, kompetentinga institucija gali prašyti, kad pareiškėjas pateiktų informacijos paaiškinimą.
- 1.5. Jei paraiškoje pateikta informacija arba jei paraiška grindžiama kompetentingų institucijų turima informacija, kuri nebėra teisinga, tiksli arba išsami, kompetentingoms institucijoms būtina nedelsiant paprašyti atnaujinti paraišką. Šiame prašyme turėtų būti nurodoma informacija, kurią prašoma atnaujinti, jos vieta pirminėje paraiškoje, priežastis, dėl kurios informacija nebėra teisinga, tiksli arba išsami, atnaujinta informacija ir patvirtinimas, kad kita paraiškoje pateikta informacija tebėra teisinga, tiksli ir išsami.