

EBA/GL/2017/09

08/11/2017

Насоки

относно информацията, която се предоставя за лицензирането на платежни институции и институции за електронни пари и за регистрацията на доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка съгласно член 5, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/2366

1. Спазване на насоките задълженията за докладване

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 08.01.2018 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2017/09'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. Настоящите насоки определят информацията, която се предоставя на компетентните органи в заявлението за лиценз на платежни институции, в заявлението за регистрация на доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка и в заявлението за лиценз на институции за електронни пари.

Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат по отношение на: (а) заявления за получаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция в съответствие с член 5 от Директива (ЕС) 2015/2366; (б) регистрация на доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка, в съответствие с член 5 и член 33 от Директива (ЕС) 2015/2366; и (в) заявления за получаване на лиценз за извършване на дейност като институция за електронни пари, по силата на прилагането *mutatis mutandis* на член 5 от Директива (ЕС) 2015/2366 за институции за електронни пари, в съответствие с член 3, параграф 1 от Директива 2009/110/ЕО.

Адресати

7. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи по смисъла на подточка i) от член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за следните финансови институции: платежни институции по смисъла на точка 4) от член 4 от Директива (ЕС) 2015/2366; институции за електронни пари по смисъла на точка 1) от член 2 от Директива 2009/110/ЕО; и доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка по смисъла на точка 19) от член 4 от Директива (ЕС) 2015/2366.

Определения

8. Термините, използвани и определени в Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2009/110/ЕО, имат същото значение в настоящите насоки.

3. Въвеждане

Дата на въвеждане

9. Настоящите насоки се прилагат от 13 януари 2018 г.

4. Четири групи насоки,
приложими съответно към
платежни институции (ПИ),
доставчици на услуги по
предоставяне на информация за
сметка (ДПИС), институции за
електронни пари (ИЕП) и
компетентните органи (КО)

4.1 Насоки относно информацията, която се изисква от заявителите за получаване на лиценз като платежни институции за предоставянето на услуги 1-8 от приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366

Насока 1: Общи принципи

- 1.1 Настоящите насоки са приложими към заявителите за получаване на лиценз като платежни институции (ПИ). Това включва заявители, които възнамеряват да предоставят която и да е услуга(и), посочена в точки 1-7 от приложение I към ДПУ2, или услуга 8 в комбинация с други платежни услуги. За заявители, които възнамеряват да предоставят само услугата, посочена в точка 8 от приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366 (ДПУ2), са предвидени специални насоки за доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка (ДПИС), определени в раздел 4.2.
- 1.2 Информацията, предоставена от заявителите, следва да бъде достоверна, пълна, точна и актуална. Заявителите следва да спазват всички разпоредби в насоките, които са приложими за тях. Степента на подробност трябва да бъде пропорционална на размера и вътрешната организация на заявителя, както и на естеството, обхвата, сложността и рисковете, свързани с конкретната услуга(и), която заявителят възнамерява да предоставя. Във всички случаи, в съответствие с Директива (ЕС) 2015/2366, директорите и лицата, отговарящи за управлението на платежната институция, следва да са с добра репутация и да притежават подходящата квалификация и опит за предоставяне на платежни услуги, независимо от размера и вътрешната организация на институцията, независимо от естеството, обхвата и сложността на нейните дейности и независимо от задълженията и отговорностите на конкретната позиция.
- 1.3 Когато подава изисканата информация, заявителят следва да избягва позоваване към конкретни раздели от вътрешните процедури/документи. Вместо това той трябва да извлече съответните раздели и да ги предостави на компетентния орган (КО).
- 1.4 Ако КО изискат пояснения относно подадената информация, заявителят трябва своевременно да предостави подобно пояснение.

- 1.5 Всички данни, изискани по силата на настоящите насоки за получаване на лиценз като платежни институции, са необходими за оценката на заявлението и ще бъдат третирани от КО в съответствие със задълженията за опазване на професионалната тайна, определени в ДПУ2, без да се засягат приложимото право на Съюза и националните изисквания и процедури относно упражняването на правото на достъп, коригиране, анулиране или противопоставяне.

Насока 2: Идентификационни данни

- 2.1 Идентификационните данни, които се предоставят от заявителя, трябва да съдържат следната информация:
- а) наименование на фирмата на заявителя и, ако е различно, търговско наименование;
 - б) информация за това дали заявителят е вече учреден или е в процес на учредяване;
 - в) национален идентификационен номер на заявителя, ако е приложимо;
 - г) правен статус и (проект на) устав на заявителя и/или учредителни документи, в които се посочва правният статус на заявителя;
 - д) адрес на главното управление и седалището на заявителя;
 - е) електронен адрес и уебсайт на заявителя, ако има такива;
 - ж) името на лицето(ата), което работи по досието за заявлението и процедурата за получаване на лиценз, както и данни за връзка;
 - з) информация за това дали заявителят е бил регулиран, или в момента се регулира, от компетентен орган в сектора на финансовите услуги;
 - и) търговска асоциация(и), свързана с предоставянето на платежни услуги, към която заявителят планира да се присъедини, ако е приложимо;
 - й) свидетелството за учредяване, издадено от търговския регистър, или, ако е приложимо, удостоверение от търговски регистър, удостоверяващо, че името, използвано от дружеството, е свободно;
 - к) доказателство за плащането на такси или депозирането на средства за подаване на заявление за получаване на лиценз като платежна институция, ако е приложимо съгласно националното законодателство.

Насока 3: Програма на дейностите

- 3.1. Програмата на дейностите, която се предоставя от заявителя, трябва да съдържа следната информация:
- а) поетапно описание на вида на предвидените платежни услуги, включително обяснение от заявителя по какъв начин предоставяните дейности и операции се вписват в някоя от правните категории платежни услуги, изброени в приложение I към ДПУ2.
 - б) декларация за това дали заявителят ще влезе във владение на средства в даден момент;
 - в) описание на извършването на различните платежни услуги, съдържащо подробности за всички участващи страни, включително за всяка предоставяна платежна услуга:
 - i. схема на потока на средства, освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само услуги по инициране на плащане (УИП);
 - ii. условия за сетълмент, освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само УИП;
 - iii. проекти на договори между всички страни, участващи в предоставянето на платежни услуги, включително такива с платежни картови схеми, ако е приложимо;
 - iv. време за обработка.
 - г) копие от проекта на рамков договор по смисъла на член 4, параграф 21 от ДПУ2;
 - д) предвиден брой на различните помещения, от които заявителят възнамерява да предоставя платежните услуги и/или да извършва дейности, свързани с предоставянето на платежните услуги, ако е приложимо;
 - е) описание на всякакви спомагателни услуги към платежните услуги, ако е приложимо;
 - ж) декларация за това дали заявителят възнамерява да отпуска кредит и, ако да, в какви граници;
 - з) декларация за това дали заявителят планира да предоставя платежни услуги в други държави членки или в трети държави, след като получи лиценза;

- и) информация за това дали заявителят възнамерява през следващите три години да предоставя или вече предоставя други стопански дейности, посочени в член 18 от Директива (ЕС) 2015/2366, включително описание на вида и очаквания обем на дейностите;
- й) информацията, посочена в Насоките на ЕБО относно критериите за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция съгласно член 5, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366, в случай че заявителят възнамерява да предоставя услуги 7 и 8 (УИП и услуги по предоставяне на информация за сметка (ПИС)).

Насока 4: Бизнес план

4.1. Бизнес планът, който се предоставя от заявителя, трябва да съдържа:

- а) маркетинг план, съдържащ:
 - i. анализ на конкурентната позиция на дружеството в съответния сегмент на пазара на плащанията;
 - ii. описание на ползвателите на платежните услуги, маркетинговите материали и каналите за разпространение;
- б) ако има такива за съществуващи дружества, заверени годишни счетоводни отчети за предходните три години или обобщение на финансовото състояние за онези дружества, които все още не са изготвили годишни отчети;
- в) прогнозен бюджет за първите три финансови години, който показва, че заявителят е в състояние да използва подходящи и пропорционални системи, ресурси и процедури, които позволяват надеждното извършване на неговата дейност; прогнозният бюджет следва да включва:
 - i. прогнозни отчет за доходите и баланс, включително целеви сценарии и кризисни сценарии, както и техните базови допускания, например обем и стойност на операциите, брой клиенти, ценообразуване, среден размер на операция, очаквано увеличение на прага на рентабилност;
 - ii. обяснения за основните линии приходи и разходи, финансовите дългове и капиталовите активи;
 - iii. схема и подробна разбивка на прогнозните парични потоци за следващите три години;

- г) информация за собствения капитал, включително размера и подробна разбивка на състава на началния капитал, както е посочено в член 7 от ДПУ2;
- д) информация за и изчисляване на минималния размер на необходимия собствен капитал, в съответствие с метода или методите, посочени в член 9 от Директива (ЕС) 2015/2366 (ДПУ2), определени от компетентния орган, освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само УИП, която включва:
 - i. годишна прогноза за разбивката на собствения капитал за три години в съответствие с използвания метод;
 - ii. годишна прогноза за собствения капитал за три години в съответствие с другите методи.

Насока 5: Организационна структура

- 5.1. Заявителят трябва да предостави описание на организационната структура на своето предприятие, която се състои от:
- а) подробна органиграма, показваща всяко подразделение, отдел или подобно структурно звено, включително името на отговорното лице(а), и по-конкретно тези, които отговарят за функциите за вътрешен контрол; органиграмата следва да бъде придружена от описания на функциите и отговорностите на всяко подразделение, отдел или подобно структурно звено;
 - б) обща прогноза за броя на персонала за следващите три години;
 - в) описание на съответните условия за възлагане на дейности на външни изпълнители, състоящо се от:
 - i. идентификационните данни и географското местоположение на външния изпълнител;
 - ii. идентификационните данни на лицата в платежната институция, които отговарят за всяка от дейностите, възложени на външния изпълнител;
 - iii. ясно описание на дейностите, възложени на външния изпълнител, и техните основни характеристики;
 - г) копие от проекти на споразумения за възлагане на дейности на външни изпълнители;
 - д) описание на използването на клонове и представители, ако е приложимо, което включва:

- i. описание на проверките на място и от разстояние, които заявителят възнамерява да извършва най-малко веднъж годишно, по клонове и представители, и тяхната честота;
 - ii. информационните системи, процесите и инфраструктурата, които се използват от представителите на заявителя за извършване на дейности от името на заявителя;
 - iii. за представители — политика за подбор, процедури за наблюдение и обучение на представителите и проект на договорни условия, ако има такъв;
 - iv. информация за националната и/или международната платежна система, до която заявителят ще има достъп, ако е приложимо;
- е) списък с всички физически или юридически лица, които се намират в тесни връзки със заявителя, посочващ техните идентификационни данни и естеството на тези връзки.

Насока 6: Доказателство за начален капитал

- 6.1 За доказателството за начален капитал, който следва да бъде осигурен от заявителя (в размер на 125 000 EUR за услуги 1-5 от приложение I към ДПУ2; 20 000 EUR за услуга 6; и 50 000 EUR за услуга 7), заявителят трябва да предостави следните документи:
- а) за съществуващи предприятия, одитиран финансов отчет или публичен регистър, удостоверяващ размера на капитала на заявителя;
 - б) за предприятия, които са в процес на учредяване, банково извлечение, издадено от банка, което удостоверява, че средствата са депозирани в банковата сметка на заявителя.

Насока 7: Мерки за защита на средствата на ползвателите на платежни услуги (приложимо само за платежни услуги 1-6)

- 7.1. Ако заявителят прилага защитни мерки по отношение на средствата на ползвателите на платежни услуги чрез депозирание на средства в отделна сметка в кредитна институция или чрез инвестиране в сигурни, ликвидни, нискорискови активи, описанието на защитните мерки трябва да съдържа:
- а) описание на инвестиционната политика, за да се гарантира, че избраните активи са ликвидни, сигурни и с нисък риск, ако е приложимо;
 - б) брой на лицата, които имат достъп до защитената сметка, и техните функции;
 - в) описание на процеса на управление и съгласуване, за да се гарантира, че средствата на ползвателите на платежни услуги са защитени в интерес на ползвателите на

платежни услуги срещу претенции на други кредитори на платежната институция, по-специално в случай на несъстоятелност;

г) копие от проекта на договор с кредитната институция;

д) изрична декларация от платежната институция за спазване на член 10 от ДПУ2.

7.2. Ако заявителят прилага защитни мерки по отношение на средствата на ползвателите на платежни услуги чрез застрахователна полица или друга сравнима гаранция от застрахователно дружество или кредитна институция, описанието на защитните мерки трябва да съдържа следното:

а) потвърждение, че застрахователната полица или сравнимата гаранция от застрахователно дружество или кредитна институция е от дружество, което не е част от същата група от фирми като заявителя;

б) информация относно съществуващия процес на съгласуване, за да се гарантира, че застрахователната полица или сравнимата гаранция е достатъчна, за да бъдат изпълнени задълженията на заявителя за прилагане на защитни мерки по всяко време;

в) срок и подновяване на покритието;

г) копие от (проекта на) застрахователен договор или (проекта на) сравнима гаранция.

Насока 8: Управленска рамка и механизми за вътрешен контрол

8.1. Заявителят трябва да предостави описание на управленската рамка и механизмите за вътрешен контрол, което се състои от:

а) описание на рисковете, идентифицирани от заявителя, включително на вида риск и процедурите, които заявителят ще въведе с цел оценяване и предотвратяване на подобни рискове;

б) различните процедури за упражняване на периодичен и постоянен контрол, включително честотата и предвидените човешки ресурси;

в) счетоводните процедури, чрез които заявителят ще записва и отчита своята финансова информация;

г) идентификационните данни на лицето(ата), които са отговорни за функциите по вътрешен контрол, включително за периодичния контрол, постоянния контрол и контрола по спазване на изискванията, както и актуална автобиография;

- д) идентификационните данни на всеки одитор, който не е задължителен одитор съгласно Директива 2006/43/ЕО;
- е) състав на ръководния орган и, ако е приложимо, на всякакъв друг надзорен орган или комитет;
- ж) описание на начина, по който се наблюдават и контролират функциите, възложени на външен изпълнител, за да се избегне влошаване на качеството на вътрешния контрол на платежната институция;
- з) описание на начина, по който представителите и клоновете се наблюдават и контролират в рамките на вътрешния контрол на заявителя;
- и) ако заявителят е дъщерно предприятие на регулиран субект в друга държава — членка на ЕС, описание на управленската рамка на групата.

Насока 9: Процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността

- 9.1. Заявителят трябва да предостави описание на въведената процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността, която следва да бъде осигурена от него. Описанието трябва да съдържа:
- а) организационни мерки и средства за предотвратяване на измама;
 - б) данни на лицето(ата) и органите, които отговарят за предоставянето на помощ на клиенти в случаи на измама, технически проблеми и/или управление на претенции;
 - в) изисквания за отчетност в случай на измама;
 - г) звеното за контакт с клиенти, включително име и електронен адрес;
 - д) процедурите за докладване на инциденти, включващи оповестяването на тези доклади пред вътрешни и външни органи, включително уведомяване на националните компетентни органи за значими инциденти, съгласно член 96 от ДПУ2 и в съответствие с Насоките на ЕБО за докладване на инциденти, посочени във въпросния член.
 - е) използваните средства за наблюдение и въведените мерки и процедури за проследяване с цел намаляване на рисковете за сигурността.

Насока 10: Процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията

10.1. Заявителят трябва да предостави описание на въведената процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията, което се състои от:

- а) описание на потоците от данни, класифицирани като чувствителни данни за плащанията в контекста на бизнес модела на платежната институция;
- б) въведените процедури за разрешаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията;
- в) описание на средството за наблюдение;
- г) политиката за правото на достъп, описваща подробно достъпа до всички инфраструктурни компоненти и системи, включително бази данни и резервни инфраструктури;
- д) освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само УИП, описание на начина, по който се записват събраните данни;
- е) освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само УИП, очакваното вътрешно и/или външно използване на събраните данни, включително от контрагенти;
- ж) информационните системи и мерките за техническа сигурност, които са въведени, включително криптиране и/или токенизация;
- з) идентификационни данни на лицата, органите и/или комитетите, които имат достъп до чувствителни данни за плащанията;
- и) обяснение как ще бъдат откривани и преодолявани нарушенията;
- й) годишна вътрешна програма за контрол по отношение на сигурността на информационните системи.

Насока 11: Мерки за осигуряване на непрекъснатост на стопанската дейност

11.1. Заявителят трябва да предостави описание на мерките за осигуряване на непрекъснатост на стопанската дейност, което се състои от следната информация:

- а) анализ на въздействието върху стопанската дейност, включващ стопанските процеси и целите за възстановяване, например целите по отношение на времето за

възстановяване, целите по отношение на етапите за възстановяване и защитените активи;

- б) идентификационните данни на резервния обект, достъп до ИТ инфраструктура и ключовия софтуер и данни за възстановяване след бедствие или прекъсване;
- в) обяснение как заявителят ще се справя със значими събития, свързани с непрекъснатостта, и с прекъсвания, например повреда в ключовите системи; загуба на ключови данни; недостъпност на помещенията; и загуба на важен персонал;
- г) периодичността, с която заявителят възнамерява да тества непрекъснатостта на стопанската дейност и плановете за възстановяване след бедствия, включително как ще бъдат записвани резултатите от тестовете;
- д) описание на мерките за намаляване на риска, които ще бъдат приети от заявителя в случай на прекратяване на платежните услуги и които гарантират извършването на неизпълнени платежни операции и прекратяването на съществуващи договори.

Насока 12: Принципите и определенията, прилагани при събирането на статистически данни за резултатите от работата, операциите и измамите

12.1. Заявителят трябва да предостави описание на принципите и определенията, прилагани при събирането на статистическите данни за резултатите от работата, операциите и измамите, което се състои от следната информация:

- а) вид на данните, събирани по отношение на клиентите, вид платежна услуга, канал, инструмент, юрисдикции и валути;
- б) обхват на събирането по отношение на съответните дейности и дружества, включително клонове и представители;
- в) начин на извършване на събирането;
- г) цел на събирането;
- д) периодичността на събирането;
- е) помощни документи, например ръководство, в което е описан начинът на работа на системата.

Насока 13: Документ относно политиката за сигурност

13.1. Заявителят трябва да предостави документ относно политиката за сигурност, който съдържа следната информация:

- а) подробна оценка на риска по отношение на платежната услуга(и), която(ито) заявителят възнамерява да предоставя, която следва да включва рисковете от измама и предприетите мерки за контрол на сигурността и намаляване на риска с цел подходяща защита на ползвателите на платежни услуги срещу идентифицираните рискове;
- б) описание на информационните системи, което следва да включва:
- i. архитектурата на системите и техните мрежови елементи;
 - ii. информационните бизнес системи, които подпомагат предоставяните стопански дейности, например уебсайта на заявителя, портфейлите, механизмите за плащане, механизмите за управление на риска и измамите и управление на сметките на клиентите;
 - iii. помощните информационни системи, които се използват за организацията и управлението на заявителя, например системи за счетоводно отчитане, докладване, управление на персонала, управление на връзките с клиентите, сървъри за електронна поща и вътрешни документи;
 - iv. информация за това дали тези системи вече се използват от заявителя или неговата група и прогнозната дата на въвеждане, ако е приложимо;
- в) тип разрешени външни връзки, например с партньори, доставчици на услуги, дружества от групата и служители, които работят дистанционно, включително обосновката за тези връзки;
- г) за всяка от връзките, изброени в буква в), логичните мерки за сигурност и действащите механизми, като се опише контролът, който заявителят ще има над подобен достъп, както и естеството и честотата на всяка контролна проверка, например техническа спрямо организационна; превантивна спрямо разследваща; наблюдение в реално време спрямо редовни прегледи, например използването на активна директория, отделно от групата, отварянето/затварянето на линии за комуникация, конфигурация на оборудването за сигурност, генериране на ключове или идентификационни сертификати за клиенти, системно наблюдение, установяване на идентичност, поверителност на комуникацията, откриване на проникване, антивирусни системи и регистри;
- д) логическите мерки за сигурност и механизмите, които управляват вътрешния достъп до информационните системи, които следва да включват:

- i. техническия и организационния характер и честота на всяка мярка, например дали тя е превантивна или разследваща и дали се извършва в реално време или не;
 - ii. как се решава въпросът за разделение на клиентската среда в случаите, когато информационните ресурси на заявителя са споделени;
- e) мерките и механизмите за физическа сигурност на помещенията и центъра за данни на заявителя, например контрол на достъпа и екологична сигурност;
- ж) сигурността на платежните процеси, която следва да включва:
 - i. процедурата за установяване идентичността на клиентите, която се използва както при достъп за справки, така и при извършването на операции, и за всички основни платежни инструменти;
 - ii. обяснение как се гарантира сигурната доставка до законните ползватели на платежни услуги и неприкосновеността на факторите за удостоверяване на идентичността, например хардуерни токени и мобилни приложения, както по време на първоначалната регистрация, така и при подновяване;
 - iii. описание на системите и процедурите, които заявителят използва за анализ на операциите и за идентифициране на подозрителни или необичайни операции;
- з) подробна оценка на риска във връзка с платежните услуги, включително измама, с връзка към мерките за контрол и намаляване на риска, обяснени в досието за заявлението, която показва, че рисковете се преодоляват;
- и) списък с основните писмени процедури във връзка с информационните системи на заявителя или, за процедури, които все още не са формализирани, очакваната дата за тяхното приключване.

Насока 14: Механизми за вътрешен контрол, използвани с оглед спазване на задълженията във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма

14.1. Описанието на механизмите за вътрешен контрол, които заявителят е въвел с оглед спазване, ако е приложимо, на тези задължения, трябва да съдържа следната информация:

- a) оценка на заявителя на рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които са свързани с неговата стопанска дейност, включително рисковете, свързани с базата клиенти на заявителя, продуктите и предоставяните услуги, използваните канали за разпространение и географските региони на дейност;

- б) мерките, които заявителят прилага или ще приложи, за да намали рисковете и спази приложимите изисквания, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително прилаганата от заявителя процедура за оценка на риска, политиките и процедурите за спазване на изискванията за комплексна проверка на клиента, и политиките и процедурите за откриване и докладване на подозрителни операции или дейности;
- в) системите и проверките, които заявителят използва или ще използва, за да гарантира, че неговите клонове и представители спазват приложимите изисквания, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително в случаите, когато представителят или клонът се намира в друга държава членка;
- г) организационните мерки, които заявителят прилага или ще приложи, за да гарантира, че персоналът и представителите са подходящо обучени по въпросите, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- д) идентификационните данни на лицето, което отговаря за гарантирането на спазването от страна на заявителя на задълженията, свързани с борбата с изпирането на пари и тероризма, и доказателство, че експертните му познания относно борбата с изпирането на пари и тероризма са достатъчни, за да може да изпълнява тази роля ефективно;
- е) системите и проверките, които заявителят използва или ще използва, за да гарантира, че неговите политики и процедури за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма са актуални, ефективни и подходящи;
- ж) системите и проверките, които заявителят използва или ще използва, за да гарантира, че представителите не излагат заявителя на повишен риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма;
- з) наръчникът за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма за персонала на заявителя.

Насока 15: Оценка на идентификационните данни и пригодността на лицата, които притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя

15.1 За целите на оценката на идентификационните данни и доказателствата за пригодност на лицата, които притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя-платежна институция, без да се засяга оценката в съответствие с критериите (според случая), въведени с Директива 2007/44/ЕО и определени в съвместните насоки за пруденциална оценка на придобивания и увеличавания на квалифицирани участия (JC/GL/2016/01), заявителят трябва да предостави следната информация:

- а) описание на групата, към която принадлежи заявителят, и информация за предприятието майка, ако е приложимо;
- б) схема, показваща акционерната структура на заявителя, която включва:
 - i) името и процентното съотношение на участието (в капитала/правото на глас) на всяко лице, което притежава или ще притежава пряко дялово участие в акционерния капитал на заявителя, като се посочват лицата, които се считат за притежатели на квалифицирано участие, и причината за такова определяне;
 - ii) името и процентното съотношение на участието (в капитала/правата на глас) на всяко лице, което притежава или ще притежава непряко дялово участие в акционерния капитал на заявителя, като се посочват лицата, които се считат за притежатели на непряко квалифицирано участие, и причината за такова определяне;
- в) списък с имената на всички лица и други дружества, които притежават или, в случай на упълномощаване, ще притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, като за всяко лице или дружество се посочва:
 - i. брой и вид на акциите или други дялови участия, които са записани или ще бъдат записани;
 - ii. номиналната стойност на тези акции или други дялови участия.

15.2 В случай че лицето, което притежава или, в случай на упълномощаване, ще притежава квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, е физическо лице, заявлението трябва да включва цялата посочена по-долу информация, свързана с идентификационните данни и пригодността на това лице:

- а) името и рожденото име на лицето, дата и място на раждане, гражданство (настоящо и предишно), идентификационен номер (ако има такъв) или номер на паспорт, адрес и копие от официален документ за самоличност;
- б) пълна автобиография, съдържаща образование и обучение, предишен професионален опит и всички извършвани към момента професионални дейности или други функции;
- в) декларация, заедно с придружаващи документи, която съдържа следната информация относно лицето:

- i. в съответствие с националните законодателни изисквания относно оповестяването на изтърпени присъди, всякакви наказателни присъди или производства срещу лицето, които не са отменени;
- ii. всякакви граждански или административни решения по въпроси, свързани с процеса за оценка или получаване на лиценз срещу лицето, и всякакви административни санкции или мерки, наложени вследствие на нарушаване на закони или разпоредби (вкл. лишаване от правото на упражняване на дейност като ръководител на предприятие) във всеки случай, в който не са отменени и срещу които няма или не може да бъде започната процедура по обжалване;
- iii. всички случаи на неплатежоспособност, несъстоятелност или подобни процедури;
- iv. всякакви образувани наказателни разследвания;
- v. всякакви граждански или административни разследвания, производства по правоприлагане, санкции или други решения за принудително изпълнение срещу лицето, отнасящи се до въпроси, които могат да се разглеждат като свързани с получаването на лиценз за стартирането на дейността на платежната институция или със стабилното и разумно управление на платежната институция;
- vi. в случай че такива документи могат да бъдат получени, официално удостоверение или друг еквивалентен документ, който доказва дали някое от събитията, посочени в алинеи i)-v), е възникнало по отношение на съответното лице;
- vii. всеки отказ за регистрация, разрешение, членство или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия;
- viii. всяко отнемане, отмяна или прекратяване на такава регистрация, разрешение, членство или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия;
- ix. всяко изключване от орган или субект от публичния сектор в сектора на финансовите услуги или от професионален орган или асоциация;
- x. всяка отговорна длъжност в дружество, която е обект на наказателни присъди или производства, административни разследвания, санкции или други решения за принудително изпълнение във връзка с неспазване на правилата за поведение, включително по отношение на измама,

недобросъвестност, корупция, изпиране на пари, финансиране на тероризъм или друго финансово престъпление, или невъзможност за прилагане на подходящи политики и процедури за предотвратяване на такива събития, която е заемана по времето, по което е възникнало предполагаемото неспазване на правилата за поведение, заедно с подробности за тези случаи и участието на лицето в тях, ако има такива;

- xi. всяко освобождаване от длъжност или ползваща се с доверие позиция, всяко отстраняване от доверително отношение (по причини, различни от прекратяване на съответното отношение поради изтичането на срок) и подобни ситуации;
- г) списък на предприятията, които лицето ръководи или контролира, и които са известни на заявителя след надлежно и внимателно разследване; процента на пряк или непряк контрол в тези дружества; техният статут (дали са действащи, прекратени и т.н.); и описание на процедурите по несъстоятелност или подобни процедури;
- д) ако вече е извършена оценка на репутацията на лицето от компетентен орган в сектора на финансовите услуги, идентификационни данни на този орган и резултата от оценката;
- е) актуалното финансово състояние на лицето, включително данни относно източниците на приходи, активите и пасивите, предоставените или получените обезпечения и гаранции;
- ж) описание на всякакви връзки с видни политически личности по смисъла на член 3, параграф 9 от Директива (ЕС) 2015/849².

15.3 Ако лице или субект, които притежават или, в случай на упълномощаване, ще притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя (вкл. субекти, които не са юридически лица и които притежават или следва да притежават дялово участие от свое име), заявлението трябва да включва цялата посочена по-долу информация, свързана с идентификационните данни и пригодността на това юридическо лице или субект:

- а) наименование;
- б) ако юридическото лице или субектът са регистрирани в централен регистър, търговски регистър, дружествен регистър или подобен регистър, който изпълнява

² Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73)

същите цели като горепосочените, копие от актуалното състояние, ако е възможно, или свидетелството за регистрация;

- в) адресите на управление и в случай че са различни, на главното управление и основното място на извършване на стопанска дейност;
- г) данни за контакт;
- д) корпоративни документи или, ако лицето или субектът са регистрирани в друга държава членка, кратко обяснение на основните правни характеристики на правната форма или субекта;
- е) дали юридическото лице или субект са били регулирани/се регулират от компетентен орган в сектора на финансовите услуги или от друг държавен орган;
- ж) в случай че такива документи могат да бъдат получени, официално удостоверение или друг еквивалентен документ, който удостоверява информацията, посочена в параграфи а) - д), издаден от съответния компетентен орган;
- з) информацията, посочена в насока 15, параграф 2, букви в), г), д), е) и ж) по отношение на юридическото лице или субекта;
- и) списък с информация за всяко лице, което действително ръководи стопанската дейност на юридическото лице или субекта, включително име, дата и място на раждане, адрес, национален идентификационен номер, ако има такъв, и подробна автобиография (посочваща образование и обучение в областта, предишен професионален опит и извършваните в момента професионални дейности или други функции), заедно с информацията, посочена в насока 15, параграф 2, букви в) и г), по отношение на всяко такова лице;
- й) акционерната структура на юридическото лице, включваща като минимум име, дата и място на раждане, адрес и, ако има такъв, личен идентификационен номер или регистрационен номер, и съответния дял от капитала и правата на глас на преките или непреки акционери или членове и действителни собственици по смисъла на член 3, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/849;
- к) описание на регулираната финансова група, от която заявителят е част или може да стане част, посочващо предприятието майка и кредитните, застрахователните и осигурителните дружества в групата; името на техните компетентни органи (на индивидуална или консолидирана основа); и
- л) годишни финансови отчети на индивидуална и, ако е приложимо, на консолидирана и подконсолидирана групова основа, за последните три финансови

години, когато юридическото лице или субектът са упражнявали дейност през този период (или, ако той е по-малко от три години, периодът, през който юридическото лице или субектът са упражнявали дейност и за който са изготвени финансови отчети), които са одобрени от задължителния одитор или от одиторското дружество по смисъла на Директива 2006/43/ЕО³, ако е приложимо, включващи всеки един от следните елементи:

- i. счетоводен баланс;
 - ii. отчет за приходите и разходите или отчет за доходите;
 - iii. годишните финансови отчети и бележките към тях и всички други документи, вписани в съответния регистър или компетентен орган на юридическото лице;
- м) ако юридическото лице не е упражнявало дейност за достатъчен период, за да се изисква да изготви финансови отчети за трите финансови години непосредствено преди датата на заявлението, в заявлението трябва да бъдат посочени съществуващите финансови отчети (ако има такива);
- н) в случай че централното управление на юридическото лице или субекта е в трета държава, обща информация за регулаторния режим на тази трета държава, приложим за юридическото лице или субекта, включваща информация за степента, до която нормативната уредба за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма на третата държава съответства на препоръките на Специалната група за финансови действия;
- о) при субекти, които нямат правосубектност, например колективна инвестиционна схема, държавен инвестиционен фонд или тръст, в заявлението трябва да се посочи следната информация:
- i. идентификационните данни на лицата, които управляват активите, и на лицата, които са бенефициенти или са записали акции;
 - ii. копие от документа, учредяващ и регламентиращ субекта, включително инвестиционната политика и всякакви ограничения по отношение на инвестициите, които са приложими за субекта.

15.4. Заявлението трябва да включва цялата посочена по-долу информация за всяко физическо или юридическо лице или субект, които притежават или, в случай на

³ Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2006 г. относно задължителния одит на годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети, за изменение на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета и за отмяна на Директива 84/253/ЕИО на Съвета (ОВ L 157, 9.6.2006 г., стр. 87-107).

упълномощаване, ще притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя:

- а) подробности за финансовите или стопанските причини това лице или субект да притежава въпросното дялово участие и стратегията на лицето или субекта относно дяловото участие, включително периода, за който лицето или субектът възнамерява да притежава дяловото участие и всякакво намерение за увеличаване, намаляване или запазване на нивото на дяловото участие в близко бъдеще;
- б) подробности за намеренията на лицето или субекта по отношение на заявителя и за влиянието, което лицето или субектът възнамерява да упражнява над заявителя, включително по отношение на дивидентната политика, стратегическото развитие и разпределението на ресурсите на заявителя, независимо дали възнамерява да действа като активен миноритарен акционер, и обосновката за това намерение;
- в) информация относно готовността на лицето или субекта да подпомага заявителя с допълнителен собствен капитал, ако е необходимо за развитието на дейността му или в случай на финансови затруднения;
- г) съдържанието на всякакви планирани споразумения на акционери или членове с други акционери или членове по отношение на заявителя;
- д) анализ на това дали квалифицираното дялово участие ще повлияе по някакъв начин, включително в резултат на тесните връзки на лицето със заявителя, върху способността на заявителя да предоставя своевременна и точна информация на компетентните органи;
- е) идентификационните данни на всеки член на ръководния орган или на висшето ръководство, който ще ръководи стопанската дейност на заявителя и е назначен от него, или след като е номиниран от акционерите или членовете, заедно с посочената в насока 16 информация, в случай че вече не е била предоставена.

15.5. Заявлението трябва да съдържа подробно обяснение на конкретните източници за финансиране на участието на всяко лице или субект, притежаващи квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, което следва да включва:

- а) подробности за използването на частни финансови ресурси, включително тяхната наличност и (за да се гарантира, че компетентният орган е уверен, че дейността, която е генерирала средствата, е законна) източник;
- б) подробности за достъпа до финансови пазари, включително данни за финансовите инструменти, които се предвижда да бъдат емитирани;

- в) информация за използването на заети средства, включително имената/наименованията на кредиторите и подробности за предоставените кредитни линии, например падежи, срокове, обезпечения и гаранции, както и информация за източника на приходи, който ще бъде използван за погасяването на тези заеми; в случай че кредиторът не е кредитна институция или финансова институция с лиценз за отпускане на кредити, заявителят следва да предостави на компетентните органи информация за произхода на заетите средства;
- г) информация за всякакви финансови споразумения с други лица, които са акционери или членове на заявителя.

Насока 16: Оценка на идентификационните данни и пригодността на директорите и лицата, отговарящи за управлението на платежната институция

16.1. За целите на оценката на идентификационните данни и пригодността на директорите и лицата, отговарящи за управлението на платежната институция, заявителят трябва да предостави следната информация:

- а) лични данни, включващи:
 - i. пълното име, пол, място и дата на раждане, адрес и националност, личен идентификационен номер или копие от документ за самоличност или еквивалентен документ;
 - ii. подробности за позицията, за която се изисква оценката и информация за това дали позицията в ръководния орган е със или без изпълнителни функции. Тя трябва да включва също следното:
 - писмото за назначаване, договора, предложението за работа или проекти на съответните документи, ако е приложимо;
 - планираната начална дата и продължителност на мандата;
 - описание на основните задължения и отговорности на лицето;
- б) ако е приложимо, информация за оценката на пригодността, извършена от заявителя, която следва да включва подробности за резултата от оценките на пригодността на лицето, извършени от институцията, например протоколи от заседанията на борда или доклади за оценка на пригодността или други документи;
- в) доказателство за познания, умения и опит, което следва да включва автобиография, съдържаща информация за образование и професионален опит, включително академични квалификации, други обучения в областта, наименованието и характера на всички организации, за които лицето работи или е работило, и

естеството и продължителността на изпълняваните функции, по-конкретно като се подчертаят всички дейности, попадащи в обхвата на желаната позиция;

- г) доказателство за репутация, честност и почтеност, което следва да включва:
- i. свидетелства за съдимост и информация за наказателни разследвания и производства, граждански и административни дела и дисциплинарни действия, включително лишаване от правото на упражняване на дейност като ръководител на предприятие, неплатежоспособност, несъстоятелност и подобни процедури, по-специално чрез официално удостоверение или обективен и надежден източник на информация относно липсата на осъдителна присъда, наказателни разследвания и производства, например разследвания от трети страни и свидетелски показания, дадени от адвокат или нотариус, установен в Европейския съюз;
 - ii. декларация за това дали има образувани наказателни производства или дали лицето или организация, управлявана от него или нея, е участвало като длъжник в производства по несъстоятелност или сходни производства;
 - iii. информация за следното:
 - разследвания, изпълнителни производства или санкции от страна на надзорен орган, в които лицето е било замесено пряко или непряко;
 - отказ за регистрация, упълномощаване, членство или лиценз за осъществяване на търговска дейност, стопанска дейност или професия; оттегляне, отмяна или прекратяване на регистрация, упълномощаване, членство или лиценз; или изключване от страна на регулаторен или държавен орган или професионален орган или сдружение;
 - освобождаване от длъжност или ползваща се с доверие позиция, доверително отношение или подобна ситуация, или приканване да подаде оставка от такава позиция, с изключение на уволнения;
 - дали вече е правена оценка на репутацията на лицето в качеството му на приобретател или на лице, което управлява дейността на институция, от друг компетентен орган, включително идентификационните данни на този орган, датата на извършване на оценката и доказателство за резултата от тази оценка, и съгласието на лицето, когато това се изисква, за търсене и обработване на такава информация, както и за използване на предоставената информация за оценката на пригодността;

- дали вече е правена предишна оценка на лицето от друг орган от нефинансовия сектор, включително идентификационните данни на този орган и доказателство за резултата от тази оценка.

Насока 17: Идентификационни данни на задължителните одитори и одиторски дружества

Идентификационните данни на задължителните одитори и одиторските дружества по смисъла на Директива 2006/43/ЕО, които се предоставят от заявителя, ако е необходимо, следва да съдържат имената, адресите и данните за контакт на одиторите.

Насока 18: Застраховка „Професионална отговорност“ или сравнима гаранция за услуги по инициране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка

Като доказателство за застраховка „Професионална отговорност“ или сравнима гаранция, която е в съответствие с Насоките на ЕБО относно критериите за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция (EBA/GL/2017/08), и член 5, параграфи 2 и 3 от ДПУ2, заявителят за предоставяне на УИП или ПИС трябва да предостави следната информация:

- а) застрахователен договор или друг еквивалентен документ, потвърждаващ наличието на застраховка „Професионална отговорност“ или сравнима гаранция, с размер на покритието, който е в съответствие с посочените по-горе насоки на ЕБО, посочващ покритието на съответните пасиви;
- б) документ как заявителят е изчислил минималната стойност по начин, който е в съответствие с посочените по-горе насоки на ЕБО, включващ всички приложими компоненти от посочената в тях формула.

4.2 Насоки относно информацията, която се изисква от заявителите за получаване на регистрация за предоставянето само на услуга 8 от приложение I към Директива (ЕС) 2015/2366 (услуги по предоставяне на информация за сметка)

Насока 1: Общи принципи

- 1.1 Тези насоки са приложими за заявителите за получаване на регистрация като доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка (ДПИС). Те се отнасят до заявители, които възнамеряват да предоставят само услуги по предоставяне на информация за сметка (ПИС). Ако възнамерява да предоставя допълнителни услуги освен ПИС, заявителят трябва да подаде заявление за получаване на лиценз и да се позове на насоките за платежни институции (ПИ) в раздел 4.1.
- 1.2 Информацията, предоставена от заявителите, следва да бъде достоверна, пълна, точна и актуална. Всички заявители следва да спазват всички разпоредби в насоките, които са приложими за тях. Степента на подробност, която се изисква за спазване на изискванията, трябва да бъде пропорционална на размера и вътрешната организация на заявителя, както и на естеството, обхвата, сложността и рисковете, свързани с конкретната услуга(и), която заявителят възнамерява да предоставя. Във всички случаи, в съответствие с Директива (ЕС) 2015/2366, директорите и лицата, отговарящи за управлението на платежната институция, следва да са с добра репутация и да притежават подходящата квалификация и опит за предоставяне на платежни услуги, независимо от размера и вътрешната организация на институцията, независимо от естеството, обхвата и сложността на нейните дейности и независимо от задълженията и отговорностите на конкретната позиция.
- 1.3 Когато подава изискваната информация, заявителят следва да избягва позоваване на конкретни раздели от вътрешните процедури/документи. Вместо това той трябва да извлече съответните раздели и да ги предостави на компетентния орган (КО).
- 1.4 Ако КО изискат пояснения относно подадената информация, заявителят трябва своевременно да предостави подобно пояснение.

- 1.5 Всички данни, изискани по силата на настоящите насоки за получаване на регистрацията като доставчици на услуги по предоставяне на информация за сметка (ДПИС), са необходими за оценката на заявлението и ще бъдат третирани от компетентния орган в съответствие със задълженията за опазване на професионалната тайна, определени в ДПУ2, без да се засягат приложимото право на Съюза и националните изисквания и процедури относно упражняването на правото на достъп, коригиране, анулиране или противопоставяне.

Насока 2: Идентификационни данни

- 2.1 Ако заявителят е физическо лице, идентификационните данни, които се предоставят от заявителя, трябва да съдържат следната информация:
- а) име, адрес, националност и дата и място на раждане;
 - б) копие от личната карта или еквивалентен документ за самоличност;
 - в) актуална автобиография;
 - г) свидетелство за съдимост, издадено преди не повече от 3 месеца;
 - д) името на лицето(ата), което работи по досието за заявлението и процедурата за получаване на лиценз, както и данни за връзка.
- 2.2 Ако заявителят е юридическо лице, идентификационните данни, които се предоставят от заявителя, трябва да съдържат следната информация:
- а) наименование на фирмата на заявителя и, ако е различно, търговско наименование;
 - б) информация за това дали заявителят е вече учреден или е в процес на учредяване;
 - в) национален идентификационен номер на заявителя, ако е приложимо;
 - г) правен статус и (проект на) устав на заявителя и/или учредителни документи, в които се посочва правният статус на заявителя;
 - д) адрес на главното управление и седалището на заявителя;
 - е) електронен адрес и уебсайт на заявителя, ако има такива;
 - ж) името на лицето(ата), което работи по досието за заявлението и процедурата за получаване на лиценз, както и данни за връзка;

- з) информация за това дали заявителят е бил регулиран, или в момента се регулира, от компетентен орган в сектора на финансовите услуги;
- и) свидетелството за учредяване, издадено от търговския регистър, или, ако е приложимо, удостоверение от търговски регистър, удостоверяващо, че името, използвано от дружеството, е свободно;
- й) доказателство за плащането на такси или депозирането на средства за подаване на заявление за получаване на регистрация като доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, ако е приложимо съгласно националното законодателство.

Насока 3: Програма на дейностите

3.1. Програмата на дейностите, която се предоставя от заявителя, трябва да съдържа следната информация:

- а) описание на услугата по предоставяне на информация за сметка, която ще се предоставя, включващо обяснение как заявителят е определил, че дейността отговаря на определението за услуги по предоставяне на информация за сметка по смисъла на член 4, параграф 16 от Директива (ЕС) 2015/2366 (ДПУ2);
- б) декларация от заявителя, че в нито един момент няма да влезе във владение на средствата;
- в) описание на предоставянето на услуги по предоставяне на информация за сметка, включващо:
 - i. проекти на договори между всички участващи страни, ако е приложимо;
 - ii. условия за предоставянето на услуги по предоставяне на информация за сметка;
 - iii. време за обработка;
- г) предвиден брой на различните помещения, от които заявителят възнамерява да предоставя услугите, ако е приложимо;
- д) описание на всякакви спомагателни услуги към услугите по предоставяне на информация за сметка, ако е приложимо;
- е) декларация за това дали заявителят планира да предоставя услуги по предоставяне на информация за сметка в друга държава — членка на ЕС, или в друга държава, след като бъде регистриран;

- ж) информация за това дали заявителят възнамерява през следващите три години да извършва или вече извършва стопански дейности, различни от услугите по предоставяне на информация за сметка, посочени в член 18 от Директива 2015/2366, включително описание на вида и очаквания обем на дейностите;
- з) информацията, посочена в Насоките на ЕБО относно критериите за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция съгласно член 5, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366 (EBA/GL/2017/08), в случай че заявителят възнамерява да предоставя само услуга 8 (ПИС).

Насока 4: Бизнес план

4.1. Бизнес планът, който се предоставя от заявителя, трябва да съдържа:

- а) маркетинг план, съдържащ:
 - i. анализ на конкурентната позиция на дружеството;
 - ii. описание на ползвателите на услугите по предоставяне на информация за сметка на съответния сегмент от пазара на информация за сметка, маркетинговите материали и каналите за разпространение;
- б) ако има такива, заверените годишни счетоводни отчети за предходните три години или обобщение на финансовото състояние за онези заявители, които все още не са изготвили годишни отчети;
- в) прогнозен бюджет за първите три финансови години, който показва, че заявителят е в състояние да използва подходящи и пропорционални системи, ресурси и процедури, които позволяват надеждното извършване на неговата дейност; прогнозният бюджет следва да включва:
 - i. прогнозни отчет за доходите и баланс, включително целеви сценарии и кризисни сценарии, както и техните базови допускания, например брой клиенти, ценообразуване и очаквано увеличение на прага на рентабилност;
 - ii. обяснения за основните линии приходи и разходи, финансовите дългове и капиталовите активи;
 - iii. схема и подробна разбивка на прогнозните парични потоци за следващите три години.

Насока 5: Организационна структура

5.1. Ако заявителят е физическо лице, описанието на организационната структура на предприятието на заявителя трябва да съдържа следната информация:

- a) обща прогноза за броя на персонала за следващите три години;
- b) описание на свързаните условия за възлагане на дейности на външни изпълнители, състоящо се от:
 - i. идентификационните данни и географското местоположение на външния изпълнител;
 - ii. идентификационните данни на лицата в ДПИС, които отговарят за всяка от дейностите, възложени на външен изпълнител;
 - iii. подробно описание на дейностите, възложени на външен изпълнител, и техните основни характеристики;
- v) копие от проекти на споразумения за възлагане на дейности на външни изпълнители;
- г) ако е приложимо, описание на използването на клонове и представители, което включва:
 - i. описание на проверките на място и от разстояние, които заявителят възнамерява да извършва на клонове и представители;
 - ii. информационните системи, процесите и инфраструктурата, които се използват от представителите на заявителя за извършване на дейности от името на заявителя;
 - iii. за представители — политика за подбор, процедури за наблюдение и обучение на представителите и проект на договорни условия, ако има такъв;
- д) списък с всички физически или юридически лица, които се намират в тесни връзки със заявителя-ДПИС, посочващ техните идентификационни данни и естеството на тези връзки.

5.2. Ако заявителят е юридическо лице, описанието на организационната структура на неговото предприятие трябва да съдържа следната информация:

- a) подробна органиграма, показваща всяко подразделение, отдел или подобно структурно звено, включително името на отговорното лице(а), и по-конкретно тези,

които отговарят за функциите за вътрешен контрол; органиграмата следва да бъде придружена от описание на функциите и отговорностите на всяко подразделение, отдел или подобно структурно звено;

- б) обща прогноза за броя на персонала за следващите три години;
- в) описание на свързаните условия за възлагане на дейности на външни изпълнители, състоящо се от:
 - i. идентификационните данни и географското местоположение на външния изпълнител;
 - ii. идентификационните данни на лицата в ДПИС, които отговарят за всяка от дейностите, възложени на външен изпълнител;
 - iii. подробно описание на дейностите, възложени на външен изпълнител, и техните основни характеристики;
- г) копие от проекти на споразумения за възлагане на дейности на външни изпълнители;
- д) ако е приложимо, описание на използването на клонове и представители, което включва:
 - i. описание на проверките на място и от разстояние, които заявителят възнамерява да извършва на клонове и представители;
 - ii. информационните системи, процесите и инфраструктурата, които се използват от представителите на заявителя за извършване на дейности от името на заявителя;
 - iii. за представители — политика за подбор, процедури за наблюдение и обучение на представителите и проект на договорни условия, ако има такъв;
- е) списък с всички физически или юридически лица, които се намират в тесни връзки със заявителя, посочващ техните идентификационни данни и естеството на тези връзки.

Насока 6: Управленска рамка и механизми за вътрешен контрол

- 6.1. Заявителят трябва да предостави описание на управленската рамка и механизмите за вътрешен контрол, което се състои от:

- а) описание на рисковете, установени от заявителя, включително на вида рискове и процедури, които заявителят ще въведе с цел оценяване и предотвратяване на подобни рискове;
- б) различните процедури, предвидени за упражняване на периодичен и постоянен контрол, включително честотата и предвидените човешки ресурси;
- в) счетоводните процедури, чрез които заявителят ще записва и докладва своята финансова информация;
- г) идентификационните данни на лицето(ата), които са отговорни за функциите по вътрешен контрол, включително за периодичния контрол, постоянния контрол и контрола по спазване на изискванията, както и актуална автобиография;
- д) идентификационните данни на всеки одитор, който не е задължителен одитор съгласно Директива 2006/43/ЕО;
- е) състав на ръководния орган и, ако е приложимо, на всякакъв друг надзорен орган или комитет;
- ж) описание на начина, по който се наблюдават и контролират функциите, възложени на външен изпълнител, за да се избегне влошаване на качеството на вътрешния контрол на заявителя;
- з) описание на начина, по който представителите и клоновете се наблюдават и контролират в рамките на вътрешния контрол на заявителя;
- и) ако заявителят е дъщерно предприятие на регулиран субект в друга държава — членка на ЕС, описание на управленската рамка на групата.

Насока 7: Процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността

- 7.1. Заявителят трябва да предостави описание на въведената процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността, която следва да бъде осигурена от него. Описанието трябва да съдържа:
- а) организационни мерки и средства за предотвратяване на измама;
 - б) данни на лицата и органите, които отговарят за предоставянето на помощ на клиенти в случаи на измама, технически проблеми и/или уреждане на претенции;
 - в) изисквания за отчетност в случай на измама;

- г) звеното за контакт с клиенти, включително име и електронен адрес;
- д) процедурите за докладване на инциденти, включващи оповестяването на тези доклади пред вътрешни и външни органи, включително уведомяването на националните компетентни органи за значими инциденти, съгласно член 96 от ДПУ2 и Насоките на ЕБО за докладване на инциденти, посочени във въпросния член;
- е) използваните средства за наблюдение и въведените мерки и процедури за проследяване с цел намаляване на рисковете за сигурността.

Насока 8: Въведена процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията

8.1. Заявителят трябва да предостави описание на въведения процес за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията, което се състои от:

- а) описание на потока от данни, класифицирани като чувствителни данни за плащанията в контекста на бизнес модела на ДПИС;
- б) въведените процедури за разрешаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията;
- в) описание на средството за наблюдение;
- г) политиката за правото на достъп, описваща подробно достъпа до всички инфраструктурни компоненти и системи, включително бази данни и резервни инфраструктури;
- д) описание на начина, по който се записват събраните данни;
- е) очакваното вътрешно и/или външно използване на събраните данни, включително от контрагенти;
- ж) информационните системи и мерките за техническа сигурност, които са въведени, включително криптиране и/или токенизация;
- з) идентификационни данни на лицето(ата), органите и/или комитета(ите), които имат достъп до чувствителни данни за плащанията;
- и) обяснение как ще бъдат откривани и преодолявани нарушенията;
- й) годишна програма за вътрешен контрол по отношение на сигурността на информационните системи.

Насока 9: Мерки за осигуряване на непрекъснатост на стопанската дейност

9.1. Заявителят трябва да предостави описание на мерките за осигуряване на непрекъснатост на стопанската дейност, което се състои от следната информация:

- а) анализ на въздействието върху стопанската дейност, включващ стопанските процеси и целите за възстановяване, например целите по отношение на времето за възстановяване, целите по отношение на етапите за възстановяване и защитените активи;
- б) идентификационните данни на резервния обект, достъп до ИТ инфраструктура и ключовия софтуер и данни за възстановяване след бедствие или прекъсване;
- в) обяснение как заявителят ще се справя със значими събития, свързани с непрекъснатостта, и с прекъсвания, например повреда в ключовите системи; загуба на ключови данни; недостъпност на помещенията; и загуба на важен персонал;
- г) периодичността, с която заявителят възнамерява да тества непрекъснатостта на стопанската дейност и плановете за възстановяване след бедствия, включително как ще бъдат записвани резултатите от тестовите.

Насока 10: Документ относно политиката за сигурност

10.1. Заявителят трябва да предостави документ относно политиката за сигурност, който съдържа следната информация:

- а) подробна оценка на риска по отношение на платежната услуга(и), която заявителят възнамерява да предоставя, която следва да включва рисковете от измама и предприетите мерки за контрол на сигурността и намаляване на риска с цел подходяща защита на ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове;
- б) описание на информационните системи, което следва да включва:
 - i. архитектурата на системите и техните мрежови елементи;
 - ii. информационните бизнес системи, които подпомагат предоставяните стопански дейности, например уебсайта на заявителя, механизмите за управление на риска и измамите и управление на сметките на клиентите;
 - iii. помощните информационни системи, които се използват за организацията и управлението на ДПИС, например системи за счетоводно отчитане, докладване, управление на персонала, управление на връзките с клиентите, сървъри за електронна поща и вътрешни документи;

- iv. информация за това дали тези системи вече се използват от ДПИС или неговата група и прогнозната дата на въвеждане, ако е приложимо;
- в) тип разрешени външни връзки, например с партньори, доставчици на услуги, дружества от групата и служители, които работят дистанционно, включително обосновката за тези връзки;
- г) за всяка от връзките, изброени в буква в), логичните мерки за сигурност и действащите механизми, като се опише контролът, който платежната институция ще има над подобен достъп, както и естеството и честотата на всяка контролна проверка, например техническа спрямо организационна; превантивна спрямо разследваща; наблюдение в реално време спрямо редовни прегледи, например използването на активна директория, отделно от групата, отварянето/затварянето на линии за комуникация, конфигурация на оборудването за сигурност, генериране на ключове или идентификационни сертификати за клиенти, системно наблюдение, установяване на идентичност, поверителност на комуникацията, откриване на проникване, антивирусни системи и регистри;
- д) логическите мерки за сигурност и механизмите, които управляват вътрешния достъп до информационните системи, които следва да включват:
 - i. техническия и организационния характер и честота на всяка мярка, например дали тя е превантивна или разследваща и дали се извършва в реално време или не;
 - ii. как се решава въпросът за разделение на клиентската среда в случаите, когато информационните ресурси на заявителя са споделени;
- е) мерките и механизмите за физическа сигурност на помещенията и центъра за данни на заявителя, например контрол на достъпа и екологична сигурност;
- ж) сигурността на платежните процеси, която следва да включва:
 - i. процедурата за установяване на идентичността на клиентите, която се използва както при достъп за справки, така и при извършването на операции;
 - ii. обяснение как се гарантира сигурната доставка до законните ползватели на платежни услуги и неприкосновеността на факторите за удостоверяване на идентичността, например хардуерни опознавателни знаци и мобилни приложения, както по време на първоначалната регистрация, така и при подновяване;

- iii. описание на системите и процедурите, които заявителят използва за анализ на операциите и за идентифицирането на подозрителни или необичайни операции.
- з) подробна оценка на риска във връзка с платежните услуги, включително измама, с връзка към мерките за контрол и намаляване на риска, обяснени в досието за заявлението, която показва, че рисковете се преодоляват;
- и) списък с основните писмени процедури във връзка с информационните системи на заявителя или, за процедури, които все още не са формализирани, очакваната дата за тяхното приключване.

Насока 11: Оценка на идентификационните данни и пригодността на директорите и лицата, отговарящи за управлението на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка

11.1. За целите на оценката на идентификационните данни и пригодността на директорите и лицата, отговарящи за управлението на доставчика на услуги по предоставяне на информация за сметка, заявителят трябва да предостави следната информация:

- а) лични данни, включващи:
 - i. пълното име, пол, място и дата на раждане, адрес и националност, и личен идентификационен номер или копие от документ за самоличност или еквивалентен документ;
 - ii. подробности за позицията, за която се изисква оценката, и информация за това дали позицията в ръководния орган е със или без изпълнителни функции. Тя трябва да включва също следното:
 - писмото за назначаване, договора, предложението за работа или проекти на съответните документи, ако е приложимо;
 - планираната начална дата и продължителност на мандата;
 - описание на основните задължения и отговорности на лицето;
- б) ако е приложимо, информация за оценката на пригодността, извършена от заявителя, която следва да включва подробности за резултата от всякакви оценки на пригодността на лицето, извършени от институцията, например протоколи от заседанията на борда или доклади за оценка на пригодността или други документи;
- в) доказателство за познания, умения и опит, което следва да включва автобиография, съдържаща информация за образование и професионален опит, включително

академични квалификации, други обучения в областта, наименованието и характера на всички организации, за които лицето работи или е работило, и естеството и продължителността на изпълняваните функции, по-конкретно като се подчертаят всички дейности, попадащи в обхвата на желаната позиция;

- г) доказателство за репутация, честност и почтеност, което следва да включва:
- i. свидетелства за съдимост и информация за наказателни разследвания и производства, граждански и административни дела, и дисциплинарни действия, включително лишаване от правото на упражняване на дейност като ръководител на предприятие, неплатежоспособност, несъстоятелност и подобни процедури, по-специално чрез официално удостоверение или обективен и надежден източник на информация относно липсата на осъдителна присъда, наказателни разследвания и производства, например разследвания от трети страни, свидетелски показания, дадени от адвокат или нотариус, установен в Европейския съюз;
 - ii. декларация за това дали има образувани наказателни производства или дали лицето или организация, управлявана от него или нея, е участвала като длъжник в производства по несъстоятелност или сходни производства;
 - iii. информация за следното:
 - разследвания, изпълнителни производства или санкции от страна на надзорен орган, в които лицето е било въввлечено пряко или непряко;
 - отказ за регистрация, упълномощаване, членство или лиценз за осъществяване на търговска дейност, стопанска дейност или професия; оттегляне, отмяна или прекратяване на регистрация, упълномощаване, членство или лиценз; или изключване от страна на регулаторен или държавен орган или професионален орган или сдружение;
 - освобождаване от длъжност или ползваща се с доверие позиция, доверително отношение или подобна ситуация, или приканване да подаде оставка от такава позиция, с изключение на уволнения;
 - дали вече е правена оценка на репутацията на лицето в качеството му на приобретател или на лице, което управлява дейността на институция, от друг компетентен орган, включително идентификационните данни на този орган, датата на извършване на оценката и доказателство за резултата от тази оценка, и съгласието на лицето, когато това се изисква, за търсене и обработване на такава

информация, и за използване на предоставената информация за оценката на пригодността;

- дали вече е правена предишна оценка на лицето от друг орган от нефинансов сектор, включително идентификационните данни на този орган и доказателството за резултата от тази оценка.

Насока 12: Застраховка „Професионална отговорност“ или сравнима гаранция

12.1. Като доказателство за застраховка „Професионална отговорност“ или сравнима гаранция, която е в съответствие с Насоките на ЕБО относно застраховката „Професионална отговорност“ (EBA/GL/2017/08), и член 5, параграфи 2 и 3 от ДПУ2, заявителят трябва да предостави следната информация:

- а) застрахователен договор или друг еквивалентен документ, потвърждаващ наличието на застраховка „Професионална отговорност“ или сравнима гаранция, с размер на покритието, който е в съответствие с посочените по-горе насоки на ЕБО, посочващ покритието на съответните задължения;
- б) документ как заявителят е изчислил минималната стойност по начин, който е в съответствие с посочените по-горе насоки на ЕБО, включващ всички приложими компоненти от посочената в тях формула.

4.3 Насоки относно информацията, която се изисква от заявителите за получаване на лиценз като институции за електронни пари

Насока 1: Общи принципи

- 1.1 Тези насоки са приложими към заявителите за получаване на лиценз като институции за електронни пари (ИЕП). Те се отнасят до заявители, които възнамеряват да предоставят услуги в областта на електронните пари и, ако е приложимо, всякакви платежни услуги, посочени в точки 1-8 от приложение I към ДПУ2. Заявителите, които възнамеряват да предоставят само платежните услуги, посочени в точки 1-7 от приложение I към ДПУ2, или услуга 8, посочена в това приложение, в комбинация с друга услуга(и), посочена в точки 1-7, без да предоставят услуги в областта на електронните пари, следва да се позоват на специалните насоки относно информацията, която се изисква от заявителите за получаване на лиценз като платежни институции (ПИ), в раздел 4.1. Заявителите, които възнамеряват да предоставят само платежната услуга, посочена в точка 8 от приложение I към ДПУ2, без да предоставят услуги в областта на електронните пари, следва да се позоват на насоките относно информацията, която се изисква от заявителите за получаване на регистрация за предоставянето само на услуга 8 от приложение I от ДПУ2, в раздел 4.2.
- 1.2 Информацията, предоставена от заявителите, следва да бъде достоверна, пълна, точна и актуална. Всички заявители следва да спазват всички разпоредби в насоките, които са приложими към тях. Степента на подробност следва да бъде пропорционална на размера и вътрешната организация на заявителя, както и на естеството, обхвата, сложността и рисковете, свързани с конкретната услуга(и), която заявителят възнамерява да предоставя. Във всички случаи, в съответствие с Директива (ЕС) 2015/2366, директорите и лицата, отговарящи за управлението на институцията за електронни пари, следва да са с добра репутация и да притежават подходящата квалификация и опит за предоставяне на платежни услуги, независимо от размера и вътрешната организация на институцията, независимо от естеството, обхвата и сложността на нейните дейности и независимо от задълженията и отговорностите на конкретната позиция.

- 1.3 Когато подава изисканата информация, заявителят следва да избягва позоваване към конкретни раздели от вътрешните процедури/документи. Вместо това той трябва да извлече съответните раздели и да ги предостави на компетентния орган.
- 1.4 Ако компетентните органи (КО) изискат пояснения относно подадената информация, заявителят трябва своевременно да предостави подобно пояснение.
- 1.5 Всички данни, изискани по силата на настоящите насоки за получаване на лиценз като ИЕП, са необходими за оценката на заявлението и ще бъдат третирани от компетентния орган в съответствие със задълженията за опазване на професионалната тайна, определени в ДПУ2, без да се засягат приложимото право на Съюза и националните изисквания и процедури относно упражняването на правото на достъп, коригиране, анулиране или противопоставяне.

Насока 2: Идентификационни данни

- 2.1 Идентификационните данни, които се предоставят от заявителя, трябва да съдържат следната информация:
 - а) наименование на фирмата на заявителя и, ако е различно, търговско наименование;
 - б) информация за това дали заявителят е вече учреден или е в процес на учредяване;
 - в) национален идентификационен номер на заявителя, ако е приложимо;
 - г) правен статус и (проект на) устав на заявителя и/или учредителни документи, в които се посочва правният статус на заявителя;
 - д) адрес на главното управление и седалището на заявителя;
 - е) електронен адрес и уебсайт на заявителя, ако има такива;
 - ж) името на лицето(ата), което работи по досието за заявлението и процедурата за получаване на лиценз, както и данни за връзка;
 - з) информация за това дали заявителят е бил регулиран, или в момента се регулира, от компетентен орган в сектора на финансовите услуги;
 - и) търговска асоциация(и), свързана с предоставянето на услуги в областта на електронните пари и/или платежни услуги, към която заявителят планира да се присъедини, ако е приложимо;

- й) свидетелството за учредяване, издадено от търговския регистър, или, ако е приложимо, удостоверение от търговски регистър, удостоверяващо, че името, използвано от дружеството, е свободно;
- к) доказателство за плащането на такси или депозирането на средства за подаване на заявление за получаване на лиценз като институция за електронни пари, ако е приложимо съгласно националното законодателство.

Насока 3: Програма на дейностите

3.1 Програмата на дейностите, която се предоставя от заявителя, трябва да съдържа следната информация:

- а) информация за услугите в областта на електронните пари, които заявителят възнамерява да предоставя: издаване, обратно изкупуване, разпространение;
- б) ако е приложимо, поетапно описание на вида на предвидените платежни услуги, включително обяснение от заявителя по какъв начин предоставяните дейности и операции се вписват в някоя от правните категории платежни услуги, изброени в приложение I към ДПУ2, и информация за това дали тези платежни услуги ще бъдат предоставяни в допълнение към услуги в областта на електронните пари, или са свързани с издаването на електронни пари;
- в) декларация за това дали заявителят ще влезе във владение на средства в даден момент;
- г) ако е приложимо, описание на извършването на различните услуги в областта на електронните пари и платежни услуги, ако е приложимо, включително подробности за всички участващи страни, за всяка услуга в областта на електронните пари и, ако е приложимо, за всяка предоставяна платежна услуга:
 - i. схема на потока на средства;
 - ii. условия за сетълмент;
 - iii. проекти на договори между всички страни, участващи в предоставянето на платежни услуги, включително такива с платежни картови схеми, ако е приложимо;
 - iv. време за обработка;
- д) копие от проекта на договор между издателя и държателя на електронни пари и от проекта на рамковия договор съгласно определението в член 4, параграф 21 от

ДПУ2, ако заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги в допълнение към услугите в областта на електронните пари;

- е) предвиден брой на различните помещения, от които заявителят възнамерява да предоставя услугите, ако е приложимо;
- ж) описание на всякакви спомагателни услуги към услугите в областта на електронните пари и, ако е приложимо, към платежните услуги;
- з) ако заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги в допълнение към услугите в областта на електронните пари, декларация дали заявителят възнамерява да отпусне кредит и, ако да, в какви граници;
- и) декларация за това дали заявителят планира да предоставя услуги в областта на електронните пари и, ако е приложимо, платежни услуги в други държави — членки на ЕС, или трети държави, след като получи лиценза;
- й) информация за това дали заявителят възнамерява през следващите три години да предоставя или вече предоставя стопански дейности, различни от услугите в областта на електронните пари и, ако е приложимо, от платежните услуги, посочени в член 11, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/2366, включително описание на вида и очаквания обем на дейностите;
- к) информацията, посочена в Насоките на ЕБО относно критериите за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция съгласно член 5, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/2366' (EBA/GL2017/08), в случай че заявителят възнамерява да предоставя услуги 7 и 8 (услуги по инициране на плащане (УИП) и услуги по предоставяне на информация за сметка (ПИС)).

Насока 4: Бизнес план

4.1. Бизнес планът, който се предоставя от заявителя, трябва да съдържа:

- а) маркетинг план, съдържащ:
 - i. анализ на конкурентната позиция на дружеството на пазара на електронни пари и, ако е приложимо, в съответния сегмент на пазара на плащанията;
 - ii. описание на ползвателите на платежните услуги и държателите на електронни пари, маркетинговите материали и каналите за разпространение;

- б) ако има такива, заверените годишни счетоводни отчети за предходните три години или обобщение на финансовото състояние за онези дружества, които все още не са изготвили годишни отчети;
- в) прогнозен бюджет за първите три финансови години, който показва, че заявителят е в състояние да използва подходящи и пропорционални системи, ресурси и процедури, които позволяват надеждното извършване на неговата дейност; прогнозният бюджет следва да включва:
 - i. прогнозни отчет за доходите и баланс, включително целеви сценарии и кризисни сценарии, както и техните базови допускания, например обем и стойност на операциите, брой клиенти, ценообразуване, среден размер на операция, очаквано увеличение на прага на рентабилност;
 - ii. обяснения за основните линии приходи и разходи, финансовите дългове и капиталовите активи;
 - iii. схема и подробна разбивка на прогнозните парични потоци за следващите три години;
- г) информация за собствения капитал, включително размер и подробна разбивка на състава на началния капитал, както е посочено в член 57, букви а) и б) от Директива 2006/48/ЕО;
- д) информация за, и изчисляване на минималния размер на необходимия собствен капитал, в съответствие с метод Г, посочен в член 5.3 на Директива (ЕС) 2009/110 (втората директива за електронни пари (ДЕП2)), ако институцията за електронни пари възнамерява да предоставя само услуги в областта на електронните пари, или метода или методите, посочени в член 9 от Директива (ЕС) 2015/2366 (ДПУ2), определени от компетентния орган, ако заявителят възнамерява да предоставя платежни услуги в допълнение към услугите в областта на електронните пари, включително годишна прогноза за разбивката на собствения капитал за три години в съответствие с използвания метод и, ако е приложимо, годишна прогноза за собствения капитал за три години в съответствие с другите използвани методи.

Насока 5: Организационна структура

- 5.1. Заявителят трябва да предостави описание на организационната структура на своето предприятие, която се състои от:
 - а) подробна органиграма, показваща всяко подразделение, отдел или подобно структурно звено, включително името на отговорното лице(а), и по-конкретно тези, които отговарят за функциите за вътрешен контрол; органиграмата следва да бъде придружена от описание на функциите и отговорностите на всяко подразделение, отдел или подобно структурно звено;

- б) обща прогноза за броя на персонала за следващите три години;
- в) описание на свързаните условия за възлагане на дейности на външни изпълнители, състоящо се от:
 - i. идентификационните данни и географското местоположение на външния изпълнител;
 - ii. идентификационните данни на лицата в институцията за електронни пари, които отговарят за всяка от дейностите, възложени на външен изпълнител;
 - iii. ясно описание на дейностите, възложени на външен изпълнител, и техните основни характеристики;
- г) копие от проекти на споразумения за възлагане на дейности на външни изпълнители;
- д) описание на използването на клонове, представители и разпространители, ако е приложимо, което включва:
 - i. описание на проверките на място и от разстояние, които заявителят възнамерява да извършва на клонове, представители и разпространители;
 - ii. информационните системи, процесите и инфраструктурата, които се използват от представителите и разпространителите на заявителя за извършване на дейности от името на заявителя;
 - iii. за представители и разпространители — политика за подбор, процедури за наблюдение и обучение на представителите и разпространителите и проект на договорни условия за представители и разпространители, ако има такъв;
- е) информация за националната и/или международната платежна система, до която заявителят ще има достъп, ако е приложимо;
- ж) списък с всички физически или юридически лица, които се намират в тесни връзки със заявителя, посочващ техните идентификационни данни и естеството на тези връзки.

Насока 6: Доказателство за начален капитал

- 6.1. За доказателството за начален капитал, който следва да бъде осигурен от заявителя (в размер на 350 000 EUR), заявителят трябва да предостави следните документи:
 - а) за съществуващи предприятия, одитиран финансов отчет или публичен регистър, удостоверяващ размера на капитала на заявителя;

- б) за предприятия, които са в процес на учредяване, банково извлечение, издадено от банка, което удостоверява, че средствата са депозирани в банковата сметка на заявителя.

Насока 7: Мерки за защита на средствата на ползвателите на електронни пари и/или на ползвателите на платежни услуги

- 7.1. Ако заявителят прилага защитни мерки по отношение на средствата на ползвателите на електронни пари и/или на ползвателите на платежни услуги чрез депозирание на средства в отделна сметка в кредитна институция или чрез инвестиране в сигурни, ликвидни, нискорискови активи, описанието на защитните мерки трябва да съдържа:
- а) описание на инвестиционната политика, за да се гарантира, че избраните активи са ликвидни, сигурни и с нисък риск, ако е приложимо;
 - б) брой на лицата, които имат достъп до защитената сметка, и техните функции;
 - в) описание на процеса на управление и съгласуване за ползвателите на електронни пари и, ако е приложимо, ползвателите на платежни услуги, срещу претенциите на други кредитори на институцията за електронни пари, по-специално в случай на несъстоятелност;
 - г) копие от проекта на договор с кредитната институция;
 - д) изрична декларация от институцията за електронни пари за спазване на член 10 от ДПУ2.
- 7.2. Ако заявителят прилага защитни мерки по отношение на средствата на ползвателите на електронни пари и, ако е приложимо, ползвателите на платежни услуги чрез застрахователна полица или сравнима гаранция от застрахователно дружество или кредитна институция, и освен ако заявителят не възнамерява да предоставя само УИП, описанието на защитните мерки трябва да съдържа следното:
- а) потвърждение, че застрахователната полица или сравнимата гаранция от застрахователно дружество или кредитна институция е от дружество, което не е част от същата група от фирми като заявителя;
 - б) информация относно съществуващия процес на съгласуване, за да се гарантира, че застрахователната полица или сравнимата гаранция е достатъчна, за да бъдат изпълнени задълженията на заявителя за прилагане на защитни мерки по всяко време;
 - в) срок и подновяване на покритието;

- г) копие от (проекта на) застрахователен договор или (проекта на) сравнима гаранция.

Насока 8: Управленска рамка и механизми за вътрешен контрол

8.1. Заявителят трябва да предостави описание на управленската рамка и механизмите за вътрешен контрол, което се състои от:

- а) описание на рисковете, установени от заявителя, включително на вида рискове и процедури, които заявителят ще въведе с цел оценяване и предотвратяване на подобни рискове, във връзка с услугите в областта на електронните пари и, ако е приложимо, платежните услуги;
- б) различните процедури за упражняване на периодичен и постоянен контрол, включително честотата и предвидените човешки ресурси;
- в) счетоводните процедури, чрез които заявителят ще записва и докладва своята финансова информация;
- г) идентификационните данни на лицето(ата), които са отговорни за функциите по вътрешен контрол, включително за периодичния контрол, постоянния контрол и контрола по спазване на изискванията, както и актуална автобиография;
- д) идентификационните данни на всеки одитор, който не е задължителен одитор съгласно Директива 2006/43/ЕО;
- е) състав на ръководния орган и, ако е приложимо, на всякакъв друг надзорен орган или комитет;
- ж) описание на начина, по който се наблюдават и контролират функциите, възложени на външен изпълнител, за да се избегне влошаване на качеството на вътрешния контрол на институцията за електронни пари;
- з) описание на начина, по който представителите, клоновете и разпространителите се наблюдават и контролират в рамките на вътрешния контрол на заявителя;
- и) ако заявителят е дъщерно предприятие на регулиран субект в друга държава — членка на ЕС, описание на управленската рамка на групата.

Насока 9: Процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на клиенти във връзка със сигурността

9.1. Заявителят трябва да предостави описание на въведената процедура за наблюдение, обработване и проследяване на инциденти, свързани със сигурността и жалби на

клиенти във връзка със сигурността, която следва да бъде осигурена от него. Описанието следва да съдържа:

- а) организационни мерки и средства за предотвратяване на измама;
- б) данни на лицата и органите, които отговарят за предоставянето на помощ на клиенти в случаи на измама, технически проблеми и/или управление на претенции;
- в) изисквания за отчетност в случай на измама;
- г) звеното за контакт с клиенти, включително име и електронен адрес;
- д) процедурите за докладване на инциденти, включващи оповестяването на тези доклади пред вътрешни и външни органи, включително за заявители, които възнамеряват да предоставят платежни услуги в допълнение към услугите в областта на електронните пари, и уведомяването на националните компетентни органи за значими инциденти, съгласно член 96 от ДПУ2 и Насоките на ЕБО за докладване на инциденти, посочени във въпросния член.
- е) използваните средства за наблюдение и въведените мерки и процедури за проследяване с цел намаляване на рисковете за сигурността.

Насока 10: Процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията

10.1. Заявителят трябва да предостави описание на въведената процедура за записване, наблюдение, проследяване и ограничаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията, което се състои от:

- а) описание на потоците от данни, класифицирани като чувствителни данни за плащанията в контекста на бизнес модела на институцията за електронни пари;
- б) въведените процедури за разрешаване на достъпа до чувствителни данни за плащанията;
- в) описание на средството за наблюдение;
- г) политиката за правото на достъп, описваща подробно достъпа до всички инфраструктурни компоненти и системи, включително бази данни и резервни инфраструктури;
- д) описание на начина, по който се записват събраните данни;

- е) очакваното вътрешно и/или външно използване на събраните данни, включително от контрагенти;
- ж) информационните системи и мерките за техническа сигурност, които са въведени, включително криптиране и/или токенизация;
- з) идентификационни данни на лицата, органите и/или комитетите, които имат достъп до чувствителни данни за плащанията;
- и) обяснение как ще бъдат откривани и преодолявани нарушенията;
- й) годишна вътрешна програма за контрол по отношение на сигурността на информационните системи.

Насока 11: Мерки за осигуряване на непрекъснатост на дейността

11.1. Заявителят трябва да предостави описание на мерките за осигуряване на непрекъснатост на дейността, което се състои от следната информация:

- а) анализ на въздействието върху дейността, включващ бизнес процесите и целите за възстановяване, например целите по отношение на времето за възстановяване, целите по отношение на етапите за възстановяване и защитените активи;
- б) идентификационните данни на резервния обект, достъп до ИТ инфраструктура и ключовия софтуер и данни за възстановяване след бедствие или прекъсване;
- в) обяснение как заявителят ще се справя със значими събития, свързани с непрекъснатостта, и с прекъсвания, например повреда в ключовите системи; загуба на ключови данни; недостъпност на помещенията; и загуба на важен персонал;
- г) периодичността, с която заявителят възнамерява да тества непрекъснатостта на дейността и плановете за възстановяване след бедствия, включително как ще бъдат записвани резултатите от тестовете;
- д) описание на мерките за намаляване на риска, които ще бъдат приети от заявителя в случай на прекратяване на платежните услуги и които гарантират извършването на неизпълнени платежни операции и прекратяването на съществуващи договори.

Насока 12: Принципите и определенията, прилагани при събирането на статистически данни за резултатите от дейността, операциите и измамите

12.1. Заявителят следва да предостави описание на принципите и определенията, прилагани при събирането на статистическите данни за резултатите от дейността, трансакциите и измамите, което се състои от следната информация:

- а) вид на данните, събирани по отношение на клиентите, вид платежна услуга, канал, инструмент, юрисдикции и валути;
- б) обхват на събирането по отношение на съответните дейности и дружества, включително клонове, представители и разпространители;
- в) начин на извършване на събирането;
- г) цел на събирането;
- д) периодичността на събиране;
- е) помощни документи, например ръководство, в което е описан начинът на работа на системата.

Насока 13: Документ относно политиката за сигурност

13.1. Заявителят следва да предостави документ относно политиката за сигурност във връзка с услугата/ите в областта на електронните пари и, ако е приложимо, платежната услуга(и), който съдържа следната информация:

- а) подробна оценка на риска по отношение на услугата(ите) в областта на електронните пари и, ако е приложимо, платежната услуга(и), която заявителят възнамерява да предоставя, която следва да включва рисковете от измама и предприетите мерките за контрол на сигурността и намаляване на риска с цел подходяща защита на ползвателите на услуги в областта на електронните пари и, ако е приложимо, на ползвателите на платежни услуги срещу установените рискове;
- б) описание на информационните системи, което следва да включва:
 - i. архитектурата на системите и техните мрежови елементи;
 - ii. информационните бизнес системи, които подпомагат предоставяните стопански дейности, например уебсайта на заявителя, портфейлите, механизмите за плащане, механизмите за управление на риска и измамите и управление на сметките на клиентите;

- iii. помощните информационни системи, които се използват за организацията и управлението на институцията за електронни пари, например системи за счетоводно отчитане, докладване, управление на персонала, управление на връзките с клиентите, сървъри за електронна поща, сървъри за вътрешни документи;
 - iv. информация за това дали тези системи вече се използват от институцията за електронни пари или нейната група и прогнозната дата на въвеждане, ако е приложимо;
- в) типа разрешени външни връзки, например с партньори, доставчици на услуги, дружества от групата и служители, които работят дистанционно, включително обосновката за тези връзки;
- г) за всяка от връзките, изброени в буква в), логичните мерки за сигурност и действащите механизми, като се опише контролът, който институцията за електронни пари ще има над подобен достъп, както и естеството и честотата на всяка контролна проверка, например техническа спрямо организационна; превантивна спрямо разследваща; и наблюдение в реално време спрямо редовни прегледи, например използването на активна директория, отделно от групата, отварянето/затварянето на линии за комуникация, конфигурация на оборудването за сигурност, генериране на ключове или идентификационни сертификати за клиенти, системно наблюдение, установяване на идентичност, поверителност на комуникацията, откриване на проникване, антивирусни системи и регистри;
- д) логическите мерки за сигурност и механизмите, които управляват вътрешния достъп до информационните системи, които следва да включват:
 - i. техническия и организационния характер и честота на всяка мярка, например дали тя е превантивна или разследваща и дали се извършва в реално време или не;
 - ii. как се решава въпросът за разделение на клиентската среда в случаите, когато информационните ресурси на заявителя са споделени;
- е) мерките и механизмите за физическа сигурност на помещенията и центъра за данни на заявителя, например контрол на достъпа и екологична сигурност;
- ж) сигурността на електронните пари и, ако е приложимо, на платежните процеси, която следва да включва:

- i. процедурата за установяване на идентичността на клиентите, която се използва както при достъп за справки, така и при извършването на операции, и за всички основни платежни инструменти;
 - ii. обяснение как се гарантира сигурната доставка до законните ползватели на услуги в областта на електронните пари и, ако е приложимо, до ползвателите на платежни услуги и неприкосновеността на факторите за удостоверяване на идентичността, например хардуерни токени и мобилни приложения, както по време на първоначалната регистрация, така и при подновяване;
 - iii. описание на системите и процедурите, които институцията за електронни пари използва за анализ на операциите и за идентифициране на подозрителни или необичайни трансакции;
- з) подробна оценка на риска във връзка с услугите в областта на електронните пари и, ако е приложимо, платежни услуги, включително измама, с връзка към мерките за контрол и намаляване на риска, обяснени в досието за заявлението, която показва, че рисковете се преодоляват;
- и) списък с основните писмени процедури във връзка с информационните системи на заявителя или, за процедури, които все още не са формализирани, очакваната дата за тяхното приключване.

Насока 14: Механизми за вътрешен контрол, използвани с оглед спазване на задълженията във връзка с изпирането на пари и финансирането на тероризма

- 14.1 Описанието на механизмите за вътрешен контрол, които заявителят е въвел с оглед спазване, ако е приложимо, на тези задължения, следва да съдържа следната информация:
- а) оценка на заявителя на рискове от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които са свързани с неговата стопанска дейност, включително рисковете, свързани с базата клиенти на заявителя, продуктите и предоставяните услуги, използваните канали за разпространение и географските зони на дейност;
 - б) мерките, които заявителят прилага или ще приложи, за да намали рисковете и спази приложимите задължения, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително прилаганата от заявителя процедура за оценка на риска, политиките и процедурите за спазване на изискванията за комплексна проверка на клиента, и политиките и процедурите за откриване и докладване на подозрителни операции или дейности;

- в) системите и проверките, които заявителят използва или ще използва, за да гарантира, че неговите клонове, представители и разпространители спазват приложимите задължения, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително в случаите, когато представителят, разпространителят или клонът се намира в друга държава членка;
- г) организационните мерки, които заявителят прилага или ще приложи, за да гарантира, че персоналът, представителите и разпространителите са подходящо обучени по въпросите, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- д) идентификационните данни на лицето, което отговаря за гарантирането на спазването от страна на заявителя на задълженията, свързани с борбата с изпирането на пари и борбата с тероризма, и доказателство, че експертните му познания относно борбата с изпирането на пари и борбата с тероризма са достатъчни, за да може да изпълнява тази роля ефективно;
- е) системите и проверките, които заявителят използва или ще използва, за да гарантира, че неговите политики и процедури за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма са актуални, ефективни и подходящи;
- ж) системите и проверките, които заявителят използва или ще използва, за да гарантира, че представителите и разпространителите не излагат заявителя на повишен риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма;
- з) наръчникът за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма за персонала на заявителя.

Насока 15: Оценка на идентификационните данни и пригодността на лицата, които притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя

15.1 За целите на оценката на идентификационните данни и доказателствата за пригодност на лицата, които притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя-институция за електронни пари, без да се засяга оценката в съответствие с критериите, в зависимост от случая, въведени с Директива 2007/44/ЕО и посочени в съвместните насоки за пруденциално оценяване на придобиванията на квалифицирани дялови участия (EBA/GL/2017/08), заявителят трябва да предостави следната информация:

- а) описание на групата, към която принадлежи заявителят, и информация за предприятието майка, ако е приложимо;
- б) схема, показваща акционерната структура на заявителя, която включва:

- i. името и процентното съотношение на участието (в капитала/правото на глас) на всяко лице, което притежава или ще притежава пряко дялово участие в акционерния капитал на заявителя, като се посочват лицата, които се считат за притежатели на квалифицирано участие, и причината за тези квалификации;
 - ii. името и процентното съотношение на участието (в капитала/правата на глас) на всяко лице, което притежава или ще притежава непряко дялово участие в акционерния капитал на заявителя, като се посочват лицата, които се считат за притежатели на непряко квалифицирано участие, и причината за тази квалификация;
 - в) списък с имената на всички лица и други дружества, които притежават или, в случай на упълномощаване, ще притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, като за всяко подобно лице или дружество се посочва:
 - i. брой и вид на акциите или други дялови участия, които са записани или ще бъдат записани;
 - ii. номиналната стойност на тези акции или други дялови участия.
- 15.2 В случай че лицето, което притежава или, в случай на упълномощаване, ще притежава квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, е физическо лице, заявлението следва да включва цялата посочена по-долу информация, свързана с идентификационните данни и пригодността на това лице:
- а) името и рожденоото име на лицето, дата и място на раждане, гражданство (настоящо и предишно), идентификационен номер (ако има такъв) или номер на паспорт, адрес и копие от официален документ за самоличност;
 - б) пълна автобиография, съдържаща образование и обучение, предишен професионален опит и всички извършвани в момента професионални дейности или други функции;
 - в) декларация, придружена от помощни документи, която съдържа следната информация относно лицето:
 - i. в съответствие с националните законодателни изисквания относно оповестяването на изтърпени присъди срещу лицето, всякакви наказателни присъди или производства срещу лицето, които не са отменени;

- ii. всякакви граждански или административни решения по въпроси, свързани с процеса за оценка или получаване на лиценз срещу лицето, и всякакви административни санкции или мерки, наложени вследствие на нарушаване на закони или разпоредби (вкл. лишаване от правото на упражняване на дейност като ръководител на предприятие) във всеки случай, в който не са отменени и срещу които няма или не може да бъде започната процедура по обжалване;
- iii. всички случаи на неплатежоспособност, несъстоятелност или подобни процедури;
- iv. всякакви образувани наказателни разследвания;
- v. всякакви граждански или административни разследвания, производства по правоприлагане, санкции или други решения за принудително изпълнение срещу лицето, отнасящи се до въпроси, които могат да се разглеждат като свързани с получаването на лиценз за стартирането на дейността на институцията за електронни пари или със стабилното и разумно управление на институцията за електронни пари;
- vi. в случай че такива документи могат да бъдат получени, официално удостоверение или друг еквивалентен документ, който доказва дали някое от събитията, посочени в алинеи i)-v), е възникнало по отношение на съответното лице;
- vii. всеки отказ за регистрация, разрешение, членство или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия;
- viii. всяко отнемане, отмяна или прекратяване на такава регистрация, разрешение, членство или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия;
- ix. всяко изключване от орган или субект от публичния сектор в сектора на финансовите услуги или от професионален орган или асоциация;
- x. всяка отговорна длъжност в дружество, което подлежи на наказателни присъди или производства, административни разследвания, санкции или други решения за принудително изпълнение във връзка с неспазване на правилата за поведение, включително по отношение на измама, недобросъвестност, корупция, изпиране на пари, финансиране на тероризъм или друго финансово престъпление, или невъзможност за прилагане на подходящи политики и процедури за предотвратяване на

такива събития, която е заемана по времето, по което е възникнало предполагаемото неспазване на правилата за поведение, заедно с подробности за тези случаи и участието на лицето в тях, ако има такива;

- xi. всяко освобождаване от длъжност или ползваща се с доверие позиция, всяко отстраняване от доверително отношение (по причини, различни от прекратяване на съответното отношение поради изтичането на срок) и подобни ситуации;
- г) списък на предприятията, които лицето ръководи или контролира, и които са известни на заявителя след надлежно и внимателно разследване; процента на пряк или непряк контрол в тези дружества; техния статус (дали са действащи, прекратени и т.н.); и описание на процедурите по несъстоятелност или подобни процедури;
- д) ако вече е извършена оценка на репутацията на лицето от компетентен орган в сектора на финансовите услуги, идентификационни данни на този орган и резултата от оценката;
- е) актуалното финансово състояние на лицето, включително данни относно източниците на приходи, активите и пасивите, предоставените или получените обезпечения и гаранции;
- ж) описание на всякакви връзки с видни политически личности по смисъла на член 3, параграф 9 от Директива (ЕС) 2015/849⁴.

15.3 Ако лице или субект, който притежава или, в случай на упълномощаване, ще притежава квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя (вкл. субекти, които не са юридически лица и които притежават или следва да притежават дялово участие на свое име), заявлението трябва да включва цялата посочена по-долу информация, свързана с идентификационните данни и пригодността на това юридическо лице или субект:

- а) наименование;
- б) ако юридическото лице или субектът са регистрирани в централен регистър, търговски регистър, дружествен регистър или подобен регистър, който изпълнява същите цели като горепосочените, копие от актуалното състояние, ако е възможно, или свидетелството за регистрация;
- в) адресите на управление и в случай че са различни, на главното управление и основното място на извършване на стопанска дейност;

⁴ Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73)

- г) данни за контакт;
- д) корпоративни документи или, ако лицето или субектът са регистрирани в друга държава членка, кратко обяснение на основните правни характеристики на правната форма или субекта;
- е) дали юридическото лице или субект са били регулирани/се регулират от компетентен орган в сектора на финансовите услуги или от друг държавен орган;
- ж) в случай че такива документи могат да бъдат получени, официално удостоверение или друг еквивалентен документ, който удостоверява информацията, посочена в параграфи а) - д), издаден от съответния компетентен орган;
- з) информацията, посочена в насока 15, параграф 2, букви в), г), д), е) и ж) по отношение на юридическото лице или субекта;
- и) списък с информация за всяко лице, което действително ръководи стопанската дейност на юридическото лице или субекта, включително име, дата и място на раждане, адрес, национален идентификационен номер, ако има такъв, и подробна автобиография (посочваща образование и обучение в областта, предишен професионален опит, извършваните в момента професионални дейности или други функции), заедно с информацията, посочена в насока 15, параграф 2, букви в) и г), по отношение на всяко такова лице;
- й) акционерната структура на юридическото лице, включваща като минимум име, дата и място на раждане, адрес и, ако има такъв, личен идентификационен номер или регистрационен номер, и съответния дял от капитала и правата на глас на преките или непреките акционери или членове и действителни собственици по смисъла на член 3, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/849;
- к) описание на регулираната финансова група, от която заявителят е част или може да стане част, посочващо предприятието майка и кредитните, застрахователните и осигурителните дружества в групата; името на техните компетентни органи (на индивидуална или консолидирана основа); и
- л) годишни финансови отчети на индивидуална и, ако е приложимо, на консолидирана и подконсолидирана основа, за последните три финансови години, когато юридическото лице или субектът са упражнявали дейност през този период (или, ако той е по-малко от три години, периодът, през който юридическото лице или субектът са упражнявали дейност и за който са изготвени финансови отчети), които са одобрени от задължителния одитор или от одиторското дружество по

смисъла на Директива 2006/43/ЕО⁵, ако е приложимо, включващи всеки един от следните елементи:

- i. счетоводен баланс;
 - ii. отчет за приходите и разходите или отчет за доходите;
 - iii. годишните финансови отчети и бележките към тях и всички други документи, вписани в съответния регистър или при компетентен орган на юридическото лице;
- м) ако юридическото лице не е упражнявало дейност за достатъчен период, за да се изисква да изготви финансови отчети за трите финансови години непосредствено преди датата на заявлението, в заявлението трябва да бъдат посочени съществуващите финансови отчети (ако има такива);
- н) в случай че централното управление на юридическото лице или субекта е в трета държава, обща информация за регулаторния режим на тази трета държава, приложим за юридическото лице или субекта, включваща информация за степента, до която нормативната уредба за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма на третата държава съответства на препоръките на специалната работна група за финансови действия;
- о) при субекти, които нямат правосубектност, например колективна инвестиционна схема, държавен инвестиционен фонд или тръст, в заявлението трябва да се посочи следната информация:
- i. идентификационните данни на лицата, които управляват активите, и на лицата, които са бенефициенти или записали акции, притежатели на дялове, контролиращи предприятието за колективно инвестиране или притежаващи дял, който им позволява да предотвратят вземането на решения от предприятието за колективно инвестиране;
 - ii. копие от документа, учредяващ и регламентиращ субекта, включително инвестиционната политика и всякакви ограничения по отношение на инвестициите, които са приложими за субекта.

15.4 Заявлението трябва да включва цялата посочена по-долу информация за всяко физическо или юридическо лице, или субект, които притежават или, в случай на

⁵ Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2006 г. относно задължителния одит на годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети, за изменение на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета и за отмяна на Директива 84/253/ЕИО на Съвета (ОВ L 157, 9.6.2006 г., стр. 87-107).

упълномощаване, ще притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя и трябва да съдържа следното:

- а) подробности за финансовите или стопанските причини това лице или субект да притежава въпросното дялово участие и стратегията на лицето или субекта относно дяловото участие, включително периода, за който лицето или субектът възнамерява да притежава дяловото участие и всякакво намерение за увеличаване, намаляване или запазване на нивото на дяловото участие в близко бъдеще;
- б) подробности за намеренията на лицето или субекта по отношение на заявителя и за влиянието, което лицето или субектът възнамерява да упражнява над заявителя, включително по отношение на дивидентната политика, стратегическото развитие и разпределението на ресурсите на заявителя, независимо дали възнамерява да действа като активен миноритарен акционер, и обосновката за това намерение;
- в) информация относно готовността на лицето или субекта да подпомага заявителя с допълнителен собствен капитал, ако е необходимо за развитието на дейността му или в случай на финансови затруднения;
- г) съдържанието на всякакви планирани споразумения на акционери или членове с други акционери или членове по отношение на заявителя;
- д) анализ на това дали квалифицираното дялово участие ще повлияе по някакъв начин, включително в резултат на тесните връзки на лицето със заявителя, върху способността на заявителя да предостави своевременна и точна информация на компетентните органи;
- е) идентификационните данни на всеки член на ръководния орган или на висшето ръководство, който ще ръководи стопанската дейност на заявителя и е назначен от него, или след като е номиниран от акционерите или членовете, заедно с посочената в насока 16 информация, в случай че вече не е била предоставена.

15.5 Заявлението следва да съдържа подробно обяснение на конкретните източници на финансиране на участието на всяко лице или субект, притежаващи квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя, което следва да включва:

- а) подробности за използването на частни финансови ресурси, включително тяхната наличност и (за да се гарантира, че компетентният орган е уверен, че дейността, която е генерирала средствата, е законна) източник;
- б) подробности за достъпа до финансови пазари, включително данни за финансовите инструменти, които се предвижда да бъдат емитирани;

- в) информация за използването на заети средства, включително имената/наименованията на кредиторите и подробности за предоставените кредитни линии, например падежи, срокове, обезпечения и гаранции, както и информация за източника на приходи, който ще бъде използван за изплащането на тези заеми; в случай че кредиторът не е кредитна институция или финансова институция с лиценз за отпускане на кредити, заявителят следва да предостави на компетентните органи информация за произхода на заетите средства;
- г) информация за всякакви финансови споразумения с други лица, които са акционери или членове на заявителя.

Насока 16: Оценка на идентификационните данни и пригодността на директорите и лицата, отговарящи за управлението на институцията за електронни пари

16.1 За целите на оценката на идентификационните данни и пригодността на директорите и лицата, отговарящи за управлението на институцията за електронни пари, заявителят трябва да предостави следната информация:

- а) Лични данни, включващи:
 - i. пълното име, пол, място и дата на раждане, адрес и националност, личен идентификационен номер или копие от документ за самоличност или еквивалентен документ.
 - ii. подробности за позицията, за която се изисква оценката, информация за това дали позицията в ръководния орган е със или без изпълнителни функции. Тя трябва да включва също следното:
 - писмото за назначаване, договора, предложението за работа или проекти на съответните документи, ако е приложимо;
 - планираната начална дата и продължителност на мандата;
 - описание на основните задължения и отговорности на лицето.
- б) ако е приложимо, информация за оценката на пригодността, извършена от заявителя, която следва да включва подробности за резултата от всяка оценка на пригодността на лицето, извършена от институцията, например протоколи от заседанията на борда или доклади за оценка на пригодността или други документи;
- в) доказателство за познания, умения и опит, което следва да включва автобиография, съдържаща информация за образование и професионален опит, включително академични квалификации, други обучения в областта,

наименованието и естеството на всички организации, за които лицето работи или е работило, и естеството и продължителността на изпълняваните функции, по-конкретно като се подчертаят всички дейности, попадащи в обхвата на желаната позиция;

- г) доказателство за репутация, честност и почтеност, което следва да включва:
- i. свидетелство за съдимост и информация за наказателни разследвания и производства, граждански и административни дела, и дисциплинарни действия, включително лишаване от правото на упражняване на дейност като ръководител на предприятие, неплатежоспособност, несъстоятелност и подобни процедури, по-специално чрез официално удостоверение или обективен и надежден източник на информация относно липсата на осъдителна присъда, наказателни разследвания и производства, например разследвания от трети страни, свидетелски показания, дадени от адвокат или нотариус, установен в Европейския съюз;
 - ii. декларация за това дали има образувани наказателни производства или дали лицето или организация, управлявана от него или нея, е участвало като длъжник в производства по несъстоятелност или сходни производства;
 - iii. информация за следното:
 - разследвания, изпълнителни производства или санкции от страна на надзорен орган, в които лицето е участвало пряко или непряко;
 - отказ за регистрация, упълномощаване, членство или лиценз за осъществяване на търговска дейност, стопанска дейност или професия; оттегляне, отмяна или прекратяване на регистрация, упълномощаване, членство или лиценз; или изключване от страна на регулаторен или държавен орган или професионален орган или сдружение;
 - освобождаване от длъжност или ползваща се с доверие позиция, доверително отношение или подобна ситуация, или приканване да подаде оставка от такава позиция, с изключение на уволнения;
 - дали вече е извършена оценка на репутацията на лицето в качеството му на приобретател или на лице, което управлява дейността на институция, от друг компетентен орган, включително идентификационните данни на този орган, датата на извършване на оценката и доказателство за резултата от тази оценка, и съгласието на лицето, когато това се изисква, за търсене и обработване на такава

информация, както и за използване на предоставената информация за оценката на пригодността;

- дали вече е извършвана предишна оценка на лицето от друг орган от нефинансов сектор, включително идентификационните данни на този орган и доказателство за резултата от тази оценка.

Насока 17: Идентификационни данни на задължителни одитори и одиторски дружества

Идентификационните данни на задължителните одитори и одиторските дружества по смисъла на Директива 2006/43/ЕО, които се предоставят от заявителя, ако е необходимо, следва да съдържат имената, адресите и данните за контакт на одиторите.

Насока 18: Застраховка „Професионална отговорност“ или сравнима гаранция за услуги по инициране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка

Като доказателство за застраховка „Професионална отговорност“ или сравнима гаранция, която е в съответствие с Насоките на ЕБО относно критериите за определяне на минималната парична стойност на застраховката „Професионална отговорност“ или друга сравнима гаранция (EBA/GL/2017/08), и член 5, параграфи 2 и 3 от ДПУ2, заявителят за получаване на лиценз като институция за електронни пари, която, в допълнение към услугите в областта на електронните пари, възнамерява да предоставя УИП или ПИС, трябва да предостави следната информация:

- а) застрахователен договор или друг еквивалентен документ, потвърждаващ наличието на застраховка „Професионална отговорност“ или сравнима гаранция, с размер на покритието, който е в съответствие с посочените по-горе насоки на ЕБО, посочващ покритието на съответните задължения;
- б) документ как заявителят е изчислил минималната стойност по начин, който е в съответствие с посочените по-горе насоки на ЕБО (EBA/GL/2017/08), включващ всички приложими компоненти от посочената в тях формула.

4.4 Насоки относно оценката на пълнотата на заявлението

Насока 1: Оценка на пълнотата на заявлението

- 1.1. Заявлението се счита за пълно за целите на член 12 от Директива (ЕС) 2015/2366, ако съдържа цялата информация, необходима на компетентните органи за оценката на заявлението в съответствие с настоящите насоки и член 5 от Директива (ЕС) 2015/2366.
- 1.2. В случай че предоставената в заявлението информация е оценена като непълна, компетентният орган следва да изпрати, на хартиен носител или по електронен път, искане до заявителя, в което ясно се посочва каква информация липсва, и да предостави на заявителя възможност да допълни липсващата информация.
- 1.3. Ако дадено заявление е оценено като пълно, компетентният орган следва да информира заявителя за това, както и за датата на получаване на пълното заявление или (според случая) за датата на получаване на информацията, с която то е допълнено.
- 1.4. Във всеки случай компетентният орган може да изиска от заявителя да предостави разяснения по информацията за целите на оценката на заявлението.
- 1.5. В случай че заявлението съдържа информация или се основава на информация, с която компетентните органи разполагат, но която вече не е достоверна, точна или пълна, на компетентните органи трябва незабавно да бъде предоставена актуализация на заявлението. Актуализацията следва да идентифицира съответната информация, нейното място в първоначалното заявление, причината, поради която информацията вече не е достоверна, точна или пълна, актуализираната информация и потвърждение, че останалата информация в заявлението остава достоверна, точна и пълна.