

EBA/GL/2017/09

08/11/2017

Riktlinjer

för de uppgifter som ska lämnas vid ansökan om auktorisation av betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar samt registrering av leverantörer av kontoinformationstjänster enligt artikel 5.5 i direktiv (EU) 2015/2366

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgång Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 08.01.2018. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2017/09". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. Dessa riktlinjer anger vilka uppgifter som ska lämnas till de behöriga myndigheterna i samband med en ansökan om auktorisation av betalningsinstitut, ansökan om registrering av leverantörer av kontoinformationstjänster och ansökan om auktorisation av institut för elektroniska pengar.

Tillämpningsområde

6. Dessa riktlinjer gäller a) ansökningar om auktorisation av betalningsinstitut i enlighet med artikel 5 i direktiv (EU) 2015/2366, b) registrering av leverantörer av kontoinformationstjänster i enlighet med artiklarna 5 och 33 i direktiv (EU) 2015/2366 samt c) ansökningar om auktorisation av institut för elektroniska pengar genom tillämpning av tillämpliga delar av artikel 5 i direktiv (EU) 2015/2366 på institut för elektroniska pengar i enlighet med artikel 3.1 i direktiv 2009/110/EG.

Adressater

7. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1093/2010 samt till följande finansinstitut: betalningsinstitut enligt definitionen i artikel 4.4 i direktiv (EU) 2015/2366, institut för elektroniska pengar enligt definitionen i artikel 2.1 i direktiv 2009/110/EG och leverantörer av kontoinformationstjänster enligt definitionen i artikel 4.19 i direktiv (EU) 2015/2366.

Definitioner

8. De termer som används och definieras i direktiv (EU) 2015/2366 och direktiv 2009/110/EG har samma innebörd i riktlinjerna.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

9. Dessa riktlinjer gäller från och med den 13 januari 2018.

4. Fyra uppsättningar riktlinjer tillämpliga på betalningsinstitut, leverantörer av kontoinformationstjänster, institut för elektroniska pengar respektive behöriga myndigheter

4.1 Riktlinjer för uppgifter som ska lämnas vid ansökan om auktorisation som betalningsinstitut för att tillhandahålla de tjänster som avses i punkterna 1–8 i bilaga I till direktiv (EU) 2015/2366

Riktlinje 1: Allmänna principer

- 1.1 Dessa riktlinjer riktar sig till dem som ansöker om auktorisation som betalningsinstitut. Detta inbegriper sökande som har för avsikt att tillhandahålla någon av de tjänster som avses i punkterna 1–7 i bilaga I till andra betaltjänstdirektivet eller tjänst 8 i kombination med andra betaltjänster. Sökande som endast har för avsikt att tillhandahålla den tjänst som avses i punkt 8 i bilaga I till direktiv (EU) 2015/2366 omfattas av de specifika riktlinjerna för leverantörer av kontoinformationstjänster i avsnitt 4.2.
- 1.2 De uppgifter som de sökande lämnar bör vara sanningsenliga, fullständiga, korrekta och aktuella. Alla sökande bör efterleva alla bestämmelser i riktlinjerna som är tillämpliga på dem. Detaljeringsgraden bör stå i proportion till den sökandes storlek och interna organisation samt till arten, omfattningen och komplexitetsgraden hos den eller de tjänster som den sökande har för avsikt att tillhandahålla och de risker dessa medför. I enlighet med direktiv (EU) 2015/2366 ska personer i styrelsen och personer som leder betalningsinstitutet i alla händelser ha gott anseende och den kunskap och erfarenhet som krävs för att tillhandahålla betaltjänster, oberoende av institutets storlek, interna organisation och arten, omfattningen och komplexitetsgraden hos dess verksamhet samt de uppgifter och ansvarsområden som sammanhänger med deras specifika befattningar.
- 1.3 Den sökande bör undvika att hänvisa till specifika avsnitt i interna förfaranden/dokument när uppgifterna lämnas. Utdrag med relevanta avsnitt bör i stället överlämnas till den behöriga myndigheten.
- 1.4 Om den behöriga myndigheten begär klagöranden av de uppgifter som har lämnats bör den sökande tillhandahålla dessa utan dröjsmål.
- 1.5 Alla uppgifter som krävs enligt dessa riktlinjer för auktorisation som betalningsinstitut behövs för bedömningen av ansökan och ska hanteras av den behöriga myndigheten med

tillämpning av den tystnadsplikt som föreskrivs i andra betaltjänstdirektivet, utan att det inverkar på tillämpningen av unionsrätten och nationella krav och förfaranden som rör utövandet av rätten att ta del av, rätta, radera och invända mot uppgifter.

Riktlinje 2: Identifieringsuppgifter

2.1 Uppgifterna för identifiering av den sökande bör innehålla följande information:

- a) Den sökandes bolagsnamn och eventuella firma.
- b) Uppgift om huruvida den sökande redan är registrerad eller om registreringsprocessen pågår.
- c) Den sökandes nationella organisationsnummer i tillämpliga fall.
- d) Den sökandes rättsliga ställning och (utkast till) stadgar och/eller etableringsdokument som visar den sökandes rättsliga ställning.
- e) Adressen till den sökandes huvudkontor och säte.
- f) Den sökandes e-postadress och webbplats om sådana finns.
- g) Namn på den eller de personer som ansvarar för ansökningshandlingarna och auktorisationsförfarandet, med kontaktuppgifter.
- h) Uppgift om huruvida den sökande någonsin har stått under tillsyn eller för närvarande står under tillsyn av en behörig myndighet i finanssektorn.
- i) Eventuella branschorganisationer med relevans för tillhandahållandet av betaltjänster som den sökande planerar att gå med i.
- j) Företagets registreringsbevis eller i tillämpliga fall intyg från bolagsregister som styrker att det namn som företaget vill registrera är tillgängligt.
- k) När detta är tillämpligt enligt nationell lagstiftning bevis för att eventuella avgifter har betalats eller medel deponerats för ansökan om auktorisation som betalningsinstitut.

Riktlinje 3: Verksamhetsplan

3.1. Den verksamhetsplan som den sökande lämnar in bör innehålla följande information:

- a) En beskrivning av den planerade typen av betaltjänster steg för steg, med en redogörelse för på vilket sätt den sökande anser att de aktiviteter och den verksamhet som ska utföras omfattas av någon av de betaltjänstkategorier som anges i bilaga I till andra betaltjänstdirektivet.

- b) Uppgift om huruvida den sökande vid någon tidpunkt kommer att komma i besittning av medel.
- c) En beskrivning av hur de olika betaltjänsterna ska utföras, med uppgift om alla berörda parter, vilken för varje betaltjänst innehåller
 - i. ett diagram över penningflödet, såvida inte den sökande endast har för avsikt att tillhandahålla betalningsinitieringstjänster,
 - ii. avvecklingsförfaranden, såvida inte den sökande endast har för avsikt att tillhandahålla betalningsinitieringstjänster,
 - iii. utkast till avtal mellan alla parter som medverkar till tillhandahållandet av betaltjänster, inklusive i tillämpliga fall betalkortsföretag och
 - iv. uppgift om handläggningstider.
- d) En kopia av utkastet till ramavtal, enligt definitionen i artikel 4.21 i andra betaltjänstdirektivet.
- e) Det uppskattade antalet affärslokaler varifrån den sökande avser att tillhandahålla betaltjänsterna och/eller i tillämpliga fall utföra verksamhet med anknytning till tillhandahållandet av betaltjänster.
- f) En beskrivning av eventuella sidotjänster till betaltjänsterna.
- g) Uppgift om huruvida den sökande avser att bevilja krediter, och i så fall inom vilka gränser.
- h) Uppgift om huruvida den sökande planerar att tillhandahålla betaltjänster i andra medlemsstater eller tredjeländer när auktorisationen har beviljats.
- i) Uppgift om huruvida den sökande under de närmaste tre åren avser att bedriva eller redan bedriver sådan annan verksamhet som avses i artikel 18 i direktiv (EU) 2015/2366, med en beskrivning av typen av verksamhet och den förväntade omfattningen.
- j) De uppgifter som anges i EBA:s riktlinjer för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för den ansvarsförsäkring eller jämförbara garanti som avses i artikel 5.4 i direktiv (EU) 2015/2366, om den sökande avser att tillhandahålla tjänsterna 7 och 8 (betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster).

Riktlinje 4: Affärsplan

4.1. Den sökandes affärsplan bör innehålla följande:

- a) En marknadsföringsplan bestående av
 - i. en analys av företagets konkurrenssituation i det aktuella segmentet på betalningsmarknaden och
 - ii. en beskrivning av användarna av betaltjänster, marknadsföringsmaterial och distributionskanaler.
- b) Reviderade årsredovisningar för de föregående tre åren om dessa finns tillgängliga för befintliga företag, eller en sammanfattning av den finansiella situationen för företag som ännu inte har lämnat någon årsredovisning.
- c) En budgetprognos för de tre första räkenskapsåren som visar att den sökande har förmåga att utnyttja system, resurser och förfaranden som är lämpliga och väl anpassade för en sund verksamhet. Denna bör innehålla
 - i. resultat- och balansprognoser med målscenarier och stressscenarier samt underliggande antaganden om till exempel transaktionernas volym och värde, antal kunder, prissättning, genomsnittligt belopp per transaktion och förväntad ökning av lönsamhetströskeln,
 - ii. förklaringar till de viktigaste intäkts- och kostnadsposterna, de finansiella skulderna och kapitaltillgångarna och
 - iii. ett diagram och en detaljerad analys av de uppskattade kassaflödena under de närmaste tre åren.
- d) Information om kapitalbasen, däribland storleken på och sammansättningen av det startkapital som avses i artikel 7 i andra betaltjänstdirektivet.
- e) Information om, och beräkning av, kapitalkraven i enlighet med någon av metoderna i artikel 9 i direktiv (EU) 2015/2366 (andra betaltjänstdirektivet) enligt vad den behöriga myndigheten har fastställt, såvida inte den sökande avser att enbart tillhandahålla betalningsinstitieringstjänster, som inbegriper
 - i. en prognos om kapitalbasens sammansättning per år under tre år enligt den använda metoden och
 - ii. en prognos om kapitalbasen under tre år enligt de övriga metoderna.

Riktlinje 5: Organisationsstruktur

- 5.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av företagets organisationsstruktur som inbegriper följande:

- a) Ett detaljerat organisationsschema som åskådliggör alla divisioner, avdelningar och liknande strukturella enheter med namn på ansvariga personer, i synnerhet ansvariga för interna kontrollfunktioner, tillsammans med beskrivningar av dessa divisioners, avdelningars och liknande strukturella enheters funktioner och ansvarsområden.
- b) En övergripande prognos för antalet anställda under de närmaste tre åren.
- c) En beskrivning av relevanta lösningar för utkontraktering som innehåller
 - i. uppgifter om uppdragstagarens identitet och geografiska belägenhet,
 - ii. uppgifter om vilka personer hos betalningsinstitutet som ansvarar för den utkontrakterade verksamheten och
 - iii. en tydlig beskrivning av den utkontrakterade verksamheten och dess huvudsakliga egenskaper.
- d) En kopia av utkast till uppdragsavtal.
- e) I tillämpliga fall en beskrivning av användning av ombud och filialer som innehåller
 - i. en beskrivning av de externa kontroller och kontroller på plats som den sökande avser att genomföra hos dessa minst en gång per år samt frekvensen för dessa,
 - ii. uppgifter om de IT-system och processer och den infrastruktur som den sökandes ombud använder för att bedriva verksamhet för den sökandes räkning,
 - iii. uppgifter om policyn för val av ombud, förfaranden för övervakning av ombud, utbildningen av ombud och i tillämpliga fall utkast till uppdragsavtal samt
 - iv. i tillämpliga fall uppgifter om vilket nationellt och/eller internationellt betalningssystem som den sökande kommer att använda sig av.
- f) En förteckning över alla fysiska och juridiska personer som har nära förbindelser med den sökande, med uppgifter om deras identiteter och arten av dessa förbindelser.

Riktlinje 6: Bevis för startkapital

6.1 För att bevisa att den sökande har det startkapital som krävs (125 000 euro för tjänsterna 1–5 i bilaga I till andra betaltjänstdirektivet, 20 000 euro för tjänst 6 och 50 000 euro för tjänst 7) bör den sökande tillhandahålla följande dokument:

- a) En reviderad årsredovisning eller ett utdrag ur ett offentligt register som styrker den sökandes kapitaltillgångar om det gäller ett befintligt företag.

- b) Ett bankbesked i vilket banken intygar att pengarna har satts in på den sökandes bankkonto om det gäller ett företag under bildande.

Riktlinje 7: Åtgärder till skydd för användare av betaltjänstleverantörer (endast tillämpliga på betaltjänsterna 1–6)

- 7.1. Om den sökande skyddar betaltjänstanvändarnas medel genom att sätta in pengar på ett separat konto hos ett kreditinstitut eller genom att investera i säkra, likvida tillgångar med låg risk bör beskrivningen av skyddsåtgärderna inbegripa
 - a) en beskrivning av investeringsprinciperna för att säkerställa att de valda tillgångarna är säkra och likvida och förknippade med låg risk,
 - b) uppgifter om antalet personer som har tillgång till kundmedelskontot samt dessas befattningar,
 - c) en beskrivning av administrations- och avstämningsprocessen för att säkerställa att betaltjänstanvändarnas medel hålls åtskilda från betalningsinstitutets övriga medel och inte kan tas i anspråk för att reglera fordringar från andra fordringsägare, i synnerhet i händelse av insolvens,
 - d) en kopia av utkastet till avtal med kreditinstitutet och
 - e) en uttrycklig förklaring från betalningsinstitutet om överensstämmelse med artikel 10 i andra betaltjänstdirektivet.
- 7.2. Om den sökande skyddar betaltjänstanvändarnas medel med hjälp av en försäkring eller jämförbar garanti från ett försäkringsbolag eller ett kreditinstitut bör beskrivningen av skyddsåtgärderna inbegripa
 - a) en bekräftelse av att försäkringen eller den jämförbara garantin från ett försäkringsbolag eller ett kreditinstitut har utfärdats av ett företag som inte ingår i samma koncern som den sökande,
 - b) uppgifter om den avstämningsprocess som används för att säkerställa att försäkringen eller den jämförbara garantin är tillräcklig för att den sökande vid alla tidpunkter ska fullgöra sin skyldighet att skydda medlen,
 - c) uppgifter om försäkringsskyddets varaktighet och omfattning och
 - d) en kopia av (utkastet till) försäkringsavtal eller (utkastet till) jämförbar garanti.

Riktlinje 8: Styrssystem och interna kontrollmekanismer

- 8.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av styrsystemen och de interna kontrollmekanismerna som inbegriper följande:
- a) En kartläggning av de risker som den sökande har identifierat, där de förfaranden som den sökande kommer att införa för att bedöma och förebygga olika typer av risker anges.
 - b) Förfaranden för periodiska och fortlöpande kontroller med angivande av frekvens och avsatta mänskliga resurser.
 - c) De redovisningsförfaranden som den sökande kommer att använda för att registrera och rapportera sin finansiella information.
 - d) Uppgifter om den eller de personer som ansvarar för den interna kontrollen, däribland för periodiska och fortlöpande kontroller samt för efterlevnadskontroller, med aktuella meritförteckningar.
 - e) Uppgifter om revisorer som inte är lagstadgade revisorer enligt direktiv 2006/43/EG.
 - f) Sammansättningen av ledningsorganet och i tillämpliga fall andra organ eller kommittéer med övervakningsansvar.
 - g) En beskrivning av hur utkontrakterade funktioner övervakas och kontrolleras för att undvika att kvaliteten hos betalningsinstitutets interna kontroller försämras.
 - h) En beskrivning av hur ombud och filialer övervakas och kontrolleras inom ramen för den sökandes interna kontroller.
 - i) En beskrivning av koncernens styrelseformer om den sökande är dotterbolag till ett företag som står under tillsyn i en annan EU-medlemsstat.

Riktlinje 9: Förfaranden för övervakning, hantering och uppföljning av säkerhetsincidenter och säkerhetsrelaterade kundklagomål

- 9.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av de förfaranden som finns för att övervaka, hantera och följa upp säkerhetsincidenter och säkerhetsrelaterade kundklagomål, vilken innehåller information om
- a) organisatoriska åtgärder och verktyg för att förhindra bedrägerier,
 - b) personer och organ som ansvarar för att bistå kunderna i händelse av bedrägerier, tekniska problem och/eller med kravhantering,

- c) rapporteringsvägar i händelse av bedrägerier,
- d) kontaktpunkten för kunderna, med namn och e-postadress,
- e) förfaranden för incidentrapportering och spridning av rapporterna till interna eller externa organ samt för att underrätta nationella behöriga myndigheter om allvarliga incidenter enligt artikel 96 i andra betaltjänstdirektivet samt i linje med EBA:s riktlinjer om incidentrapportering enligt samma artikel och
- f) de övervakningsverktyg som används samt de uppföljningsåtgärder och förfaranden som finns för att minska säkerhetsriskerna.

Riktlinje 10: Processen för att arkivera, övervaka, spåra och begränsa åtkomsten till känsliga betalningsuppgifter

10.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av den process som har införts för att arkivera, övervaka, spåra och begränsa åtkomsten till känsliga betalningsuppgifter, vilken innehåller

- a) en beskrivning av de dataflöden som klassificeras som känsliga betalningsuppgifter i betalningsinstitutets affärsmodell,
- b) information om de förfaranden som finns för att ge tillgång till känsliga betalningsuppgifter,
- c) en beskrivning av övervakningsverktyget,
- d) information om policyn för åtkomsträttigheter till alla relevanta infrastrukturkomponenter och system samt databaser och infrastruktur för säkerhetskopiering,
- e) en beskrivning av hur de insamlade uppgifterna arkiveras, såvida inte den sökande avser att enbart tillhandahålla betalningsinitieringstjänster,
- f) information om förväntad användning av de insamlade uppgifterna internt och/eller externt, inklusive av motparter, såvida inte den sökande avser att enbart tillhandahålla betalningsinitieringstjänster,
- g) information om IT-systemet och de tekniska säkerhetsåtgärder som har vidtagits, inklusive kryptering och/eller tokenisering,
- h) information om de personer, organ och/eller kommittéer som har tillgång till de känsliga betalningsuppgifterna,
- i) en beskrivning av hur intrång ska upptäckas och åtgärdas och

- j) en beskrivning av det program som finns för årlig intern kontroll av IT-systemens säkerhet.

Riktlinje 11: Arrangemang för verksamhetens driftskontinuitet

11.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av arrangemangen för verksamhetens driftskontinuitet som inbegriper följande:

- a) En konsekvensanalys som omfattar affärsprocesserna och mål för återskapandet av data såsom återskapandetid, återskapandepunkt och skyddade tillgångar.
- b) Uppgifter om var säkerhetskopior sparas, tillgången till IT-infrastrukturen och viktiga program och data som måste återskapas efter haverier eller störningar.
- c) En beskrivning av hur den sökande kommer att hantera viktiga händelser och störningar av driften, såsom haverier i viktiga system, förlust av viktiga data, otillgängliga lokaler och förlust av nyckelpersoner.
- d) Den frekvens med vilken den sökande avser att testa driftskontinuiteten och planerna för återhämtning efter katastrofer, inklusive hur testresultaten ska registreras.
- e) En beskrivning av de riskreducerande åtgärder som den sökande kommer att vidta om det upphör att tillhandahålla betalningstjänster, för att säkerställa att utestående betalningstransaktioner genomförs och att befintliga avtal sägs upp.

Riktlinje 12: Principer och definitioner som tillämpas på insamling av statistiska uppgifter om resultat, transaktioner och bedrägerier

12.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av de principer och definitioner som tillämpas på insamlingen av statistiska uppgifter om resultat, transaktioner och bedrägerier. Denna bör innehålla information om

- a) den typ av uppgifter som samlas in om kunder, typ av betaltjänst, kanal, instrument, jurisdiktioner och valutor,
- b) insamlingens omfattning, berörda verksamheter och enheter, inklusive filialer och ombud,
- c) insamlingsättet,
- d) syftet med insamlingen,
- e) insamlingsfrekvensen och

- f) stöddokument som till exempel en manual som beskriver hur systemet fungerar.

Riktlinje 13: Säkerhetspolicydokument

13.1. Den sökande bör tillhandahålla ett säkerhetspolicydokument som innehåller följande information:

- a) En detaljerad riskbedömning av den eller de betaltjänster som den sökande avser att tillhandahålla, vilken bör inbegripa bedrägeririsker och en beskrivning av de säkerhetskontroll- och begränsningsåtgärder som vidtagits för att på lämpligt sätt skydda betaltjänstanvändarna mot de belagda riskerna.
- b) En beskrivning av IT-systemen, vilken innehåller information om
- i. systemens arkitektur och nätverkselement,
 - ii. de affärssystem som stöder de tillhandahållna tjänsterna, såsom den sökandes webbplats, plånböcker, betalningssystem, betalningsmotor, motor för hantering av risker och bedrägerier samt kundredovisning,
 - iii. de stödsystem som används för den sökandes organisation och förvaltning, såsom system för redovisning och rapportering, personaladministration, hantering av kundrelationer, e-postservrar och servrar för interna dokument,
 - iv. huruvida dessa system redan används av den sökande eller dess koncern, och i tillämpliga fall uppskattat implementeringsdatum.
- c) Uppgifter om tillåtna externa anslutningar, till exempelvis partner, tjänsteleverantörer, koncernföretag och anställda som arbetar på distans, samt motiven för dessa anslutningar.
- d) För var och en av de anslutningar som anges i punkt c: information om de logiska säkerhetsåtgärder och mekanismer som finns samt den kontroll som den sökande kommer att ha över åtkomsten. Kontrollernas art och frekvens: tekniska eller organisatoriska, förebyggande eller upptäckande, övervakning i realtid eller regelbundna granskningar. Information om användning av en aktiv katalog utanför koncernen, öppning/stängning av kommunikationslinjer, konfiguration av säkerhetsutrustning, skapande av nycklar eller klientcertifikat, systemövervakning, autentisering, konfidentiell kommunikation, detektering av intrång, viruskydd och loggar.
- e) Uppgifter om de logiska säkerhetsåtgärder och mekanismer som styr den interna åtkomsten till IT-systemen, med information om

- i. varje åtgärds tekniska och organisatoriska art och frekvens, till exempel om åtgärden är förebyggande eller upptäckande och huruvida den utförs i realtid och
 - ii. hur avskiljandet av klientmiljön hanteras om den sökandes IT-resurser är gemensamma.
- f) Uppgifter om de fysiska säkerhetsåtgärderna och mekanismerna i den sökandes lokaler och datacentral, såsom åtkomstkontroller och miljöskydd.
- g) Uppgifter om betalningsprocesserna, som inbegriper
 - i. information om det förfarande för kundautentisering som används för åtkomst till uppgifter och genomförande av transaktioner samt för alla bakomliggande betalningsinstrument,
 - ii. en redogörelse för hur säker leverans till legitima användare av betaltjänsterna och integriteten hos autentiseringsfaktorer som hårdvarutokens och mobila applikationer säkerställs, såväl vid första inregistreringen som vid förnyelse av avtalet och
 - iii. en beskrivning av de system och förfaranden som den sökande använder för att analysera transaktioner och identifiera misstänkta eller ovanliga transaktioner.
- h) En detaljerad riskbedömning av betaltjänsterna, bland annat avseende bedrägeririsker, med en länk till de säkerhetskontroll- och begränsningsåtgärder som beskrivs i ansökningsfilen och som visar att riskerna har åtgärdats.
- i) En förteckning över de viktigaste skriftliga förfarandena som rör den sökandes IT-system eller uppgift om när den sökande bedömer att förfaranden som ännu inte har formaliserats kommer att vara färdigställda.

Riktlinje 14: Mekanismer för intern kontroll för att fullgöra skyldigheterna när det gäller åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

14.1. Beskrivningen av de interna kontrollmekanismer som den sökande kommer att använda för att i tillämpliga fall fullgöra dessa skyldigheter bör innehålla följande information:

- a) Den sökandes bedömning av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippade med dess verksamhet, däribland risker som sammanhänger med den sökandes kundbas, de produkter och tjänster som tillhandahålls, de distributionskanaler som används och de geografiska verksamhetsområdena.
- b) Uppgifter om de åtgärder som den sökande har vidtagit eller kommer att vidta för att motverka riskerna och fullgöra tillämpliga skyldigheter när det gäller åtgärder mot

penningtvätt och finansiering av terrorism, bland annat om den sökandes process för riskbedömning, de policyer och rutiner som används för att uppfylla kraven på åtgärder för kundkännedom samt de policyer och rutiner som används för att upptäcka och rapportera misstänkta transaktioner eller aktiviteter.

- c) Uppgifter om de system och kontroller som den sökande har infört eller kommer att införa för att säkerställa att dess filialer och ombud uppfyller tillämpliga krav när det gäller åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, också när ombudet eller filialen är belägen i en annan medlemsstat.
- d) Uppgifter om de förfaranden som den sökande har infört eller kommer att införa för att säkerställa att personalen och ombuden har lämplig utbildning om frågor som rör åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- e) Uppgifter om den eller de personer som ansvarar för att säkerställa att den sökande fullgör sina skyldigheter när det gäller åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, samt bevis för att dessa har den sakkunskap om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som krävs för att kunna utöva detta ansvar på ett effektivt sätt.
- f) Uppgifter om de system och kontroller som den sökande har infört eller kommer att införa för att säkerställa att dess policyer och rutiner mot penningtvätt och finansiering av terrorism är uppdaterade, ändamålsenliga och relevanta.
- g) Uppgifter om de system och kontroller som den sökande har infört eller kommer att införa för att säkerställa att ombuden inte exponerar den sökande för ökad risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.
- h) Den sökandes personalhandbok om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Riktlinje 15: Identitetsuppgifter om personer som har ett kvalificerat innehav i sökanden och bevis på deras lämplighet

15.1 För att identifiera personer som har ett kvalificerat innehav i det sökande betalningsinstitutet och bevisa deras lämplighet bör den sökande, utan att det inverkar på den bedömning utifrån relevanta kriterier införda genom direktiv 2007/44/EG som specificeras i de gemensamma riktlinjerna för bedömning av förvärv och öknings av kvalificerade innehav i den finansiella sektorn (JC/GL/2016/01), lämna följande information:

- a) En beskrivning av den koncern som den sökande tillhör och i tillämpliga fall uppgift om moderbolaget.

- b) Ett diagram som visar den sökandes aktieägarstruktur, med
 - i) uppgift om namn och ägarandel (kapital/rösträtt) för alla personer som direkt har eller kommer att ha ett innehav i sökanden samt uppgift om de personer som anses ha kvalificerade innehav och skälen till detta och
 - ii) uppgift om namn och ägarandel (kapital/rösträtt) för alla personer som indirekt har eller kommer att ha ett innehav i sökanden samt uppgift om de personer som indirekt anses ha kvalificerade innehav och skälen till detta.
- c) En förteckning med namn på alla personer eller andra enheter som har eller efter en auktorisation kommer att ha kvalificerade innehav i den sökande, med följande uppgifter om dessa personer eller enheter:
 - i. antalet aktier eller andra andelar som har tecknats eller kommer att tecknas samt typ av aktier eller andra andelar och
 - ii. det nominella värdet av sådana aktier eller andra andelar.

15.2 Om det är en fysisk person som har – eller efter en auktorisation kommer att ha – ett kvalificerat innehav i den sökande, bör den sökande ange alla nedanstående uppgifter avseende denna persons identitet och lämplighet:

- a) Personens namn och namn vid födelsen, födelsedatum och födelseort, medborgarskap (nuvarande och tidigare), identifikationsnummer (i tillämpliga fall) eller passnummer och adress samt en kopia av en officiell identitetshandling.
- b) En detaljerad meritförteckning som innehåller information om utbildning, tidigare yrkeserfarenhet och eventuell nuvarande yrkesverksamhet eller andra funktioner.
- c) En förklaring med styrkande handlingar som innehåller följande information som rör personen:
 - i. Fällande domar eller beslut i brottmål vilka inte har upphävts, med tillämpning av nationella lagkrav rörande information om avtjänade straff.
 - ii. Beslut i tvistemål eller administrativa beslut i ärenden som har relevans för bedömningen eller auktorisationsprocessen där personen har befunnits skyldig samt administrativa sanktioner eller åtgärder till följd av brott mot lagar och bestämmelser (däribland förbud att fungera som företagsledare) vilka inte har upphävts och inte har överklagats eller kan överklagas.
 - iii. Konkurs, insolvens eller liknande förfaranden.

- iv. Pågående brottsutredningar.
 - v. Civilrättsliga eller administrativa utredningar, verkställighetsförfaranden, sanktioner eller andra verkställighetsbeslut mot personen i ärenden som kan anses ha relevans för auktorisationen att börja fungera som betalningsinstitut eller för en sund och ansvarsfull ledning av ett betalningsinstitut.
 - vi. Ett officiellt intyg eller annat motsvarande dokument som visar om personen i fråga har berörts av någon av de företeelser som avses i punkterna i–v, om en sådan handling kan erhållas.
 - vii. Avslag på ansökan om registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet.
 - viii. Återkallande, indragning eller upphävande av registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet.
 - ix. Uteslutningsbeslut från en myndighet eller ett offentligt organ i finanssektorn eller från en yrkesorganisations sida.
 - x. Innehav av ansvarig ställning i ett företag vid en tidpunkt då detta har dömts i brottmål eller varit föremål för straffrättsligt förfarande, administrativ utredning, sanktioner eller andra verkställighetsbeslut till följd av brister i uppträdanget, däribland avseende bedrägeri, ohederlighet, korruption, penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan ekonomisk brottslighet, eller underlåtenhet att införa lämpliga policyer och förfaranden för att förhindra sådana företeelser, samt uppgifter om dessa företeelser och personens eventuella inblandning i dem.
 - xi. Avskedande, entledigande eller uppmaning att lämna anställning, förtroendeposition, förmyndarskap (som inte beror på att avtalstiden har löpt ut) eller liknande.
- d) En förteckning över företag som personen leder eller kontrollerar och som den sökande har fått kännedom om genom vederbörlig och noggrann utredning, andelen av den direkta eller indirekta kontrollen över dessa företag, deras status (om de är aktiva, upplösta etc) samt en beskrivning av insolvensförfaranden eller liknande förfaranden.
- e) I tillämpliga fall uppgifter om den behöriga myndighet i finanssektorn som har gjort en bedömning av personens anseende samt resultatet av bedömningen.
- f) Uppgifter om personens nuvarande ekonomiska ställning, inklusive uppgifter om intäktskällor, tillgångar och skulder, panter och garantier som har ställts ut eller beviljats.

- g) En beskrivning av eventuella kopplingar till personer i politiskt utsatt ställning enligt definitionen i artikel 3.9 i direktiv (EU) 2015/849².

15.3 Om en person eller enhet har eller efter en auktorisation kommer att ha ett kvalificerat innehav i den sökande (däribland enheter som inte är juridiska personer och som innehar eller ska inneha ägarintresset i eget namn) bör ansökan innehålla följande uppgifter om denna persons eller enhets identitet och lämplighet:

- a) Namn.
- b) Om möjligt en kopia av intyg om solvens och seriositet eller i annat fall ett registreringsbevis om den juridiska personen eller enheten är registrerad i ett centralt register, handelsregister, bolagsregister eller liknande register med samma syfte.
- c) Adresser till företagets säte och huvudkontor samt huvudort för verksamheten.
- d) Kontaktuppgifter.
- e) Företagsdokument eller, när personen eller enheten är registrerad i en annan medlemsstat, en sammanfattning av de viktigaste särdragen hos den juridiska formen eller enheten.
- f) Uppgifter om huruvida den juridiska personen eller enheten står eller har stått under tillsyn av en behörig myndighet i finanssektorn eller något annat offentligt organ.
- g) Ett officiellt intyg eller motsvarande dokument som innehåller de uppgifter som anges i punkterna a–e utfärdat av den behöriga myndigheten, om en sådan handling kan erhållas.
- h) De uppgifter om den juridiska personen eller enheten som avses i riktlinjerna 15.2 c–g.
- i) En förteckning med uppgifter om alla personer som i praktiken leder den juridiska personens eller enhetens verksamhet, med namn, födelsedatum och födelseort, adress, nationellt identifikationsnummer om tillgängligt samt en detaljerad meritförteckning (med uppgifter om relevant utbildning, tidigare yrkeserfarenhet och eventuell nuvarande yrkesverksamhet eller andra relevanta funktioner) tillsammans med de uppgifter som avses i riktlinjerna 15.2 c och 15.2 d avseende alla sådana personer.
- j) Den juridiska personens aktieägarstruktur, som ett minimum med uppgifter om direkta och indirekta aktieägares, medlemmars och förmånstagares (enligt definitionen i artikel 3.6 i direktiv (EU) 2015/849) namn, födelsedatum och födelseorter, adresser,

² Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73).

nationella identifikationsnummer eller organisationsnummer om tillgängliga samt deras respektive andelar av kapitalet och rösträtten.

- k) En beskrivning av den reglerade finansgrupp som den sökande tillhör eller kan komma att tillhöra, med uppgift om moderbolaget och enheter på kredit-, försäkrings- och säkerhetsområdet inom koncernen samt namnen på de behöriga myndigheterna (för varje enhet eller koncernen).
- l) Årsredovisningar för enskilda företag och i tillämpliga fall koncern- och underkoncernnivå för de senaste tre räkenskapsåren om den juridiska personen eller enheten har bedrivit verksamhet under denna period (eller den kortare tid under vilken verksamheten har bedrivits och ekonomiska rapporter upprättats) som i tillämpliga fall är godkända av den lagstaddade revisorn eller revisionsföretaget i den mening som avses i direktiv 2006/43/EG³, vilka inbegriper följande:
 - i. Balansräkning.
 - ii. Resultaträkning.
 - iii. Årsbokslut med finansiella bilagor och eventuella andra handlingar som har registrerats av relevant registrator eller behörig myndighet för den juridiska personen.
- m) Om den juridiska personen inte har varit verksam tillräckligt länge för att behöva upprätta årsbokslut för de tre räkenskapsår som omedelbart föregår ansökningsdatumet ska ansökan innehålla eventuella befintliga finansiella rapporter.
- n) Om den juridiska personen eller enheten har sitt huvudkontor i ett tredjeland: allmän information om tillsynssystemet i detta tredjeland i den mån det är tillämpligt på den juridiska personen eller enheten, inklusive uppgifter om den utsträckning i vilken tredjelandets åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism överensstämmer med rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder mot penningtvätt.
- o) Ansökningar från enheter som inte har rättssubjektivitet, såsom företag för kollektiva investeringar, nationella placeringsfonder och stiftelser, ska innehålla
 - i. uppgifter om de personer som förvaltar tillgångarna och om mottagarna eller tecknarna och

³ Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG av den 17 maj 2006 om lagstaddad revision av årsbokslut och sammanställd redovisning och om ändring av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG samt om upphävande av rådets direktiv 84/253/EEG (EUT L 157, 9.6.2006, s. 87–107).

- ii. en kopia av dokument om enhetens bildande och styrning, med investeringspolicy och eventuella tillämpliga investeringsrestriktioner.

15.4. För alla fysiska och juridiska personer eller enheter som har eller efter en auktorisation kommer att ha kvalificerade innehav i den sökande ska ansökan innehålla all den information som anges nedan:

- a) Uppgifter om denna persons eller enhets ekonomiska eller affärsmässiga motiv bakom detta innehav samt personens eller enhetens strategi för innehavet, inklusive information om den tidsperiod under vilken personen eller enheten planerar att behålla innehavet samt eventuella avsikter att öka, minska eller bibehålla innehavets storlek under överskådlig framtid.
- b) Uppgifter om personens eller enhetens avsikter med avseende på den sökande och om det inflytande som personen eller enheten avser att utöva över den sökande, bland annat i fråga om utdelningspolicyn, den strategiska utvecklingen och fördelningen av den sökandes resurser samt information om huruvida avsikten är att agera som aktiv minoritetsägare och skälet till denna avsikt.
- c) Uppgifter om personens eller enhetens vilja att stödja den sökande med ytterligare eget kapital om det behövs för att utveckla dess verksamhet eller om det uppstår ekonomiska svårigheter.
- d) Uppgifter om innehållet i eventuella planerade avtal med andra aktieägare eller delägare i den sökande.
- e) En analys av huruvida det kvalificerade innehavet på något sätt, till exempel till följd av personens nära band till den sökande, kommer att påverka den sökandes förmåga att tillställa de behöriga myndigheterna korrekt information i rätt tid.
- f) Identitetsuppgifter för alla medlemmar i det ledningsorgan eller den företagsledning som ska leda den sökandes verksamhet och som kommer att utses eller nomineras av sådana aktieägare eller andra delägare, tillsammans med den information som anges i riktlinje 16 i den mån denna inte redan har lämnats.

15.5. Ansökan bör innehålla en detaljerad beskrivning av hur varje person eller enhet som har ett kvalificerat innehav i den sökande har finansierat detta. Denna beskrivning bör inkludera uppgifter om

- a) användningen av privata finansiella resurser samt tillgången till sådana och källorna till dem (för att säkerställa att den behöriga myndigheten kan konstatera att medlen har genererats av en legitim verksamhet),

- b) tillgången till finansmarknader, inklusive uppgifter om finansiella instrument som ska emitteras,
- c) användningen av lånade medel, med uppgifter om långivarnas namn och om de beviljade krediterna, såsom löptider, villkor, säkerheter och garantier, liksom om den intäktskälla som ska användas för att återbetala dessa lån (om långivaren inte är ett kreditinstitut eller ett finansinstitut med auktorisation att bevilja krediter bör den sökande informera de behöriga myndigheterna om de lånade medlens ursprung) och om
- d) finansiella arrangemang med andra personer som äger aktier eller andelar i den sökande.

Riktlinje 16: Identitetsuppgifter om och lämplighetsbedömning av personer i styrelsen och personer som leder betalningsinstitutet

16.1. För att identifiera personer i styrelsen och personer som leder betalningsinstitutet och bevisa deras lämplighet bör den sökande lämna följande information:

- a) Personuppgifter, däribland
 - i. fullständigt namn, kön, födelseort och födelsedatum, adress och nationalitet samt personligt identifikationsnummer eller kopia av id-kort eller motsvarande och
 - ii. uppgifter om vilken befattning bedömningen gäller, huruvida personen har en verkställande funktion i ledningsorganet eller inte. Följande uppgifter bör också ingå:
 - Utnämning, avtal, anställningserbjudande eller relevanta utkast beroende på vad som är tillämpligt,
 - planerat startdatum och uppdragets varaktighet och
 - en beskrivning av personens huvudsakliga arbetsuppgifter och ansvarsområden.
- b) I tillämpliga fall uppgifter om den lämplighetsbedömning som den sökande har gjort, vilken bör inkludera information om resultaten av institutets bedömningar av personens lämplighet, såsom relevanta styrelseprotokoll eller rapporter från lämplighetsbedömningar eller andra handlingar.
- c) Dokument som styrker kunskaper, färdigheter och erfarenhet, däribland meritförteckningar med information om utbildning och yrkeserfarenhet, inklusive akademiska meriter, annan relevant utbildning, namn på alla organisationer som personen arbetar eller har arbetat för och uppgift om organisationstyp samt

befattningarnas art och uppdragens varaktighet, med betoning på verksamheter som har samband med den sökta befattningen.

d) Dokument som styrker gott anseende, hederlighet och integritet, vilka bör inkludera följande information:

- i. Utdrag ur brottsregister och relevant information om brottsutredningar och rättsliga förfaranden, relevanta civilrättsliga och administrativa ärenden samt disciplinära ärenden (däribland förbud att fungera som företagsledare, konkurs, insolvens och liknande), främst i form av officiella intyg eller uppgifter från objektivet sett tillförlitliga informationskällor om att personen inte har dömts i brottmål eller varit föremål för brottsutredning eller rättsliga förfaranden, såsom undersökningar av tredje part och vittnesmål från jurister eller notarier som är etablerade i EU.
- ii. Uppgifter om huruvida straffrättsliga förfaranden pågår eller om personen eller någon organisation som han eller hon leder har figurerat som gäldenär i insolvensförfaranden eller motsvarande.
- iii. Uppgifter om
 - utredningar, verkställighetsförfaranden och sanktioner från tillsynsmyndigheters sida som personen direkt eller indirekt har varit föremål för,
 - avslag på ansökningar om registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet, eller återkallande, indragning eller upphävande av en sådan registrering, auktorisation, medlemskap eller licens, eller uteslutningsbeslut från tillsynsorgans eller offentligt organs eller en yrkesorganisations sida,
 - skälen till att personen har avskedats, entledigats eller blivit ombedd att lämna anställning, förtroendeposition, förmyndarskap eller liknande av annat skäl än arbetsbrist,
 - huruvida en bedömning av anseende i egenskap av förvärvare eller en person som leder ett instituts verksamhet redan har genomförts av en annan behörig myndighet och vilken denna myndighet i så fall är, datumet för bedömningen och bevis för resultatet av bedömningen, samt personens samtycke, när detta krävs, till att söka och behandla sådan information och använda den för lämplighetsbedömningen och

- huruvida en tidigare bedömning av personen redan har genomförts av en myndighet från en annan, icke-finansiell, sektor och vilken denna myndighet i så fall är samt bevis för resultatet av bedömningen.

Riktlinje 17: Identitetsuppgifter för lagstadgade revisorer och revisionsföretag

De identitetsuppgifter för lagstadgade revisorer och revisionsföretag enligt definitionen i direktiv 2006/43/EG som den sökande ska tillhandahålla ska inbegripa revisorernas namn, adresser och kontaktuppgifter.

Riktlinje 18: Ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti för leverantörer av betalningsinitieringstjänster och leverantörer av kontoinformationstjänster

En sökande som vill tillhandahålla betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster bör lämna följande uppgifter för att påvisa innehavet av en ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti som överensstämmer med EBA:s riktlinjer för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för en ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti (EBA/GL/2017/08) och artiklarna 5.2 och 5.3 i andra betaltjänstdirektivet:

- a) Ett försäkringsavtal eller annat likvärdigt dokument som bekräftar innehavet av en ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti med ett försäkringskydd som överensstämmer med EBA:s riktlinjer enligt ovan och utvisar vilket skadeståndsansvar som omfattas.
- b) Dokumentation av att den sökande har beräknat minimibeloppet på ett sätt som överensstämmer med EBA:s riktlinjer enligt ovan, med alla tillämpliga komponenter i formeln specificerade.

4.2 Riktlinjer för uppgifter som ska lämnas vid ansökan om registrering för att tillhandahålla endast den tjänst som avses i punkt 8 i bilaga I till direktiv (EU) 2015/2366 (kontoinformationstjänster)

Riktlinje 1: Allmänna principer

- 1.1 Dessa riktlinjer riktar sig till dem som ansöker om registrering som leverantörer av kontoinformationstjänster. Med detta avses sökande som avser att endast tillhandahålla kontoinformationstjänster. En sökande som har för avsikt att tillhandahålla fler tjänster bör ansöka om auktorisation och följa riktlinjerna för betalningsinstitut i avsnitt 4.1.
- 1.2 De uppgifter som de sökande lämnar bör vara sanningsenliga, fullständiga, korrekta och aktuella. Alla sökande bör efterleva alla bestämmelser i riktlinjerna som är tillämpliga på dem. Detaljeringsgraden ska stå i proportion till den sökandes storlek och interna organisation samt till arten, omfattningen och komplexitetsgraden hos den eller de tjänster som den sökande har för avsikt att tillhandahålla och de risker dessa medför. I enlighet med direktiv (EU) 2015/2366 ska personer i styrelsen och personer som leder betalningsinstitutet i alla händelser ha gott anseende och den kunskap och erfarenhet som krävs för att tillhandahålla betaltjänster, oberoende av institutets storlek, interna organisation och arten, omfattningen och komplexitetsgraden hos dess verksamhet samt de uppgifter och ansvarsområden som sammanhänger med deras specifika befattningar.
- 1.3 Den sökande bör undvika att hänvisa till specifika avsnitt i interna förfaranden/dokument när uppgifterna lämnas. Utdrag med relevanta avsnitt bör i stället överlämnas till den behöriga myndigheten.
- 1.4 Om den behöriga myndigheten begär klagörenden av de uppgifter som har lämnats bör den sökande tillhandahålla dessa utan dröjsmål.
- 1.5 Alla uppgifter som krävs enligt dessa riktlinjer för registrering som leverantör av kontoinformationstjänster behövs för bedömningen av ansökan och ska hanteras av den behöriga myndigheten med tillämpning av den tystnadsplikt som föreskrivs i andra betaltjänstdirektivet, utan att det inverkar på tillämpningen av unionsrätten och nationella krav och förfaranden som rör utövandet av rätten att ta del av, rätta, radera och invända mot uppgifter.

Riktlinje 2: Identifieringsuppgifter

- 2.1 Om den sökande är en fysisk person bör uppgifterna för identifiering av den sökande innehålla följande information:
- a) Namn, adress, nationalitet och födelsedatum och födelseort.
 - b) En kopia av identitetskort eller motsvarande.
 - c) En aktuell meritförteckning.
 - d) Ett högst tre månader gammalt utdrag ur polisens belastningsregister.
 - e) Namn på den eller de personer som ansvarar för ansökningshandlingarna och auktorisationsförfarandet, med kontaktuppgifter.
- 2.2 Om den sökande är en juridisk person bör uppgifterna för identifiering av den sökande innehålla följande information:
- a) Den sökandes bolagsnamn och eventuella firma.
 - b) Uppgift om huruvida den sökande redan är registrerad eller om registreringsprocessen pågår.
 - c) Den sökandes nationella organisationsnummer i tillämpliga fall.
 - d) Den sökandes rättsliga ställning och (utkast till) stadgar och/eller etableringsdokument som utvisar den sökandes rättsliga ställning.
 - e) Adressen till den sökandes huvudkontor och säte.
 - f) Den sökandes e-postadress och webbplats om sådana finns.
 - g) Namn på den eller de personer som ansvarar för ansökningshandlingarna och auktorisationsförfarandet, med kontaktuppgifter.
 - h) Uppgift om huruvida den sökande någonsin har stått under tillsyn eller för närvarande står under tillsyn av en behörig myndighet i finanssektorn.
 - i) Företagets registreringsbevis eller i tillämpliga fall intyg från bolagsregister som visar att det namn som företaget vill registrera är tillgängligt.
 - j) Bevis för att eventuella avgifter har betalats eller medel deponerats för ansökan om registrering som leverantör av kontoinformationstjänster, när detta är tillämpligt enligt nationell lagstiftning.

Riktlinje 3: Verksamhetsplan

3.1. Den verksamhetsplan som den sökande lämnar in bör innehålla följande information:

- a) En beskrivning av de kontoinformationstjänster som ska tillhandahållas med en förklaring till hur den sökande har fastställt att verksamheten överensstämmer med definitionen av kontoinformationstjänster i artikel 4.16 i direktiv (EU) 2015/2366 (andra betaltjänstdirektivet).
- b) En förklaring om att den sökande inte vid någon tidpunkt kommer att komma i besittning av medel.
- c) En beskrivning av tillhandahållandet av kontoinformationstjänsten med
 - i. utkast till avtal mellan alla berörda parter (i tillämpliga fall),
 - ii. villkoren för tillhandahållandet av kontoinformationstjänsterna och
 - iii. uppgift om handläggningstider.
- d) Det uppskattade antalet affärslokaler varifrån den sökande avser att tillhandahålla tjänsterna (i tillämpliga fall).
- e) En beskrivning av eventuella sidotjänster till kontoinformationstjänsterna.
- f) Uppgift om huruvida den sökande planerar att tillhandahålla kontoinformationstjänster i andra medlemsstater eller tredjeländer efter registreringen.
- g) Uppgift om huruvida den sökande under de närmaste tre åren avser att bedriva eller redan bedriver sådan annan verksamhet än kontoinformationstjänster som avses i artikel 18 i direktiv (EU) 2015/2366, med en beskrivning av typen av verksamhet och den förväntade omfattningen.
- h) De uppgifter som anges i EBA:s riktlinjer för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för den ansvarsförsäkring eller jämförbara garanti som avses i artikel 5.4 i direktiv (EU) 2015/2366 (EBA/GL/2017/08), om den sökande endast avser att tillhandahålla tjänst 8 (kontoinformationstjänster).

Riktlinje 4: Affärsplan

4.1. Den sökandes affärsplan bör innehålla följande:

- a) En marknadsföringsplan bestående av
 - i. en analys av företagets konkurrenssituation och

- ii. en beskrivning av användarna av kontoinformationstjänster i marknadssegmentet i fråga, marknadsföringsmaterial och distributionskanaler.
- b) Reviderade årsredovisningar för de föregående tre åren om dessa finns tillgängliga, eller en sammanfattning av den finansiella situationen för sökande som ännu inte har lämnat någon årsredovisning.
- c) En budgetprognos för de tre första räkenskapsåren som visar att den sökande har förmåga att utnyttja system, resurser och förfaranden som är lämpliga och väl anpassade för en sund verksamhet. Denna bör innehålla
 - i. resultat- och balansprognoser med målscenarier och stressscenarier samt underliggande antaganden om till exempel antal kunder, prissättning och förväntad ökning av lönsamhetströskeln,
 - ii. förklaringar till de viktigaste intäkts- och kostnadsposterna, de finansiella skulderna och kapitaltillgångarna och
 - iii. ett diagram och en detaljerad analys av de uppskattade kassaflödena under de närmaste tre åren.

Riktlinje 5: Organisationsstruktur

- 5.1. Om den sökande är en fysisk person bör beskrivningen av den sökandes organisationsstruktur innehålla följande information:
- a) En övergripande prognos för antalet medarbetare under de närmaste tre åren.
 - b) En beskrivning av relevanta lösningar för utkontraktering som innehåller
 - i. uppgifter om uppdragstagarens identitet och geografiska belägenhet,
 - ii. uppgifter om vilka personer hos leverantören av kontoinformationstjänster som ansvarar för den utkontrakterade verksamheten och
 - iii. en detaljerad beskrivning av den utkontrakterade verksamheten och dess huvudsakliga egenskaper.
 - c) En kopia av utkast till uppdragsavtal.
 - d) I tillämpliga fall en beskrivning av användning av ombud och filialer som innehåller
 - i. en beskrivning av de externa kontroller och kontroller på plats som den sökande avser att genomföra hos dessa,

- ii. uppgifter om de IT-system och processer och den infrastruktur som den sökandes ombud använder för att bedriva verksamhet för den sökandes räkning och
 - iii. uppgifter om policyn för val av ombud, förfaranden för övervakning av ombud, utbildningen av ombud och i tillämpliga fall utkast till uppdragsavtal.
 - e) En förteckning över alla fysiska och juridiska personer som har nära förbindelser med den sökande leverantören av kontoinformationstjänster, med uppgifter om deras identiteter och arten av dessa förbindelser.
- 5.2. Om den sökande är en juridisk person bör beskrivningen av företagets organisationsstruktur innehålla följande information:
- a) Ett detaljerat organisationsschema som utvisar alla divisioner, avdelningar och liknande strukturella enheter med namn på ansvariga personer, i synnerhet ansvariga för interna kontrollfunktioner, tillsammans med beskrivningar av dessa divisioners, avdelningars och liknande strukturella enheters funktioner och ansvarsområden.
 - b) En övergripande prognos för antalet medarbetare under de närmaste tre åren.
 - c) En beskrivning av relevanta lösningar för utkontraktering som innehåller
 - i. uppgifter om uppdragstagarens identitet och geografiska belägenhet,
 - ii. uppgifter om vilka personer hos leverantören av kontoinformationstjänster som ansvarar för den utkontrakterade verksamheten och
 - iii. en detaljerad beskrivning av den utkontrakterade verksamheten och dess huvudsakliga egenskaper.
 - d) En kopia av utkast till uppdragsavtal.
 - e) I tillämpliga fall en beskrivning av användning av ombud och filialer som innehåller
 - i. en beskrivning av de externa kontroller och kontroller på plats som den sökande avser att genomföra hos dessa,
 - ii. uppgifter om de IT-system och processer och den infrastruktur som den sökandes ombud använder för att bedriva verksamhet för den sökandes räkning och
 - iii. uppgifter om policyn för val av ombud, förfaranden för övervakning av ombud, utbildningen av ombud och i tillämpliga fall utkast till uppdragsavtal.

- f) En förteckning över alla fysiska och juridiska personer som har nära förbindelser med den sökande, med uppgifter om deras identiteter och arten av dessa förbindelser.

Riktlinje 6: Styrssystem och interna kontrollmekanismer

6.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av styrsystemen och de interna kontrollmekanismerna som inbegriper följande:

- a) En kartläggning av de risker som den sökande har identifierat, där de förfaranden som den sökande kommer att införa för att bedöma och förebygga olika typer av risker anges.
- b) Förfaranden för periodiska och fortlöpande kontroller med angivande av frekvens och avsatta mänskliga resurser.
- c) De redovisningsförfaranden som den sökande kommer att använda för att registrera och rapportera sin finansiella information.
- d) Uppgifter om den eller de personer som ansvarar för den interna kontrollen, däribland för periodiska och fortlöpande kontroller samt för efterlevnadskontroller, med aktuella meritförteckningar.
- e) Uppgifter om revisorer som inte är lagstadgade revisorer enligt direktiv 2006/43/EG.
- f) Sammansättningen av ledningsorganet och i tillämpliga fall andra organ eller kommittéer med övervakningsansvar.
- g) En beskrivning av hur utkontrakterade funktioner övervakas och kontrolleras för att undvika att kvaliteten hos den sökandes interna kontroller försämras.
- h) En beskrivning av hur ombud och filialer övervakas och kontrolleras inom ramen för den sökandes interna kontroller.
- i) En beskrivning av koncernens styrelseformer om den sökande är dotterbolag till ett företag som står under tillsyn i en annan EU-medlemsstat.

Riktlinje 7: Förfaranden för övervakning, hantering och uppföljning av säkerhetsincidenter och säkerhetsrelaterade kundklagomål

7.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av de förfaranden som finns för att övervaka, hantera och följa upp säkerhetsincidenter och säkerhetsrelaterade kundklagomål, vilken innehåller information om

- a) organisatoriska åtgärder och verktyg för att förhindra bedrägerier,

- b) personer och organ som ansvarar för att bistå kunderna i händelse av bedrägerier, tekniska problem och/eller med kravhantering,
- c) rapporteringsvägar i händelse av bedrägerier,
- d) kontaktpunkten för kunderna, med namn och e-postadress,
- e) förfaranden för incidentrapportering och spridning av rapporterna till interna eller externa organ samt för att underrätta nationella behöriga myndigheter om allvarliga incidenter enligt artikel 96 i andra betaltjänstdirektivet samt i linje med EBA:s riktlinjer om incidentrapportering enligt samma artikel och
- f) de övervakningsverktyg som används samt de uppföljningsåtgärder och förfaranden som finns för att minska säkerhetsriskerna.

Riktlinje 8: Processen för att arkivera, övervaka, spåra och begränsa åtkomsten till känsliga betalningsuppgifter

- 8.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av den process som har införts för att arkivera, övervaka, spåra och begränsa åtkomsten till känsliga betalningsuppgifter, vilken innehåller
- a) en beskrivning av det dataflöde som klassificeras som känsliga betalningsuppgifter i den sökandes affärsmodell,
 - b) information om de förfaranden som finns för att ge tillgång till känsliga betalningsuppgifter,
 - c) en beskrivning av övervakningsverktyget,
 - d) information om policyn för åtkomsträttigheter till alla relevanta infrastrukturkomponenter och system samt databaser och infrastruktur för säkerhetskopiering,
 - e) en beskrivning av hur insamlade data arkiveras,
 - f) information om förväntad användning av de insamlade uppgifterna internt och/eller externt, inklusive av motparter,
 - g) information om IT-systemet och de tekniska säkerhetsåtgärder som har vidtagits, inklusive kryptering och/eller tokenisering,
 - h) information om de personer, organ och/eller kommittéer som har tillgång till de känsliga betalningsuppgifterna,
 - i) en beskrivning av hur intrång ska upptäckas och åtgärdas och

- j) en beskrivning av det program som finns för årlig intern kontroll av IT-systemens säkerhet.

Riktlinje 9: Arrangemang för verksamhetens driftskontinuitet

9.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av arrangemangen för verksamhetens driftskontinuitet som inbegriper följande:

- a) En konsekvensanalys som omfattar affärsprocesserna och mål för återskapandet av data såsom återskapandetid, återskapandepunkt och skyddade tillgångar.
- b) Uppgifter om var säkerhetskopior sparas, tillgången till IT-infrastrukturen och viktiga program och data som måste återskapas efter haverier eller störningar.
- c) En beskrivning av hur den sökande kommer att hantera viktiga händelser och störningar av driften, såsom haverier i viktiga system, förlust av viktiga data, otillgängliga lokaler och förlust av nyckelpersoner.
- d) Den frekvens med vilken den sökande avser att testa driftskontinuiteten och planerna för återhämtning efter katastrofer, inklusive hur testresultaten ska registreras.

Riktlinje 10: Säkerhetspolicydokument

10.1. Den sökande bör tillhandahålla ett säkerhetspolicydokument som innehåller följande information:

- a) En detaljerad riskbedömning av den eller de betaltjänster som den sökande avser att tillhandahålla, vilken bör inbegripa bedrägeririsker och en beskrivning av de säkerhetskontroll- och begränsningsåtgärder som vidtagits för att på lämpligt sätt skydda betaltjänstanvändarna mot de belagda riskerna.
- b) En beskrivning av IT-systemen, vilken innehåller information om
 - i. systemens arkitektur och nätverkselement,
 - ii. de affärssystem som stöder de tillhandahållna tjänsterna, såsom den sökandes webbplats, motor för hantering av risker och bedrägerier samt kundredovisning,
 - iii. de stödsystem som används för leverantörens av kontoinformationstjänster organisation och förvaltning, såsom system för redovisning och rapportering, personaladministration, hantering av kundrelationer, e-postservrar och servrar för interna dokument,

- iv. huruvida dessa system redan används av leverantören av kontoinformationstjänster eller dess koncern, och i tillämpliga fall uppskattat implementeringsdatum.
- c) Uppgifter om tillåtna externa anslutningar till exempelvis partner, tjänsteleverantörer, koncernföretag och anställda som arbetar på distans, samt motiven för dessa anslutningar.
- d) För var och en av de anslutningar som anges i punkt c: information om de logiska säkerhetsåtgärder och mekanismer som finns samt den kontroll som den sökande kommer att ha över åtkomsten. Kontrollernas art och frekvens: tekniska eller organisatoriska, förebyggande eller upptäckande, övervakning i realtid eller regelbundna granskningar. Information om användning av en aktiv katalog utanför koncernen, öppning/stängning av kommunikationslinjer, konfiguration av säkerhetsutrustning, skapande av nycklar eller klientcertifikat, systemövervakning, autentisering, konfidentiell kommunikation, detektering av intrång, viruskydd och loggar.
- e) Uppgifter om de logiska säkerhetsåtgärder och mekanismer som styr den interna åtkomsten till IT-systemen, med information om
 - i. varje åtgärds tekniska och organisatoriska art och frekvens, till exempel om åtgärden är förebyggande eller upptäckande och huruvida den utförs i realtid och
 - ii. hur avskiljandet av klientmiljön hanteras om den sökandes IT-resurser är gemensamma.
- f) Uppgifter om de fysiska säkerhetsåtgärderna och mekanismerna i den sökandes lokaler och datacentral, såsom åtkomstkontroller och miljöskydd.
- g) Uppgifter om betalningsprocesserna, som inbegriper
 - i. information om det förfarande för kundautentisering som används för åtkomst till uppgifter och genomförande av transaktioner,
 - ii. en redogörelse för hur säker leverans till legitima användare av betaltjänsterna och integriteten hos autentiseringsfaktorer som hårdvarutokens och mobila applikationer säkerställs, såväl vid första inregistreringen som vid förnyelse av avtalet och
 - iii. en beskrivning av de system och förfaranden som den sökande använder för att analysera transaktioner och identifiera misstänkta eller ovanliga transaktioner.

- h) En detaljerad riskbedömning av betaltjänsterna, bland annat avseende bedrägeririsker, med en länk till de säkerhetskontroll- och begränsningsåtgärder som beskrivs i ansökningsfilen och som visar att riskerna har åtgärdats.
- i) En förteckning över de viktigaste skriftliga förfarandena som rör den sökandes IT-system eller uppgift om när den sökande bedömer att förfaranden som ännu inte har formaliserats kommer att vara färdigställda.

Riktlinje 11: Identitetsuppgifter om och lämplighetsbedömning av personer i styrelsen och personer som leder leverantören av kontoinformationstjänster

11.1. För att identifiera personer i styrelsen och personer som leder leverantören av kontoinformationstjänster och bevisa deras lämplighet bör den sökande lämna följande information:

- a) Personuppgifter som inkluderar
 - i. fullständigt namn, kön, födelseort och födelsedatum, adress och nationalitet samt personligt identifikationsnummer eller kopia av id-kort eller motsvarande och
 - ii. uppgifter om vilken befattning bedömningen gäller, huruvida personen har en verkställande funktion i ledningsorganet eller inte, samt information om
 - utnämning, avtal, anställningserbjudande eller relevanta utkast beroende på vad som är tillämpligt,
 - planerat startdatum och uppdragets varaktighet och
 - en beskrivning av personens huvudsakliga arbetsuppgifter och ansvarsområden.
- b) I tillämpliga fall uppgifter om den lämplighetsbedömning som den sökande har gjort, vilken bör inkludera information om resultaten av institutets bedömningar av personens lämplighet, såsom relevanta styrelseprotokoll eller rapporter från lämplighetsbedömningar eller andra handlingar.
- c) Dokument som styrker kunskaper, färdigheter och erfarenhet, däribland meritförteckningar med information om utbildning och yrkeserfarenhet, inklusive akademiska meriter, annan relevant utbildning, namn på alla organisationer som personen arbetar eller har arbetat för och uppgift om organisationstyp samt befattningarnas art och uppdragens varaktighet, med betoning på verksamheter som har samband med den sökta befattningen.

- d) Dokument som styrker gott anseende, hederlighet och integritet, vilka bör inkludera följande information:
- i. Utdrag ur brottsregister och relevant information om brottsutredningar och rättsliga förfaranden, relevanta civilrättsliga och administrativa ärenden samt disciplinära ärenden (däribland förbud att fungera som företagsledare, konkurs, insolvens och liknande), främst i form av officiella intyg eller uppgifter från objektivet sett tillförlitliga informationskällor om att personen inte har dömts i brottmål eller varit föremål för brottsutredning eller rättsliga förfaranden, såsom undersökningar av tredje part och vittnesmål från jurister eller notarier som är etablerade i EU.
 - ii. Uppgifter om huruvida straffrättsliga förfaranden pågår eller om personen eller någon organisation som han eller hon leder har figurerat som gäldenär i insolvensförfaranden eller motsvarande.
 - iii. Uppgifter om
 - utredningar, verkställighetsförfaranden och sanktioner från tillsynsmyndigheters sida som personen direkt eller indirekt har varit föremål för,
 - avslag på ansökningar om registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet, eller återkallande, indragning eller upphävande av en sådan registrering, auktorisation, medlemskap eller licens, eller uteslutningsbeslut från tillsynsorgans eller offentligt organs eller en yrkesorganisations sida,
 - skälen till att personen har avskedats, entledigats eller blivit ombedd att lämna anställning, förtroendeposition, förmyndarskap eller liknande av annat skäl än arbetsbrist,
 - huruvida en bedömning av anseende i egenskap av förvärvare eller en person som leder ett instituts verksamhet redan har genomförts av en annan behörig myndighet och vilken denna myndighet i så fall är, datumet för bedömningen och bevis för resultatet av bedömningen, samt personens samtycke, när detta krävs, till att söka och behandla sådan information och använda den för lämplighetsbedömningen och
 - huruvida en tidigare bedömning redan har genomförts av en myndighet från en annan, icke-finansiell, sektor (och vilken denna myndighet i så fall är samt bevis för resultatet av bedömningen).

Riktlinje 12: Ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti

12.1. Den sökande bör lämna följande uppgifter för att påvisa innehavet av en ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti som överensstämmer med EBA:s riktlinjer för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för en ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti (EBA/GL/2017/08) och artiklarna 5.2 och 5.3 i andra betaltjänstdirektivet:

- a) Ett försäkringsavtal eller annat likvärdigt dokument som bekräftar innehavet av en ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti med ett försäkringskydd som överensstämmer med EBA:s riktlinjer enligt ovan och utvisar vilket skadeståndsansvar som omfattas.
- b) Dokumentation av att den sökande har beräknat minimibeloppet på ett sätt som överensstämmer med EBA:s riktlinjer enligt ovan, med alla tillämpliga komponenter i formeln specificerade.

4.3 Riktlinjer för uppgifter som ska lämnas vid ansökan om auktorisation som institut för elektroniska pengar

Riktlinje 1: Allmänna principer

- 1.1 Dessa riktlinjer riktar sig till dem som ansöker om auktorisation som institut för elektroniska pengar. Med detta menas sökande som avser att tillhandahålla tjänster avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall någon av de betaltjänster som avses i punkterna 1–8 i bilaga I till andra betaltjänstdirektivet. Sökande som endast avser att tillhandahålla de betaltjänster som avses i punkterna 1–7 i bilaga I till andra betaltjänstdirektivet eller tjänst 8 i bilagan i kombination med andra tjänster som avses i punkterna 1–7 utan att tillhandahålla tjänster avseende elektroniska pengar ska följa de särskilda riktlinjerna i avsnitt 4.1 för uppgifter som ska lämnas vid ansökan om auktorisation som betalningsinstitut. Sökande som endast avser att tillhandahålla den betaltjänst som avses i punkt 8 i bilaga I till andra betaltjänstdirektivet utan att tillhandahålla tjänster avseende elektroniska pengar ska följa riktlinjerna i avsnitt 4.2 för uppgifter som ska lämnas vid ansökan om registrering för att tillhandahålla endast den tjänst som avses i punkt 8 i bilaga I till andra betaltjänstdirektivet.
- 1.2 Uppgifterna som de sökande lämnar bör vara sanningsenliga, fullständiga, korrekta och aktuella. Alla sökande bör efterleva alla bestämmelser i riktlinjerna som är tillämpliga på dem. Detaljeringsgraden bör stå i proportion till den sökandes storlek och interna organisation samt till arten, omfattningen och komplexitetsgraden hos den eller de tjänster som den sökande har för avsikt att tillhandahålla och de risker dessa medför. I enlighet med direktiv (EU) 2015/2366 ska personer i styrelsen och personer som leder institutet för elektroniska pengar i alla händelser ha gott anseende och den kunskap och erfarenhet som krävs för att tillhandahålla betaltjänster, oberoende av institutets storlek, interna organisation och arten, omfattningen och komplexitetsgraden hos dess verksamhet samt de uppgifter och ansvarsområden som sammanhänger med deras specifika befattningar.
- 1.3 Den sökande bör undvika att hänvisa till specifika avsnitt i interna förfaranden/dokument när uppgifterna lämnas. Utdrag med relevanta avsnitt bör i stället överlämnas till den behöriga myndigheten.
- 1.4 Om den behöriga myndigheten begär klagöranden av de uppgifter som har lämnats bör den sökande tillhandahålla dessa utan dröjsmål.
- 1.5 Alla uppgifter som krävs enligt dessa riktlinjer för auktorisation som institut för elektroniska pengar behövs för bedömningen av ansökan och ska hanteras av den behöriga myndigheten

med tillämpning av den tystnadsplikt som föreskrivs i andra betaltjänstdirektivet, utan att det inverkar på tillämpningen av unionsrätten och nationella krav och förfaranden som rör utövandet av rätten att ta del av, rätta, radera och invända mot uppgifter.

Riktlinje 2: Identifieringsuppgifter

2.1 Uppgifterna för identifiering av den sökande bör innehålla följande information:

- a) Den sökandes bolagsnamn och eventuella firma.
- b) Uppgift om huruvida den sökande redan är registrerad eller om registreringsprocessen pågår.
- c) Den sökandes nationella organisationsnummer i tillämpliga fall.
- d) Den sökandes rättsliga ställning och (utkast till) stadgar och/eller etableringsdokument som utvisar den sökandes rättsliga ställning.
- e) Adressen till den sökandes huvudkontor och säte.
- f) Den sökandes e-postadress och webbplats om sådana finns.
- g) Namn på den eller de personer som ansvarar för ansökningshandlingarna och auktorisationsförfarandet, med kontaktuppgifter.
- h) Uppgift om huruvida den sökande någonsin har stått under tillsyn eller för närvarande står under tillsyn av en behörig myndighet i finanssektorn.
- i) Eventuella branschorganisationer med relevans för tillhandahållandet av tjänster avseende elektroniska pengar och/eller betaltjänster som den sökande planerar att gå med i.
- j) Företagets registreringsbevis eller i tillämpliga fall intyg från bolagsregister som utvisar att det namn som företaget vill registrera är tillgängligt.
- k) Bevis för att eventuella avgifter har betalats eller medel deponerats för ansökan om auktorisation som institut för elektroniska pengar, när detta är tillämpligt enligt nationell lagstiftning.

Riktlinje 3: Verksamhetsplan

3.1 Den verksamhetsplan som den sökande lämnar in bör innehålla följande information:

- a) Uppgift om de tjänster avseende elektroniska pengar som den sökande har för avsikt att tillhandahålla: utgivning, inlösen, distribution.

- b) I tillämpliga fall en beskrivning av de planerade betaltjänsterna steg för steg, med en redogörelse för på vilket sätt den sökande anser att de aktiviteter och den verksamhet som ska utföras omfattas av någon av de betaltjänstkategorier som anges i bilaga I till andra betaltjänstdirektivet och uppgift om huruvida dessa betaltjänster ska tillhandahållas vid sidan av tjänster avseende elektroniska pengar eller om de har samband med utgivningen av elektroniska pengar.
- c) Uppgift om huruvida den sökande vid någon tidpunkt kommer att komma i besittning av medel.
- d) En beskrivning av hur de olika tjänsterna avseende elektroniska pengar, och i tillämpliga fall betaltjänsterna, ska utföras och vilka de berörda parterna är. För varje tjänst avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall varje betaltjänst som tillhandahålls bör beskrivningen innehålla
 - i. ett diagram över penningflödet,
 - ii. uppgift om avvecklingsförfaranden,
 - iii. utkast till avtal mellan alla parter som medverkar till tillhandahållandet av betaltjänster, inklusive i tillämpliga fall betalkortsföretag och
 - iv. uppgift om handläggningstider.
- e) En kopia av utkastet till avtal mellan utgivaren av elektroniska pengar och innehavaren av elektroniska pengar samt utkastet till ramavtal enligt definitionen i artikel 4.21 i andra betaltjänstdirektivet om den sökande avser att tillhandahålla betaltjänster vid sidan av tjänsterna avseende elektroniska pengar.
- f) Det uppskattade antalet affärslokaler varifrån den sökande avser att tillhandahålla tjänsterna (i tillämpliga fall).
- g) En beskrivning av eventuella sidotjänster till tjänsterna avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall betaltjänsterna.
- h) Uppgift om huruvida den sökande avser att bevilja krediter, och i så fall inom vilka gränser, om den sökande avser att tillhandahålla betaltjänster vid sidan av tjänsterna avseende elektroniska pengar.
- i) Uppgift om huruvida den sökande planerar att tillhandahålla tjänster avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall betaltjänster i andra medlemsstater eller tredjeländer när auktorisationen har beviljats.

- j) Uppgift om huruvida den sökande under de närmaste tre åren avser att bedriva eller redan bedriver sådan annan verksamhet än tjänster avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall betaltjänster som avses i artikel 11.5 i direktiv (EU) 2015/2366, med en beskrivning av typen av verksamhet och den förväntade omfattningen.
- k) De uppgifter som anges i EBA:s riktlinjer för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för den ansvarsförsäkring eller jämförbara garanti som avses i artikel 5.4 i direktiv (EU) 2015/2366 (EBA/GL2017/08), om den sökande avser att tillhandahålla tjänsterna 7 och 8 (betalningsinitieringstjänster och kontoinformationstjänster).

Riktlinje 4: Affärsplan

4.1. Den sökandes affärsplan bör innehålla följande:

- a) En marknadsföringsplan bestående av
 - i. en analys av företagets konkurrenssituation på marknaden för elektroniska pengar och i tillämpliga fall marknadssegmentet för betaltjänsterna i fråga och
 - ii. en beskrivning av användarna av betaltjänster och innehavarna av elektroniska pengar, marknadsföringsmaterial och distributionskanaler.
- b) Reviderade årsredovisningar för de föregående tre åren om dessa finns tillgängliga, eller en sammanfattning av den finansiella situationen för företag som ännu inte har lämnat någon årsredovisning.
- c) En budgetprognos för de tre första räkenskapsåren som visar att den sökande har förmåga att utnyttja system, resurser och förfaranden som är lämpliga och väl anpassade för en sund verksamhet. Denna bör innehålla
 - i. resultat- och balansprognoser med målscenarier och stressscenarier samt underliggande antaganden om till exempel transaktionernas volym och värde, antal kunder, prissättning, genomsnittligt belopp per transaktion och förväntad ökning av lönsamhetströskeln,
 - ii. förklaringar till de viktigaste intäkts- och kostnadsposterna, de finansiella skulderna och kapitaltillgångarna och
 - iii. ett diagram och en detaljerad analys av de uppskattade kassaflödena under de närmaste tre åren.
- d) Information om egna medel, däribland storleken på och sammansättningen av det startkapital som avses i artikel 57 a och b i direktiv 2006/48/EG.

- e) Information om kapitalbaskraven och beräkning av kapitalbasen i enlighet med metod D i artikel 5.3 i direktiv (EU) 2009/110 (andra direktivet om elektroniska pengar) om institutet för elektroniska pengar endast avser att tillhandahålla tjänster avseende elektroniska pengar, eller den eller de metoder som avses i artikel 9 i direktiv (EU) 2015/2366 (andra betaltjänstdirektivet) enligt vad den behöriga myndigheten har fastställt om den sökande avser att tillhandahålla betaltjänster vid sidan av tjänsterna avseende elektroniska pengar, inklusive en prognos om kapitalbasens sammansättning per år under tre år enligt den använda metoden och i tillämpliga fall en prognos om kapitalbasen under tre år enligt de övriga metoderna.

Riktlinje 5: Organisationsstruktur

- 5.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av företagets organisationsstruktur som inbegriper följande:
 - a) Ett detaljerat organisationsschema som utvisar alla divisioner, avdelningar och liknande strukturella enheter med namn på ansvariga personer, i synnerhet ansvariga för interna kontrollfunktioner, tillsammans med beskrivningar av dessa divisioners, avdelningars och liknande strukturella enheters funktioner och ansvarsområden.
 - b) En övergripande prognos för antalet medarbetare under de närmaste tre åren.
 - c) En beskrivning av relevanta lösningar för utkontraktering som innehåller
 - i. uppgifter om uppdragstagarens identitet och geografiska belägenhet,
 - ii. uppgifter om vilka personer hos institutet för elektroniska pengar som ansvarar för den utkontrakterade verksamheten och
 - iii. en tydlig beskrivning av den utkontrakterade verksamheten och dess huvudsakliga egenskaper.
 - d) En kopia av utkast till uppdragsavtal.
 - e) I tillämpliga fall en beskrivning av användning av filialer, ombud och distributörer som innehåller
 - i. en beskrivning av de externa kontroller och kontroller på plats som den sökande avser att genomföra hos dessa,
 - ii. uppgifter om de IT-system och processer och den infrastruktur som den sökandes ombud och distributörer använder för att bedriva verksamhet för den sökandes räkning,

- iii. uppgifter om policyn för val av ombud och distributörer, övervakningsförfaranden, utbildningen av ombud och distributörer och i tillämpliga fall utkast till uppdragsavtal samt
- f) i tillämpliga fall uppgifter om vilket nationellt och/eller internationellt betalningssystem som den sökande kommer att använda sig av.
- g) En förteckning över alla fysiska och juridiska personer som har nära förbindelser med den sökande, med uppgifter om deras identiteter och arten av dessa förbindelser.

Riktlinje 6: Bevis för startkapital

- 6.1. För att bevisa att den sökande har det startkapital som krävs (350 000 euro) bör den sökande tillhandahålla följande dokument:
- a) En reviderad årsredovisning eller ett utdrag ur ett offentligt register som styrker den sökandes kapitaltillgångar om det gäller ett befintligt företag.
 - b) Ett bankbesked i vilket banken intygar att pengarna har satts in på den sökandes bankkonto om det gäller ett företag under bildande.

Riktlinje 7: Åtgärder till skydd för användare av elektroniska pengar och/eller användare av betaltjänstleverantörer

- 7.1. Om den sökande skyddar användarnas av elektroniska pengar och/eller betaltjänstanvändarnas medel genom att sätta in pengar på ett separat konto hos ett kreditinstitut eller genom att investera i säkra, likvida tillgångar med låg risk bör beskrivningen av skyddsåtgärderna inbegripa
- a) en beskrivning av investeringsprinciperna för att säkerställa att de valda tillgångarna är säkra och likvida och förknippade med låg risk,
 - b) uppgifter om antalet personer som har tillgång till kundmedelskontot samt dessas befattningar,
 - c) en beskrivning av administrations- och avstämningsprocessen för användare av elektroniska pengar och i tillämpliga fall användare av betaltjänster för att säkerställa att betaltjänstanvändarnas medel inte kan tas i anspråk för att reglera fordringar från andra fordringsägare, i synnerhet i händelse av insolvens,
 - d) en kopia av utkastet till avtal med kreditinstitutet och
 - e) en uttrycklig förklaring från institutet för elektroniska pengar om överensstämmelse med artikel 10 i andra betaltjänstdirektivet.

- 7.2. Om den sökande skyddar användarnas av elektroniska pengar och i tillämpliga fall betaltjänstanvändarnas medel med hjälp av en försäkring eller jämförbar garanti från ett försäkringsbolag eller ett kreditinstitut bör beskrivningen av skyddsåtgärderna, såvida den sökande inte avser att endast tillhandahålla betalningsinitieringstjänster, inbegripa
- a) en bekräftelse av att försäkringen eller den jämförbara garantin från ett försäkringsbolag eller ett kreditinstitut har utfärdats av ett företag som inte ingår i samma koncern som den sökande,
 - b) uppgifter om den avstämningsprocess som används för att säkerställa att försäkringen eller den jämförbara garantin är tillräcklig för att den sökande vid alla tidpunkter ska fullgöra sin skyldighet att skydda medlen,
 - c) uppgifter om försäkringsskyddets varaktighet och omfattning och
 - d) en kopia av (utkastet till) försäkringsavtal eller (utkastet till) jämförbar garanti.

Riktlinje 8: Styrsystem och interna kontrollmekanismer

- 8.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av styrsystemen och de interna kontrollmekanismer som inbegriper följande:
- a) En kartläggning av de risker som den sökande har identifierat med tjänster avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall betaltjänster, där de förfaranden som den sökande kommer att införa för att bedöma och förebygga olika typer av risker anges.
 - b) Förfaranden för periodiska och fortlöpande kontroller med angivande av frekvens och avsatta mänskliga resurser.
 - c) De redovisningsförfaranden som den sökande kommer att använda för att registrera och rapportera sin finansiella information.
 - d) Uppgifter om den eller de personer som ansvarar för den interna kontrollen, däribland för periodiska och fortlöpande kontroller samt för efterlevnadskontroller, med aktuella meritförteckningar.
 - e) Uppgifter om revisorer som inte är lagstadgade revisorer enligt direktiv 2006/43/EG.
 - f) Sammansättningen av ledningsorganet och i tillämpliga fall andra organ eller kommittéer med övervakningsansvar.
 - g) En beskrivning av hur utkontrakterade funktioner övervakas och kontrolleras för att undvika att kvaliteten hos institutets för elektroniska pengar interna kontroller försämras.

- h) En beskrivning av hur ombud, filialer och distributörer övervakas och kontrolleras inom ramen för den sökandes interna kontroller.
- i) En beskrivning av koncernens styrelseformer om den sökande är dotterbolag till ett företag som står under tillsyn i en annan EU-medlemsstat.

Riktlinje 9: Förfaranden för övervakning, hantering och uppföljning av säkerhetsincidenter och säkerhetsrelaterade kundklagomål

- 9.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av de förfaranden som finns för att övervaka, hantera och följa upp säkerhetsincidenter och säkerhetsrelaterade kundklagomål, vilken innehåller information om
- a) organisatoriska åtgärder och verktyg för att förhindra bedrägerier,
 - b) personer och organ som ansvarar för att bistå kunderna i händelse av bedrägerier, tekniska problem och/eller med kravhantering,
 - c) rapporteringsvägar i händelse av bedrägerier,
 - d) kontaktpunkten för kunderna, med namn och e-postadress,
 - e) förfaranden för incidentrapportering och spridning av rapporterna till interna eller externa organ, också för sökande som avser att tillhandahålla betaltjänster vid sidan av tjänster avseende elektroniska pengar, samt förfaranden för att underrätta nationella behöriga myndigheter om allvarliga incidenter enligt artikel 96 i andra betaltjänstdirektivet samt i linje med EBA:s riktlinjer om incidentrapportering enligt samma artikel och
 - f) de övervakningsverktyg som används samt de uppföljningsåtgärder och förfaranden som finns för att minska säkerhetsriskerna.

Riktlinje 10: Processen för att arkivera, övervaka, spåra och begränsa åtkomsten till känsliga betalningsuppgifter

- 10.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av den process som har införts för att arkivera, övervaka, spåra och begränsa åtkomsten till känsliga betalningsuppgifter, vilken innehåller
- a) en beskrivning av de dataflöden som klassificeras som känsliga betalningsuppgifter i institutets för elektroniska pengar affärsmodell,
 - b) information om de förfaranden som finns för att ge tillgång till känsliga betalningsuppgifter,

- c) en beskrivning av övervakningsverktyget,
- d) information om policyn för åtkomsträttigheter till alla relevanta infrastrukturkomponenter och system samt databaser och infrastruktur för säkerhetskopiering,
- e) en beskrivning av hur insamlade data arkiveras,
- f) information om förväntad användning av de insamlade uppgifterna internt och/eller externt, inklusive av motparter,
- g) information om IT-systemet och de tekniska säkerhetsåtgärder som har vidtagits, inklusive kryptering och/eller tokenisering,
- h) information om de personer, organ och/eller kommittéer som har tillgång till de känsliga betalningsuppgifterna,
- i) en beskrivning av hur intrång ska upptäckas och åtgärdas och
- j) en beskrivning av det program som finns för årlig intern kontroll av IT-systemens säkerhet.

Riktlinje 11: Arrangemang för verksamhetens driftskontinuitet

- 11.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av arrangemangen för verksamhetens driftskontinuitet som inbegriper följande:
- a) En konsekvensanalys som omfattar affärsprocesserna och mål för återskapandet av data såsom återskapandetid, återskapandepunkt och skyddade tillgångar.
 - b) Uppgifter om var säkerhetskopior sparas, tillgången till IT-infrastrukturen och viktiga program och data som måste återskapas efter haverier eller störningar.
 - c) En beskrivning av hur den sökande kommer att hantera viktiga händelser och störningar av driften, såsom haverier i viktiga system, förlust av viktiga data, otillgängliga lokaler och förlust av nyckelpersoner.
 - d) Den frekvens med vilken den sökande avser att testa driftskontinuiteten och planerna för återhämtning efter katastrofer, inklusive hur testresultaten ska registreras.
 - e) En beskrivning av de riskreducerande åtgärder som den sökande kommer att vidta om det upphör att tillhandahålla betalningstjänster, för att säkerställa att utestående betalningstransaktioner genomförs och att befintliga avtal sägs upp.

Riktlinje 12: Principer och definitioner som tillämpas på insamling av statistiska uppgifter om resultat, transaktioner och bedrägerier

- 12.1. Den sökande bör tillhandahålla en beskrivning av de principer och definitioner som tillämpas på insamlingen av statistiska uppgifter om resultat, transaktioner och bedrägerier. Denna bör innehålla information om
- a) den typ av uppgifter som samlas in om kunder, typ av betalningstjänst, kanal, instrument, jurisdiktioner och valutor,
 - b) insamlingens omfattning: berörda verksamheter och enheter, inklusive filialer, ombud och distributörer,
 - c) insamlingssättet,
 - d) syftet med insamlingen,
 - e) insamlingsfrekvensen och
 - f) stöddokument som till exempel en manual som beskriver hur systemet fungerar.

Riktlinje 13: Säkerhetspolicydokument

- 13.1. Den sökande bör tillhandahålla ett säkerhetspolicydokument för sina tjänster avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall sina betaltjänster vilket innehåller följande information:
- a) En detaljerad riskbedömning av den eller de tjänster avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall betaltjänster som den sökande avser att tillhandahålla, vilken bör inbegripa bedrägeririsker och en beskrivning av de säkerhetskontroll- och begränsningsåtgärder som vidtagits för att på lämpligt sätt skydda användarna av tjänster avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall betaltjänstanvändarna mot de belagda riskerna.
 - b) En beskrivning av IT-systemen, vilken innehåller information om
 - i. systemens arkitektur och nätverkselement,
 - ii. de affärssystem som stöder de tillhandahållna tjänsterna, såsom den sökandes webbplats, plånböcker, betalningssystem, betalningsmotor, motor för hantering av risker och bedrägerier samt kundredovisning,
 - iii. de stödsystem som används för institutets för elektroniska pengar organisation och förvaltning, såsom system för redovisning och rapportering,

- personaladministration, hantering av kundrelationer, e-postservrar och servrar för interna dokument,
- iv. huruvida dessa system redan används av institutet för elektroniska pengar eller dess koncern, och i tillämpliga fall uppskattat implementeringsdatum.
- c) Uppgifter om tillåtna externa anslutningar till exempelvis partner, tjänsteleverantörer, koncernföretag och anställda som arbetar på distans, samt motiven för dessa anslutningar.
- d) För var och en av de anslutningar som anges i punkt c: information om de logiska säkerhetsåtgärder och mekanismer som finns samt den kontroll som institutet för elektroniska pengar kommer att ha över åtkomsten. Kontrollernas art och frekvens: tekniska eller organisatoriska, förebyggande eller upptäckande, övervakning i realtid eller regelbundna granskningar. Information om användning av en aktiv katalog utanför koncernen, öppning/stängning av kommunikationslinjer, konfiguration av säkerhetsutrustning, skapande av nycklar eller klientcertifikat, systemövervakning, autentisering, konfidentiell kommunikation, detektering av intrång, viruskydd och loggar.
- e) Uppgifter om de logiska säkerhetsåtgärder och mekanismer som styr den interna åtkomsten till IT-systemen, med information om
- i. varje åtgärds tekniska och organisatoriska art och frekvens, till exempel om åtgärden är förebyggande eller upptäckande och huruvida den utförs i realtid och
- ii. hur avskiljandet av klientmiljön hanteras om den sökandes IT-resurser är gemensamma.
- f) Uppgifter om de fysiska säkerhetsåtgärderna och mekanismerna i den sökandes lokaler och datacentral, såsom åtkomstkontroller och miljöskydd.
- g) Uppgifter om säkerheten för de elektroniska pengarna och i tillämpliga fall betalningsprocesserna, som inbegriper
- i. information om det förfarande för kundautentisering som används för åtkomst till uppgifter och genomförande av transaktioner samt för alla bakomliggande betalningsinstrument,
- ii. en redogörelse för hur säker leverans till legitima användare av tjänsterna avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall betaltjänsterna och integriteten hos autentiseringsfaktorer som hårdvarutokens och mobila

applikationer säkerställs, såväl vid första inregistreringen som vid förnyelse av avtalet och

- iii. en beskrivning av de system och förfaranden som institutet för elektroniska pengar använder för att analysera transaktioner och identifiera misstänkta eller ovanliga transaktioner.
- h) En detaljerad riskbedömning av tjänsterna avseende elektroniska pengar och i tillämpliga fall betaltjänsterna, bland annat avseende bedrägeririsker, med en länk till de säkerhetskontroll- och begränsningsåtgärder som beskrivs i ansökningsfilen och som visar att riskerna har åtgärdats.
- i) En förteckning över de viktigaste skriftliga förfarandena som rör den sökandes IT-system eller uppgift om när den sökande bedömer att förfaranden som ännu inte har formaliserats kommer att vara färdigställda.

Riktlinje 14: Mekanismer för intern kontroll för att fullgöra skyldigheterna när det gäller åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

14.1 Beskrivningen av de interna kontrollmekanismer som den sökande kommer att använda för att i tillämpliga fall fullgöra dessa skyldigheter bör innehålla följande information:

- a) Den sökandes bedömning av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippade med dess verksamhet, däribland risker som sammanhänger med den sökandes kundbas, de produkter och tjänster som tillhandahålls, de distributionskanaler som används och de geografiska verksamhetsområdena.
- b) Uppgifter om de åtgärder som den sökande har vidtagit eller kommer att vidta för att motverka riskerna och fullgöra tillämpliga skyldigheter när det gäller åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, bland annat om den sökandes process för riskbedömning, de policyer och rutiner som används för att uppfylla kraven på åtgärder för kundkännedom samt de policyer och rutiner som används för att upptäcka och rapportera misstänkta transaktioner och aktiviteter.
- c) Uppgifter om de system och kontroller som den sökande har infört eller kommer att införa för att säkerställa att dess filialer, ombud och distributörer uppfyller tillämpliga krav när det gäller penningtvätt och finansiering av terrorism, också när ombudet, distributören eller filialen är belägen i en annan medlemsstat.
- d) Uppgifter om de förfaranden som den sökande har infört eller kommer att införa för att säkerställa att personalen, ombuden och distributörerna har lämplig utbildning om frågor som rör åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

- e) Uppgifter om den eller de personer som ansvarar för att säkerställa att den sökande fullgör sina skyldigheter när det gäller åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, samt bevis för att dessa har den sakkunskap om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som krävs för att kunna utöva detta ansvar på ett effektivt sätt.
- f) Uppgifter om de system och kontroller som den sökande har infört eller kommer att införa för att säkerställa att dess policyer och rutiner mot penningtvätt och finansiering av terrorism är uppdaterade, ändamålsenliga och relevanta.
- g) Uppgifter om de system och kontroller som den sökande har infört eller kommer att införa för att säkerställa att ombuden och distributörerna inte exponerar den sökande för ökad risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.
- h) Den sökandes personalhandbok om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Riktlinje 15: Identitetsuppgifter om personer som har ett kvalificerat innehav i sökanden och bevis på deras lämplighet

15.1 För att identifiera personer som har ett kvalificerat innehav i det sökande institutet för elektroniska pengar och bevisa deras lämplighet bör den sökande, utan att det inverkar på den bedömning utifrån relevanta kriterier införda genom direktiv 2007/44/EG som specificeras i de gemensamma riktlinjerna för bedömning av förvärv och öknings av kvalificerade innehav i den finansiella sektorn (EBA/GL/2017/08), lämna följande information:

- a) En beskrivning av den koncern som den sökande tillhör och i tillämpliga fall uppgift om moderbolaget.
- b) Ett diagram som visar den sökandes aktieägarstruktur, med
 - i. uppgift om namn och ägarandel (kapital/rösträtt) för alla personer som direkt har eller kommer att ha ett innehav i sökanden samt uppgift om de personer som anses ha kvalificerade innehav och skälen till detta och
 - ii. uppgift om namn och ägarandel (kapital/rösträtt) för alla personer som indirekt har eller kommer att ha ett innehav i sökanden samt uppgift om de personer som indirekt anses ha kvalificerade innehav och skälen till detta.
- c) En förteckning med namn på alla personer eller andra enheter som har eller efter en auktorisation kommer att ha kvalificerade innehav i den sökande, med följande uppgifter om dessa personer eller enheter:

- i. antalet aktier eller andra andelar som har tecknats eller kommer att tecknas samt typ av aktier eller andra andelar och
 - ii. det nominella värdet av sådana aktier eller andra andelar.
- 15.2 Om en person som har eller efter en auktorisation kommer att ha ett kvalificerat innehav i den sökande är en fysisk person bör den sökande ange alla nedanstående uppgifter avseende denna persons identitet och lämplighet:
- a) Personens namn och namn vid födelsen, födelsedatum och födelseort, medborgarskap (nuvarande och tidigare), identifikationsnummer (i tillämpliga fall) eller passnummer och adress samt en kopia av en officiell identitetshandling.
 - b) En detaljerad meritförteckning som innehåller information om utbildning, tidigare yrkeserfarenhet och eventuell nuvarande yrkesverksamhet eller andra funktioner.
 - c) En förklaring med styrkande handlingar som innehåller följande information som rör personen:
 - i. Fällande domar eller beslut i brottmål vilka inte har upphävts, med tillämpning av nationella lagkrav rörande information om avtjänade straff.
 - ii. Beslut i tvistemål eller administrativa beslut i ärenden som har relevans för bedömningen eller auktorisationsprocessen där personen har befunnits skyldig samt administrativa sanktioner eller åtgärder till följd av brott mot lagar och bestämmelser (däribland förbud att fungera som företagsledare) vilka inte har upphävts och inte har överklagats eller kan överklagas.
 - iii. Konkurs, insolvens eller liknande förfaranden.
 - iv. Pågående brottsutredningar.
 - v. Civilrättsliga eller administrativa utredningar, verkställighetsförfaranden, sanktioner eller andra verkställighetsbeslut mot personen i ärenden som kan anses ha relevans för auktorisationen att börja fungera som institut för elektroniska pengar eller för en sund och ansvarsfull ledning av ett institut för elektroniska pengar.
 - vi. Ett officiellt intyg eller annat motsvarande dokument som utvisar om personen i fråga har berörts av någon av de företeelser som avses i punkterna i–v, om en sådan handling kan erhållas.
 - vii. Avslag på ansökan om registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet.

- viii. Återkallande, indragning eller upphävande av registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet.
 - ix. Uteslutningsbeslut från en myndighet eller ett offentligt organ i finanssektorn eller från en yrkesorganisations sida.
 - x. Innehav av ansvarig ställning i ett företag vid en tidpunkt då detta har dömts i brottmål eller varit föremål för straffrättsligt förfarande, administrativ utredning, sanktioner eller andra verkställighetsbeslut till följd av brister i uppträdan det, däribland avseende bedrägeri, ohederlighet, korruption, penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan ekonomisk brottslighet, eller underlåtenhet att införa lämpliga policyer och förfaranden för att förhindra sådana företeelser, samt uppgifter om dessa företeelser och personens eventuella inblandning i dem.
 - xi. Avskedande, entledigande eller uppmaning att lämna anställning, förtroendeposition, förmyndarskap (som inte beror på att avtalstiden har löpt ut) eller liknande.
- d) En förteckning över företag som personen leder eller kontrollerar och som den sökande har fått kännedom om genom vederbörlig och noggrann utredning, andelen av den direkta eller indirekta kontrollen över dessa företag, deras status (om de är aktiva, upplösta etc) samt en beskrivning av insolvensförfaranden eller liknande förfaranden.
- e) I tillämpliga fall uppgifter om den behöriga myndighet i finanssektorn som har gjort en bedömning av personens anseende samt resultatet av bedömningen.
- f) Uppgifter om personens nuvarande ekonomiska ställning, inklusive uppgifter om intäktskällor, tillgångar och skulder, panter och garantier som har ställts ut eller beviljats.
- g) En beskrivning av eventuella kopplingar till personer i politiskt utsatt ställning enligt definitionen i artikel 3.9 i direktiv (EU) 2015/849⁴.
- 15.3 Om en person eller enhet som har eller efter en auktorisation kommer att ha ett kvalificerat innehav i den sökande (däribland enheter som inte är juridiska personer och som innehar eller ska inneha ägarintresset i eget namn) bör ansökan innehålla följande uppgifter om denna persons eller enhets identitet och lämplighet:
- a) Namn.

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73).

- b) Om möjligt en kopia av intyg om solvens och seriositet eller i annat fall ett registreringsbevis om den juridiska personen eller enheten är registrerad i ett centralt register, handelsregister, bolagsregister eller liknande register med samma syfte.
- c) Adresser till företagets säte och huvudkontor samt huvudort för verksamheten.
- d) Kontaktuppgifter.
- e) Företagsdokument eller, när personen eller enheten är registrerad i en annan medlemsstat, en sammanfattning av de viktigaste särdragen hos den juridiska formen eller enheten.
- f) Uppgifter om huruvida den juridiska personen eller enheten står eller har stått under tillsyn av en behörig myndighet i finanssektorn eller något annat offentligt organ.
- g) Ett officiellt intyg eller motsvarande dokument som innehåller de uppgifter som anges i punkterna a–e utfärdat av den behöriga myndigheten, om en sådan handling kan erhållas.
- h) De uppgifter om den juridiska personen eller enheten som avses i riktlinjerna 15.2 c–g.
- i) En förteckning med uppgifter om alla personer som i praktiken leder den juridiska personens eller enhetens verksamhet, med namn, födelsedatum och födelseort, adress, nationellt identifikationsnummer om tillgängligt samt en detaljerad meritförteckning (med uppgifter om relevant utbildning, tidigare yrkeserfarenhet och eventuell nuvarande yrkesverksamhet eller andra relevanta funktioner) tillsammans med de uppgifter som avses i riktlinjerna 15.2 c och 15.2 d avseende alla sådana personer.
- j) Den juridiska personens aktieägarstruktur, som ett minimum med uppgifter om direkta och indirekta aktieägares, medlemmars och förmånstagares (enligt definitionen i artikel 3.6 i direktiv (EU) 2015/849) namn, födelsedatum och födelseorter, adresser, nationella identifikationsnummer eller organisationsnummer om tillgängliga samt deras respektive andelar av kapitalet och rösträtten.
- k) En beskrivning av den reglerade finansgrupp som den sökande tillhör eller kan komma att tillhöra, med uppgift om moderbolaget och enheter på kredit-, försäkrings- och säkerhetsområdet inom koncernen samt namnen på de behöriga myndigheterna (för varje enhet eller koncernen).
- l) Årsredovisningar för enskilda företag och i tillämpliga fall koncern- och underkoncernnivå för de senaste tre räkenskapsåren om den juridiska personen eller enheten har bedrivit verksamhet under denna period (eller den kortare tid under vilken verksamheten har bedrivits och ekonomiska rapporter upprättats) som i tillämpliga fall är godkända av den

lagstadgade revisorn eller revisionsföretaget i den mening som avses i direktiv 2006/43/EG⁵, vilka inbegriper:

- i. Balansräkning.
 - ii. Resultaträkning.
 - iii. Årsbokslut med finansiella bilagor och eventuella andra handlingar som har registrerats av relevant registrator eller behörig myndighet för den juridiska personen.
- m) Om den juridiska personen inte har varit verksam tillräckligt länge för att behöva upprätta årsbokslut för de tre räkenskapsår som omedelbart föregår ansökningsdatumet ska ansökan innehålla eventuella befintliga finansiella rapporter.
- n) Om den juridiska personen eller enheten har sitt huvudkontor i ett tredjeland: allmän information om tillsynssystemet i detta tredjeland i den mån det är tillämpligt på den juridiska personen eller enheten, inklusive uppgifter om den utsträckning i vilken tredjelandets åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism överensstämmer med rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder mot penningtvätt.
- o) Ansökningar från enheter som inte har rättssubjektivitet, såsom företag för kollektiva investeringar, nationella placeringsfonder och stiftelser, ska innehålla
- i. uppgifter om de personer som förvaltar tillgångarna och om mottagarna eller tecknarna och om andelsägare som kontrollerar företaget för kollektiva investeringar eller har innehav som medför att de kan förhindra beslutsfattandet i företaget och
 - ii. en kopia av dokument om enhetens bildande och styrning, med investeringspolicy och eventuella tillämpliga investeringsrestriktioner.

15.4 För alla fysiska och juridiska personer eller enheter som har eller efter en auktorisation kommer att ha kvalificerade innehav i den sökande ska ansökan innehålla all den information som anges nedan:

- a) Uppgifter om denna persons eller enhets ekonomiska eller affärsmässiga motiv bakom detta innehav samt personens eller enhetens strategi för innehavet, inklusive information om den tidsperiod under vilken personen eller enheten planerar att behålla

⁵ Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG av den 17 maj 2006 om lagstadgad revision av årsbokslut och sammanställd redovisning och om ändring av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG samt om upphävande av rådets direktiv 84/253/EEG (EUT L 157, 9.6.2006, s. 87–107).

innehavet samt eventuella avsikter att öka, minska eller bibehålla innehavets storlek under överskådlig framtid.

- b) Uppgifter om personens eller enhetens avsikter med avseende på den sökande och om det inflytande som personen eller enheten avser att utöva över den sökande, bland annat i fråga om utdelningspolicyn, den strategiska utvecklingen och fördelningen av den sökandes resurser samt information om huruvida avsikten är att agera som aktiv minoritetsägare och skälet till denna avsikt.
- c) Uppgifter om personens eller enhetens vilja att stödja den sökande med ytterligare eget kapital om det behövs för att utveckla dess verksamhet eller om det uppstår ekonomiska svårigheter.
- d) Uppgifter om innehållet i eventuella planerade avtal med andra aktieägare eller delägare i den sökande.
- e) En analys av huruvida det kvalificerade innehavet på något sätt, till exempel till följd av personens nära band till den sökande, kommer att påverka den sökandes förmåga att tillställa de behöriga myndigheterna korrekt information i rätt tid.
- f) Identitetsuppgifter för alla medlemmar i det ledningsorgan eller den företagsledning som ska leda den sökandes verksamhet och som kommer att utses eller nomineras av sådana aktieägare eller andra delägare, tillsammans med den information som anges i riktlinje 16 i den mån denna inte redan har lämnats.

15.5 Ansökan bör innehålla en detaljerad beskrivning av hur varje person eller enhet som har ett kvalificerat innehav i den sökande har finansierat detta. Denna beskrivning bör inkludera uppgifter om

- a) användningen av privata finansiella resurser samt tillgången till sådana och källorna till dem (för att säkerställa att den behöriga myndigheten kan konstatera att medlen har genererats av en legitim verksamhet),
- b) tillgången till finansmarknader, inklusive uppgifter om finansiella instrument som ska emitteras,
- c) användningen av lånade medel, med uppgifter om långivarnas namn och om de beviljade krediterna, såsom löptider, villkor, säkerheter och garantier, liksom om den intäktskälla som ska användas för att återbetala dessa lån (om långivaren inte är ett kreditinstitut eller ett finansinstitut med auktorisation att bevilja krediter bör den sökande informera de behöriga myndigheterna om de lånade medlens ursprung) och om
- d) finansiella arrangemang med andra personer som äger aktier eller andelar i den sökande.

Riktlinje 16: Identitetsuppgifter om och lämplighetsbedömning av personer i styrelsen och personer som leder institutet för elektroniska pengar

16.1 För att identifiera personer i styrelsen och personer som leder institutet för elektroniska pengar och bevisa deras lämplighet bör den sökande lämna följande information:

- a) Personuppgifter, däribland
 - i. fullständigt namn, kön, födelseort och födelsedatum, adress och nationalitet samt personligt identifikationsnummer eller kopia av id-kort eller motsvarande och
 - ii. uppgifter om vilken befattning bedömningen gäller, huruvida personen har en verkställande funktion i ledningsorganet eller inte. Följande uppgifter bör också ingå:
 - Utnämning, avtal, anställningserbjudande eller relevanta utkast beroende på vad som är tillämpligt,
 - planerat startdatum och uppdragets varaktighet och
 - en beskrivning av personens huvudsakliga arbetsuppgifter och ansvarsområden.
- b) I tillämpliga fall uppgifter om den lämplighetsbedömning som den sökande har gjort, vilken bör inkludera information om resultaten av institutets bedömningar av personens lämplighet, såsom relevanta styrelseprotokoll eller rapporter från lämplighetsbedömningar eller andra handlingar.
- c) Dokument som styrker kunskaper, färdigheter och erfarenhet, däribland meritförteckningar med information om utbildning och yrkeserfarenhet, inklusive akademiska meriter, annan relevant utbildning, namn på alla organisationer som personen arbetar eller har arbetat för och uppgift om organisationstyp samt befattningarnas art och uppdragens varaktighet, med betoning på verksamheter som har samband med den sökta befattningen.
- d) Dokument som styrker gott anseende, hederlighet och integritet, vilka bör inkludera följande information:
 - i. Utdrag ur brottsregister och relevant information om brottsutredningar och rättsliga förfaranden, relevanta civilrättsliga och administrativa ärenden samt disciplinära ärenden (däribland förbud att fungera som företagsledare, konkurs, insolvens och liknande), främst i form av officiella intyg eller uppgifter från objektivet sett tillförlitliga informationskällor om att personen inte har dömts i

brottmål eller varit föremål för brottsutredning eller rättsliga förfaranden, såsom undersökningar av tredje part och vittnesmål från jurister eller notarier som är etablerade i EU.

- ii. Uppgifter om huruvida straffrättsliga förfaranden pågår eller om personen eller någon organisation som han eller hon leder har figurerat som gäldenär i insolvensförfaranden eller motsvarande.
- iii. Uppgifter om
 - utredningar, verkställighetsförfaranden och sanktioner från tillsynsmyndigheters sida som personen direkt eller indirekt har varit föremål för,
 - avslag på ansökningar om registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet, eller återkallande, indragning eller upphävande av en sådan registrering, auktorisation, medlemskap eller licens, eller uteslutningsbeslut från tillsynsorgans eller offentligt organs eller en yrkesorganisations sida,
 - skälen till att personen har avskedats, entledigats eller blivit ombedd att lämna anställning, förtroendeposition, förmyndarskap eller liknande av annat skäl än arbetsbrist,
 - huruvida en bedömning av anseende i egenskap av förvärvare eller en person som leder ett instituts verksamhet redan har genomförts av en annan behörig myndighet och vilken denna myndighet i så fall är, datumet för bedömningen och bevis för resultatet av bedömningen, samt personens samtycke, när detta krävs, till att söka och behandla sådan information och använda den för lämplighetsbedömningen och
 - huruvida en tidigare bedömning av personen redan har genomförts av en myndighet från en annan, icke-finansiell, sektor och vilken denna myndighet i så fall är samt bevis för resultatet av bedömningen.

Riktlinje 17: Identitetsuppgifter för lagstadgade revisorer och revisionsföretag

De identitetsuppgifter för lagstadgade revisorer och revisionsföretag enligt definitionen i direktiv 2006/43/EG som den sökande ska tillhandahålla ska inbegripa revisorernas namn, adresser och kontaktuppgifter.

Riktlinje 18: Ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti för leverantörer av betalningsinitieringstjänster och leverantörer av kontoinformationstjänster

Den som ansöker om auktorisation som institut för elektroniska pengar och vill tillhandahålla betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster vid sidan av tjänsterna avseende elektroniska pengar bör lämna följande uppgifter för att påvisa innehavet av en ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti som överensstämmer med EBA:s riktlinjer för kriterierna för att fastställa ett minimibelopp för en ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti (EBA/GL/2017/08) och artiklarna 5.2 och 5.3 i andra betaltjänstdirektivet:

- a) Ett försäkringsavtal eller annat likvärdigt dokument som bekräftar innehavet av en ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti med ett försäkringsskydd som överensstämmer med EBA:s riktlinjer enligt ovan och utvisar vilket skadeståndsansvar som omfattas.
- b) Dokumentation av att den sökande har beräknat minimibeloppet på ett sätt som överensstämmer med EBA:s riktlinjer enligt ovan (EBA/GL/2017/08), med alla tillämpliga komponenter i formeln specificerade.

4.4 Riktlinjer för bedömningen av att ansökningshandlingarna är fullständiga

Riktlinje 1: Bedömning av om ansökningshandlingarna är fullständiga

- 1.1. En ansökan bör anses vara fullständig vid tillämpningen av artikel 12 i direktiv (EU) 2015/2366 om den innehåller all information som de behöriga myndigheterna behöver för att kunna ta ställning till den i enlighet med dessa riktlinjer samt artikel 5 i direktiv (EU) 2015/2366.
- 1.2. Om informationen i ansökan anses vara ofullständig bör den behöriga myndigheten tillstålla den sökande en förfrågan, i pappersformat eller elektroniskt format, i vilken den tydligt anger vilka uppgifter som saknas samt ge den sökande möjlighet att inkomma med dessa uppgifter.
- 1.3. När en ansökan bedöms vara fullständig bör den behöriga myndigheten informera den sökande om detta tillsammans med uppgift om mottagningsdatumet för den fullständiga ansökan eller den kompletterande information som gjorde ansökan fullständig.
- 1.4. Den behöriga myndigheten kan vid sin bedömning av ansökan begära klagöranden av informationen från den sökande.
- 1.5. När en ansökan innehåller uppgifter eller bygger på uppgifter som den behöriga myndigheten har, men som inte längre är sanningsenliga, korrekta eller fullständiga bör den behöriga myndigheten utan dröjsmål tillstålla en uppdaterad ansökan. Denna uppdatering bör utvisa vilka uppgifter det gäller, var i den ursprungliga ansökan de finns, anledningen till att de inte längre är sanningsenliga, korrekta eller fullständiga, den uppdaterade informationen och en bekräftelse av att återstoden av uppgifterna i ansökan är sanningsenliga, korrekta och fullständiga.