

EBA/GL/2017/09

---

08/11/2017

---

## Direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 5 lõike 5 kohased suunised

---

teabe kohta, mis tuleb esitada  
makseasutuse ja e-raha asutuse  
tegevusloa ning kontoteabe teenuse  
pakkuja registreerimise taotlemisel

# 1. Järgimis- ja aruandluskohustus

---

## Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010<sup>1</sup> artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

## Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 08/01/2018, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), märkides viite EBA/GL/2017/09. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

---

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

## 2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

---

### Sisu

5. Käesolevates suunistes on sätestatud teave, mis tuleb esitada pädevale asutusele makseasutuse tegevusloa, kontoteabe teenuse pakkuja registreerimise ja e-raha asutuse tegevusloa taotlemisel.

### Kohaldamisala

6. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse järgmistes valdkondades: a) direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 5 kohased makseasutuse tegevusloa taotlused; b) direktiivi (EL) 2015/2366 artiklite 5 ja 33 kohane kontoteabe teenuse pakkuja registreerimine ning c) e-raha asutuse tegevusloa taotlused, tulenevalt direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 5 kohaldamisest *mutatis mutandis* e-raha asutuste suhtes kooskõlas direktiivi 2009/110/EÜ artikli 3 lõikega 1.

### Adressaadid

7. Käesolevad suunised on suunatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis i määratletud pädevatele asutustele ning järgmistele finantseerimisasutustele: direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punktis 4 määratletud makseasutused, direktiivi 2009/110/EÜ artikli 2 punktis 1 määratletud e-raha asutused ja direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punktis 19 määratletud kontoteabe teenuse pakkujad.

### Mõisted

8. Direktiivis (EL) 2015/2366 ja direktiivis 2009/110/EÜ kasutatud ja määratletud mõistetel on sama tähendus ka käesolevates suunistes.

## 3. Rakendamine

---

### Kohaldamise alguskuupäev

9. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 13. jaanuarist 2018.

## 4. Suunised makseasutustele, suunised kontoteabe teenuse pakkujatele, suunised e-raha asutustele ja suunised pädevatele asutustele

---

## 4.1 Suunised teabe kohta, mida nõutakse taotlejalt, kes taotlevad makseasutuse tegevusluba direktiivi (EL) 2015/2366 I lisa punktides 1–8 nimetatud teenuste osutamiseks

---

### 1. suunis. Üldpõhimõtted

- 1.1 Käesolevas jaos esitatud suuniseid kohaldatakse makseasutuse tegevusloa taotlejate suhtes. Nende hulka kuuluvad taotlejad, kes kavatsesid osutada ükskõik millist direktiivi (EL) 2015/2366 I lisa punktides 1–7 nimetatud teenust või punktis 8 nimetatud teenust koos muude makseteenustega. Taotlejatele, kes kavatsesid osutada üksnes direktiivi (EL) 2015/2366 I lisa punktis 8 nimetatud teenust, kohaldatakse jaos 4.2 kontoteabe teenuse pakkujatele esitatud suuniseid.
- 1.2 Taotleja esitatav teave peaks olema tõene, täielik, täpne ja ajakohane. Taotleja peaks järgima kõiki tema suhtes kohaldatavate suuniste sätteid. Teabe üksikasjalikkus peaks olema proportsionaalne taotleja suuruse ja sisekorraldusega ning nende konkreetsete teenuste laadi, ulatuse, keerukuse ja riskantsusega, mida taotleja kavatses osutada. Igal juhul peavad kooskõlas direktiiviga (EL) 2015/2366 makseasutuse juhtidel ja asutuse juhtimise eest vastutavatel isikutel olema hea maine ning makseteenuste osutamiseks kohased teadmised ja kogemused, olenemata asutuse suurusest ja sisekorraldusest, tegevuse laadist, ulatusest ja keerukusest ning asjaomase isiku ülesannetest ja vastutusest konkreetsel ametikohal.
- 1.3 Nõutavat teavet esitades peaks taotleja vältima viitamist sisemenetluste/-dokumentide konkreetsetele osadele. Selle asemel peaks taotleja tegema asjakohastest dokumentidest väljavõtted ja esitama need pädevale asutusele.
- 1.4 Kui pädev asutus palub esitatud teabe kohta selgitust, peaks taotleja esitama selle viivitamata.
- 1.5 Kõik andmed, mida nõutakse vastavalt käesolevatele suunistele makseasutuse tegevusloa taotlemisel, on vajalikud taotluse hindamiseks. Pädev asutus töötleb kõiki neid andmeid kooskõlas direktiivis (EL) 2015/2366 sätestatud ametisaladuse hoidmise kohustusega, ilma et see takistaks kohaldatava liidu õiguse ning liikmesriikide nõuete ja menetluste rakendamist, mis reguleerivad õigust andmetega tutvuda, nõuda nende parandamist või kehtetuks tunnistamist või vastuväidete esitamist.

## 2. suunis. Identifitseerimisandmed

2.1 Taotleja esitatavad identifitseerimisandmed peaksid hõlmama järgmist:

- a) taotleja ärinimi ja kaubanimi, kui viimane on erinev;
- b) kas taotleja on juba asutatud või on asutamisel;
- c) taotleja riiklik registreerimisnumber, kui see on olemas;
- d) teave taotleja õigusliku seisundi kohta ning põhikiri (või selle kavand) ja/või taotleja õiguslikku seisundit tõendavad asutamisdokumendid;
- e) taotleja peakontori ja registrijärgse asukoha aadress;
- f) taotleja e-posti aadress ja veebileht, kui see on olemas;
- g) taotlustoimiku ja tegevusloa taotlemise eest vastutava(te) isiku(te) nimi (nimed) ja kontaktandmed;
- h) kas taotlejat on reguleerinud või reguleerib mõni finantsteenuste sektori pädev asutus;
- i) vajaduse korral makseteenuste osutamisega seotud kutseorganisatsioon(id), millega taotleja kavatseb liituda;
- j) registrikaart või vajaduse korral äriregistri tõend, et äriühingu taotletav nimi on vaba;
- k) tõend makseasutuse tegevusloa taotlemise lõivude tasumise või vahendite hoiustamise kohta, kui seda nõutakse liikmesriigi õiguse alusel.

## 3. suunis. Tegevusprogramm

3.1. Taotleja esitatav tegevusprogramm peaks sisaldama järgmist:

- a) kavandatud makseteenuste liigi üksikasjalik kirjeldus, sealhulgas selgitus, kuidas taotleja tegi kindlaks, et kavandatud tegevus liigitub direktiivi (EL) 2015/2366 I lisas loetletud makseteenuste ametlike kategooriate alla;
- b) avaldus, kas taotleja kavatseb hoida oma kontol rahalisi vahendeid;
- c) eri makseteenuste osutamise kirjeldus, kus on välja toodud kõik osalised ja esitatud iga osutatava makseteenusega seoses
  - i. rahavoogude skeem, v.a juhul, kui taotleja kavatseb osutada üksnes makse algatamise teenuseid,

- ii. arvelduskord, v.a juhul, kui taotleja kavatseb osutada üksnes makse algatamise teenuseid,
  - iii. kõikide makseteenuste osutamise osaliste, sealhulgas maksekaardiskeemi kasutavate osaliste vaheliste lepingute kavandid,
  - iv. töötusaeg;
- d) direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punktis 21 määratletud raamlepingu kavandi koopia;
- e) vajaduse korral nende kohtade hinnanguline arv, kus taotleja kavatseb osutada makseteenuseid ja/või tegeleda makseteenuste osutamisega seotud tegevusega;
- f) vajaduse korral makseteenustega seotud lisateenuste kirjeldus;
- g) avaldus, kas taotleja kavatseb anda krediiti, ja kui vastus on jaatav, siis mis piirides;
- h) avaldus, kas taotleja kavatseb osutada pärast tegevusloa saamist makseteenuseid teistes liikmesriikides või kolmandates riikides;
- i) teave, kas taotleja kavatseb järgmisel kolmel aastal tegeleda või kas ta juba tegeleb muu direktiivi (EL) 2015/2366 artiklis 18 nimetatud äritegevusega, sealhulgas asjaomase tegevuse kirjeldus ja eeldatav maht;
- j) teave, mis on täpsustatud direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 5 lõike 4 kohastes EBA suunistes erialase vastutuskindlustuse või muu samaväärse tagatise miinimumväärtuse kindlaksmääramise kriteeriumide kohta (EBA/GL/2017/08), kui taotleja kavatseb osutada direktiivi (EL) 2015/2366 I lisa punktides 7 ja 8 nimetatud teenuseid (makse algatamise teenused ja kontoteabe teenused).

#### 4. suunis. Äriplaan

##### 4.1. Taotleja esitatav äriplaan peaks sisaldama järgmist:

- a) turunduskava, milles on
  - i. analüüsitud äriühingu konkurentsiseisundit asjaomases makseteenuste turu segmendis,
  - ii. kirjeldatud makseteenuse kasutajaid, turundusmaterjale ja levitamiskanaleid;
- b) olemasolevate äriühingute kolme eelneva aasta tõendatud raamatupidamise aastaaruanded, kui need on kättesaadavad, või finantsseisundi kokkuvõte, kui äriühing ei ole veel raamatupidamise aastaaruannet koostanud;



- c) esimese kolme majandusaasta prognoositav eelarvekalkulatsioon, millest on näha, et taotleja suudab rakendada usaldusväärseks tegutsemiseks kohaseid ja proportsionaalseid süsteeme, vahendeid ja menetlusi, ning mis sisaldab
  - i. kasumiaruannet ja bilansiproгноosi, sealhulgas sihtstsenaariume ja stressistsenaariume ning nende aluseeldusi, nagu tehingute maht ja väärtus, klientide arv, hinnakujundus, keskmine summa tehingu kohta, tasuvusläve eeldatav tõus,
  - ii. peamiste sissetulekute ja kulude, finantsvõlgade ja põhivara selgitusi,
  - iii. järgmise kolme aasta hinnanguliste rahavoogude skeemi ja üksikasjalikku jaotust;
- d) teave omavahendite kohta, sealhulgas direktiivi (EL) 2015/2366 artiklis 7 sätestatud algakapitali suurus ja üksikasjalik jaotus;
- e) teave, mis käsitleb minimaalsete omavahenditega seotud nõudeid ja minimaalsete omavahendite arvutamist vastavalt direktiivi (EL) 2015/2366 artiklis 9 nimetatud meetodi(te)le, mille on kindlaks määranud pädev asutus, v.a juhul, kui taotleja kavatses osutada üksnes makse algatamise teenuseid, sealhulgas
  - i. kolme aasta iga-aastane prognoos, milline on omavahendite jaotus vastavalt kasutatud meetodile,
  - ii. kolme aasta iga-aastane prognoos, milline on omavahendite jaotus vastavalt muudele meetoditele.

## 5. suunis. Organisatsiooni struktuur

- 5.1. Taotleja peaks kirjeldama oma ettevõtte organisatsiooni struktuuri, esitades järgmised andmed:
- a) üksikasjalik organisatsiooni skeem, kus on ära näidatud kõik harud, osakonnad või sarnased struktuuriüksused, sealhulgas esitatud vastutava(te), eriti sisekontrolli eest vastutava(te) isiku(te) nimi (nimed); skeemile peab olema lisatud iga haru, osakonna või sarnase struktuuriüksuse ülesannete ja vastutusala kirjeldus;
  - b) töötajate arvu üldine prognoos järgmisel kolmel aastal;
  - c) asjakohase tegevuse edasiandmise korra kirjeldus, mis sisaldab
    - i. edasiantud tegevuse teostaja isikuandmeid ja geograafilist asukohta,
    - ii. makseasutuses iga edasiantud tegevuse eest vastutavate isikute andmeid,
    - iii. edasiantud tegevuste üksikasjalikku kirjeldust;

- d) edasiandmislepingute kavandite koopiad;
- e) vajaduse korral filiaalide ja agentide kasutamise kirjeldus, mis hõlmab
  - i. ülevaadet filiaalide ja agentide kohapealsetest ja dokumendikontrollidest, mida taotleja kavatses vähemalt kord aastas teha, ning kõnealuste kontrollide sagedust,
  - ii. IT-süsteeme, protsesse ja taristut, mida taotleja agendid kasutavad taotleja nimel toimingute teostamiseks,
  - iii. agentide valikupõhimõtteid, järelevahtemenetlust ja koolitamist ning olemasolu korral kavandatud värbamistingimusi,
  - iv. vajaduse korral teavet riigisisese ja/või rahvusvahelise maksesüsteemi kohta, millele agent saab juurdepääsu;
- f) kõikide taotlejaga tihedalt seotud füüsiliste ja juriidiliste isikute loetelu, kus on esitatud kõnealuste isikute andmed ja kirjeldatud asjaomaste sidemete laadi.

## 6. suunis. Algkapitali olemasolu tõendamine

- 6.1 Tõendamaks, et taotlejal on olemas algkapital (125 000 eurot direktiivi (EL) 2015/2366 I lisa punktides 1–5 nimetatud teenuste korral, 20 000 eurot sama lisa punktis 6 nimetatud teenuse korral ja 50 000 eurot sama lisa punktis 7 nimetatud teenuse korral), peaks taotleja esitama järgmised dokumendid:
- a) kui ettevõtte on olemas, auditeeritud kontoväljavõtte või väljavõtte avalikust registrist, mis tõendab taotleja kapitali suurust;
  - b) kui ettevõtte on asutamisel, panga väljastatud kontoväljavõtte, mis tõendab, et vahendid on hoiustatud taotleja pangakontole.

## 7. suunis. Meetmed, millega kaitstakse makseteenuse kasutajate rahalisi vahendeid (kohaldatakse üksnes punktides 1–6 nimetatud makseteenustele)

- 7.1. Kui taotleja kaitseb makseteenuse kasutajate rahalisi vahendeid, hoiustades neid krediidasutuse eraldi kontol või investeerides need turvalisse, likviidsesse ja madala riskiga varasse, tuleks kaitsemeetmete kirjeldamiseks esitada järgmine teave:
- a) vajaduse korral investeerimispõhimõtete kirjeldus, millega tagatakse, et valitud varad on likviidsed, turvalised ja madala riskiga;
  - b) vahendite kaitseks kasutatavale kontole juurdepääsu omavate isikute arv ja ülesanded;

- c) haldus- ja korrigeerimisprotsessi kirjeldus, millega tagatakse, et makseteenuse kasutajate huvides ei rahuldata nende rahaliste vahendite arvelt makseasutuse teiste võlausaldajate nõudeid, eelkõige maksejõuetuse korral;
  - d) krediidasutusega sõlmitava lepingu kavandi koopia;
  - e) makseasutuse sõnaselge kinnitus direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 10 järgimise kohta.
- 7.2. Kui taotleja kaitseb makseteenuse kasutajate rahalisi vahendeid kindlustusandja või krediidasutuse kindlustuslepingu või samaväärse garantiiga, tuleks kaitsemeetme kirjeldamiseks esitada järgmine teave:
- a) kinnitus, et kindlustuslepingu või samaväärse garantii on väljastanud kindlustusandja või krediidasutus, mis ei kuulu taotlejaga samasse konsolideerimisgruppi;
  - b) võrdlusprotsessi üksikasjalik kirjeldus, millega tagatakse, et kindlustusleping või samaväärne garantii on piisav ja võimaldab taotlejal alati täita oma kaitsekohustusi;
  - c) katte kestuse ja uuendamise teave;
  - d) kindlustuslepingu (kavandi) või samaväärse garantii (kavandi) koopia.

## 8. suunis. Juhtimiskorraldus ja sisekontrollimehhanismid

- 8.1. Taotleja peaks esitama juhtimiskorralduse ja sisekontrollimehhanismide kirjelduse, mis sisaldab järgmist:
- a) ülevaade taotleja kindlakstehtud riskidest, sealhulgas teave riskide liigi ja menetluste kohta, mis taotleja selliste riskide hindamiseks ja ennetamiseks kehtestab;
  - b) korrapärase ja pidevate kontrollide tegemise menetlused, sealhulgas kontrollide sagedus ja eraldatud inimressursid;
  - c) raamatupidamiskord, mille alusel taotleja registreerib ja edastab oma finantsteavet;
  - d) sisekontrolli, sealhulgas korrapärase, pidevate ja vastavuskontrollide eest vastutava(te) isiku(te) andmed ning ajakohased elulookirjeldused;
  - e) selliste audiitorite isikuandmed, kes ei ole direktiivi 2006/43/EÜ kohased vannutatud audiitorid;
  - f) teave juhtorgani ja vajaduse korral muude järelevalveorganite või -komiteede koosseisu kohta;

- g) kirjeldus, kuidas jälgitakse ja kontrollitakse edasiantud ülesannete täitmist, et vältida makseasutuse sisekontrolli kvaliteedi langemist;
- h) kirjeldus, kuidas jälgitakse ja kontrollitakse taotleja sisekontrolli raames agente ja filiaale;
- i) konsolideerimisgrupi juhtimise kirjeldus, kui taotleja on mõne teise ELi liikmesriigi reguleeritud üksuse tütarettevõtja.

## **9. suunis. Turvaintsidentide ja turvalisusega seotud kliendikaebuste seire ja lahendamise ning järelmeetmete võtmise kord**

9.1. Taotleja peaks esitama turvaintsidentide ja turvalisusega seotud kliendikaebuste seireks ja lahendamiseks ning järelmeetmete võtmiseks kehtestatud korra kirjelduse, mis sisaldab järgmist:

- a) korralduslikud meetmed ja vahendid pettuste ennetamiseks;
- b) pettuste ja tehniliste küsimuste korral ja/või nõuete haldamisel kliente abistava(te) isiku(te) ja organi(te) andmed;
- c) aruandlusliinid pettuste korral;
- d) klientide kontaktpunkti nimi ja e-posti aadress;
- e) intsidentidest teatamise kord, mis hõlmab asjaomaste aruannete edastamist asutusesisestele või -välistele organitele, sealhulgas riigi pädevate asutuste teavitamist suurematest intsidentidest kooskõlas direktiivi (EL) 2015/2366 artikliga 96 ja selles osutatud EBA suunistega intsidentidest teatamise kohta;
- f) kasutatavad seirevahendid ning turvariskide leevendamiseks võetud järelmeetmed ja menetlused.

## **10. suunis. Tundlikele makseandmetele juurdepääsu registreerimise, seire, jälgimise ja piiramise protsess**

10.1. Taotleja peaks esitama tundlikele makseandmetele juurdepääsu registreerimise, seire, jälgimise ja piiramise protsessi kirjelduse, mis hõlmab järgmist:

- a) kirjeldus, kuidas tundlikeks makseandmeteks liigitatud andmed makseasutuse ärimudeli kontekstis liiguvad;
- b) tundlikele makseandmetele juurdepääsuks kehtestatud kord;
- c) seirevahendi kirjeldus;

- d) juurdepääsuõiguse andmise põhimõtted, milles on kirjeldatud üksikasjalikult juurdepääsu kõikidele asjakohastele taristu komponentidele ja süsteemidele, sealhulgas andmebaasidele ja varundustaristutele;
- e) kogutud andmete registreerimise viisi kirjeldus, v.a juhul, kui taotleja kavatses osutada üksnes makse algatamise teenuseid;
- f) kogutud andmete eeldatav asutusesisene ja/või asutuseväline kasutamine, sealhulgas vastaspoolte juures, v.a juhul, kui taotleja kavatses osutada üksnes makse algatamise teenuseid;
- g) juurutatud IT-süsteem ja tehnilised turvameetmed, sealhulgas krüpteerimine ja/või tokeniseerimine;
- h) tundlikele makseandmetele ligipääsu omavate isikute, organite ja/või komiteede andmed;
- i) selgitus, kuidas avastatakse ja kõrvaldatakse rikkumised;
- j) iga-aastane sisekontrolliprogramm, mis on seotud IT-süsteemide turvalisusega.

## 11. suunis. Talitluspidevuse tagamise kord

11.1. Taotleja peaks esitama talitluspidevuse tagamise korra kirjelduse, mis sisaldab järgmist:

- a) tegevuse mõju analüüs, mis hõlmab äriprotsesside ja finantsseisundi taastamise eesmärgi, nagu taasteaja ja taastekünnise eesmärgid ning kaitstud varad;
- b) varuasukoha andmed, juurdepääs IT-taristule ning põhitarkvara ja -andmed, mis aitavad taastada avariist või häirest;
- c) selgitus, kuidas taotleja kavatses toime tulla märkimisväärsete talitluspidevust häirivate sündmuste ja talitlushäiretega, nagu põhisüsteemide rike, põhiandmete kaotsimine, ruumidele juurdepääsu puudumine ja olulistest töötajatest ilmajäämine;
- d) teave, kui sageli kavatses taotleja katsetada talitluspidevuse ja avariitaaste kavasid, sealhulgas kuidas registreeritakse katsetamise tulemusi;
- e) leevendusmeetmete kirjeldus, mis taotleja võtab, kui ta lõpetab makseteenuste osutamise, ning millega tagatakse poolleiolevate maksetehingute teostamine ja olemasolevate lepingute lõpetamine.

## 12. suunis. Tulemuslikkuse, tehingute ja pettuste kohta statistiliste andmete kogumisel kohaldatavad põhimõtted ja mõisted

12.1. Taotleja peaks esitama tulemuslikkuse, tehingute ja pettuste kohta statistiliste andmete kogumisel kohaldatavate põhimõtete ja mõistete kirjelduse, mis sisaldab järgmist teavet:

- a) klientide, makseteenuse liigi, kanali, vahendi, jurisdiktsioonide ja vääringute kohta kogutavate andmete liik;
- b) kogumise ulatus, st asjaomased tegevusliigid ja üksused, sealhulgas filiaalid ja agendid;
- c) kogumise vahend;
- d) kogumise eesmärk;
- e) kogumise sagedus;
- f) tõendavad dokumendid, nagu käsiraamat, kus on kirjeldatud, kuidas süsteem toimib.

## 13. suunis. Turvapoliitika dokument

13.1. Taotleja peaks esitama turvapoliitika dokumendi, mis sisaldab järgmist teavet:

- a) taotleja osutatava(te) makseteenus(t)ega seotud riskide üksikasjalik hinnang, mis hõlmab pettuseriski ning turvakontrolli ja riskimaandusmeetmeid, mida rakendatakse, et tagada makseteenuse kasutajatele piisav kaitse tuvastatud riskide eest;
- b) IT-süsteemide kirjeldus, mis hõlmab
  - i. süsteemide ülesehitust ja nende võrguelemente,
  - ii. äritegevust toetavaid IT-süsteeme, nagu taotleja veebileht, virtuaalne rahakott, maksemootor, riskijuhtimise ja pettuste ohjamise vahend ning arvepidamine klientide üle,
  - iii. taotleja korralduslikus ja haldustegevuses kasutatavaid IT-süsteeme, nagu raamatupidamissüsteemid, seadusest tuleneva aruandluskohustuse täitmiseks kasutatavad süsteemid, personali ja kliendisuhete haldamise süsteemid, e-posti serverid ja asutusesiseste dokumentide serverid,
  - iv. teavet, kas taotleja või tema konsolideerimisgrupp juba kasutab kõnealuseid süsteeme, või nende kasutuselevõtu eeldatavat kuupäeva;

- c) lubatud välissidemed, näiteks sidemed partnerite, teenusepakkujate, konsolideerimisgrupi üksuste ja kaugtöötajatega, sealhulgas selliste sidemete põhjendused;
- d) iga punktis c nimetatud sidemega seoses kehtestatud loogilised turvameetmed ja -mehhanismid, kirjeldades kontrolli, mis taotlejal on sellise juurdepääsu üle, iga kontrolli sagedust ja laadi (tehniline vs korralduslik kontroll, ennetav vs tuvastav kontroll, reaajas kontroll vs korrapärane ülevaatus); selliste meetmete ja mehhanismide hulka kuuluvad konsolideerimisgrupist eraldiseisva Active Directory kasutamine, ühendusliinide avamine/sulgumine, turvaseadmete konfigureerimine, võtmete või kliendi autentimise sertifikaatide loomine, süsteemi seire, autentimine, teabevahetuse konfidentsiaalsus, sissetungi avastamine, viirusetõrje ja logid;
- e) loogilised turvameetmed ja -mehhanismid, millega reguleeritakse asutusesisest juurdepääsu IT-süsteemidele, sealhulgas teave, mis käsitleb
  - i. iga meetme sagedust ning tehnilist ja korralduslikku laadi, näiteks kas meede on ennetav või tuvastav ning kas see juurutatakse reaajas,
  - ii. kliendikeskkondade eristamist olukorras, kus taotleja jagab oma IT-vahendeid;
- f) taotleja ruumides ja andmekeskuses kasutatavad füüsilise turvalisuse meetmed ja mehhanismid, nagu juurdepääsukontroll ja keskkonna turvalisus;
- g) makseprotsesside turvalisus, sealhulgas
  - i. kliendi autentimise menetlus, mida kasutatakse juurdepääsu võimaldamiseks nii konsulteerimise kui ka tehingu sooritamise eesmärgil ning kõikide aluseks olevate maksevahendite jaoks,
  - ii. selgitus, kuidas on tagatud nii algse registreerimise kui ka taasregistreerimise ajal turvaline teenuse osutamine õiguspärasele makseteenuse kasutajale ja autentimisvahendite, nagu riistvaraliste vahendite ja mobiilirakenduste usaldusväärsus,
  - iii. süsteemide ja menetluste kirjeldus, mida taotleja kasutab tehingute analüüsimiseks ja kahtlaste või ebatavaliste tehingute avastamiseks;
- h) taotleja makseteenustega seotud riskide, sealhulgas pettuse riski üksikasjalik hinnang koos viitega taotluses kirjeldatud kontrolli- ja maandusmeetmetele, mis tõendavad, et riskidega tegeletakse;

- i) taotleja IT-süsteemidega seotud peamiste kirjalike menetluste loetelu või – kui menetlus vajab veel täiendamist – eeldatav menetluse väljatöötamise kuupäev.

#### **14. suunis. Sisekontrollimehhanismid, mis on kehtestatud rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemisega seotud kohustuste täitmiseks**

14.1. Kõnealuste kohustuste täitmiseks taotleja kehtestatud sisekontrollimehhanismide kirjeldus peaks hõlmama järgmist:

- a) taotleja hinnang tema tegevusega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide kohta, sealhulgas riskide kohta, mis on seotud taotleja kliendibaasi, pakutavate toodete ja teenuste, levitamiskanalite ning geograafiliste piirkondadega, kus tegevus toimub;
- b) meetmed, mis taotleja on võtnud või kavatses võtta, et maandada riske ning täita kohaldatavaid rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise kohustusi, sealhulgas taotleja riskihindamisprotsess, kliendi suhtes rakendatavate hoolsusmeetmetega seotud nõuete täitmisel kohaldatavad põhimõtted ja menetlused ning kahtlaste tehingute või kahtlase tegevuse avastamise ja neist teatamise põhimõtted ja menetlused;
- c) süsteemid ja kontrollid, mille taotleja on sisse seadnud või kavatses sisse seada tagamaks, et tema filiaalid ja agendid täidavad rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise nõudeid, sealhulgas juhul, kui agent või filiaal asub mõnes teises liikmesriigis;
- d) kord, mille taotleja on kehtestanud või kavatses kehtestada tagamaks, et tema töötajad ja agendid on saanud rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise küsimustes asjakohase koolituse;
- e) selle isiku andmed, kelle ülesanne on tagada, et taotleja täidab rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise kohustusi, ning tõend, et asjaomase isiku rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise alased teadmised on piisavad, et ta saaks täita oma ülesannet tõhusalt;
- f) süsteemid ja kontrollid, mille taotleja on sisse seadnud või kavatses sisse seada tagamaks, et tema rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise põhimõtted ja menetlused on jätkuvalt ajakohased, tõhusad ja asjakohased;
- g) süsteemid ja kontrollid, mille taotleja on sisse seadnud või kavatses sisse seada tagamaks, et tema agendid ei vii taotlejat kokku suurenenud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskiga;
- h) taotleja töötajatele suunatud rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise käsiraamat.



## 15. suunis. Taotluse esitanud asutuses olulist osalust omavate isikute andmed ja selliste isikute sobivuse hindamine

15.1 Et teha kindlaks taotluse esitanud makseasutuses olulist osalust omavad isikud ja tõendada nende sobivust, peaks taotleja – ilma et see piiraks hindamist, mis vajaduse korral tehakse kooskõlas direktiivis 2007/44/EÜ ja olulise osaluse omandamise usaldusvärsuse hindamise ühistes suunistes (JC/GL/2016/01) sätestatud kriteeriumidega – esitama järgmise teabe:

- a) konsolideerimisgrupi kirjeldus, kuhu taotleja kuulub, ja vajaduse korral viide emaettevõtjale;
- b) taotleja aktsiakapitali jagunemise skeem, sealhulgas
  - i) kõikide taotleja aktsiakapitalis otsest osalust omavate või omandavate isikute nimed ja nende osaluse suurus (osakaal kapitalis / hääleõigus), tuues välja isikud, kelle osalust loetakse oluliseks, ja esitades sellise liigitamise alused,
  - ii) kõikide taotleja aktsiakapitalis kaudset osalust omavate või omandavate isikute nimed ja nende osaluse suurus (osakaal kapitalis / hääleõigus), tuues välja isikud, kelle osalust loetakse oluliseks, ja esitades sellise liigitamise alused;
- c) kõikide nende isikute ja muude üksuste nimed, kellel on taotleja kapitalis oluline osalus või kes selle tegevusloa saamisel omandavad, märkides iga sellise isiku või üksuse kohta
  - i. emiteeritud või emiteeritavate aktsiate või muu osaluse arvu ja liigi,
  - ii. selliste aktsiate või muu osaluse nimiväärtuse.

15.2 Kui isik, kellel on taotleja kapitalis oluline osalus või kes selle tegevusloa saamisel omandab, on füüsiline isik, peaks taotleja esitama asjaomase isiku ja tema sobilikkuse kohta järgmise teabe:

- a) asjaomase isiku nimi ja sünninimi, sünniaeg ja -koht, kodakondsus (praegune ja varasem), isikukood (kui olemas) või passi number, aadress ja ametliku isikut tõendava dokumendi koopia;
- b) põhjalik elulookirjeldus, kus on kirjas läbitud õpingud ja koolitused, varasem töökogemus ning ametialane tegevus või muud täidetavad funktsioonid;
- c) avaldus koos tõendavate dokumentidega, mis sisaldab asjaomase isiku kohta järgmist teavet:

- i. kantud karistuste avalikustamist käsitlevate liikmesriigi õigusaktide nõuetega kooskõlas kriminaalkaristused, mida asjaomane isik on kandnud, või kriminaalmenetlus, mille raames on leitud asjaomase isiku vastu tõendusmaterjali, mida ei ole kõrvale jäetud,
- ii. hindamise või tegevusloa andmise seisukohast olulistes küsimustes tehtud tsiviil- või haldusotsused, kus asjaomase isiku vastu on leitud tõendusmaterjali, ning halduskaristused või -meetmed, mida on kohaldatud õigusaktide või eeskirjade rikkumise tõttu (sh äriühingu juhina töötamise õiguse äravõtmine), kõikides juhtumites, mida ei ole kõrvale jäetud ja mille suhtes ei ole esitatud või ei saa esitada edasikaebust,
- iii. pankroti-, maksejõuetus- või sarnased menetlused,
- iv. pooleliolevad kriminaaluurimised,
- v. tsiviil- või haldusuurimised, täitemenetlused, sanktsioonid või muud täitmisotsused asjaomase isiku suhtes küsimustes, mida võidakse pidada makseasutuse tegevusloa andmise või makseasutuse kindla ja usaldusväärse juhtimise seisukohast oluliseks,
- vi. ametlik tõend või mõni muu samaväärne dokument selle kohta, kas mõni punktides i–v nimetatud sündmustest on asjaomase isikuga seoses aset leidnud, kui sellist dokumendi on võimalik hankida,
- vii. keeldumine registreerimisest, tegevusloa andmisest, liikmeks võtmisest või litsentsi väljastamisest kaubandus-, äri- või kutsetegevuse jaoks,
- viii. sellise registreerimise, tegevusloa, liikmestaatuse või litsentsi kehtetuks tunnistamine, tagasivõtmine või lõpetamine,
- ix. väljaarvamine finantsteenuste sektoris tegutsevast asutusest või avalik-õiguslikust üksusest või kutseorganisatsioonist või -ühendusest,
- x. vastutaval ametikohal töötamine üksuses, mida on kriminaalkorras karistatud või mille suhtes on algatatud kriminaalmenetlus või haldusuurimine, rakendatud sanktsioone või tehtud muu täitmisotsus seoses rikkumistega, sealhulgas pettuse, ebaaususe, korruptsiooni, rahapesu, terrorismi rahastamise või muude finantskuritegudega, või selliste rikkumiste ärahoidmiseks asjakohaste strategiate ja menetluste kehtestamata jätmisega, ajal, mil väidetav rikkumine toime pandi, koos üksikasjaliku teabega rikkumise ja selle kohta, kas ja kuidas asjaomane isik sellesse kaasatud oli,

- xi. ametikohalt või usaldusisiku kohalt tagandamine, usaldussuhtest taandamine (v.a asjaomase suhte lõppemine aja möödudes) või muu sarnane olukord;
- d) loetelu ettevõtetest, mida asjaomane isik juhib või kontrollib ja millest taotleja on pärast nõuetekohast ja hoolikat uurimist teadlik; neis ettevõtetes otseselt või kaudselt omatava kontrolli osakaal; kõnealuste ettevõtete seisund (kas ettevõtte on aktiivsed, nende tegevus on lõpetatud jne) ning maksejõuetus- või sarnaste menetluste kirjeldus;
- e) kui finantsteenuste sektori pädev asutus on juba hinnanud asjaomase isiku mainet, hindamise teinud asutuse andmed ja hindamise tulemus;
- f) teave asjaomase isiku finantsseisundi kohta, mis hõlmab sissetulekuallikaid, varasid ja kohustusi ning antud ja saadud pante ja garantiisid;
- g) kirjeldus mis tahes seose kohta direktiivi (EL) 2015/849<sup>2</sup> artikli 3 punktis 9 määratletud riikliku taustaga isikuga.

15.3 Juriidilise isiku või üksuse kohta, kellel on taotleja kapitalis oluline osalus või kes selle tegevusloa saamisel omandab (sh üksused, mis ei ole juriidilised isikud ja haldavad või peaksid haldama osalust oma nimel), peaks taotleja esitama asjaomase isiku või üksuse ja tema sobilikkusega seoses järgmise teabe:

- a) asjaomase juriidilise isiku või üksuse nimi;
- b) kas asjaomane juriidiline isik või üksus on registreeritud keskregistris, äriregistris, ettevõttere registris või sarnases registris, millel on sama eesmärk kui eelnimetatud registritel; võimaluse korral tõend, et asjaomane isik või üksus on seal heas kirjas, muul juhul registreerimistõend;
- c) asjaomase juriidilise isiku või üksuse registrijärgse asukoha aadress ning peakontori ja peamise tegevuskoha aadress, kui need erinevad;
- d) asjaomase juriidilise isiku või üksuse kontaktandmed;
- e) asjaomase juriidilise isiku või üksuse asutamisdokumendid või, kui juriidiline isik või üksus on registreeritud mõnes teises liikmesriigis, kokkuvõtte, kus on selgitatud juriidilise isiku või üksuse õigusliku vormi põhitunnuseid;
- f) kas asjaomast juriidilist isikut või üksust on reguleerinud või reguleerib mõni finantsteenuste sektori pädev asutus või muu valitsusasutus;

---

<sup>2</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist (ELT L 141, 5.6.2015, lk 73).

- g) asjaomase pädeva ameti väljastatud ametlik tõend või muu samaväärne dokument, mis tõendab punktides a–e nimetatud teavet, kui sellist dokument on võimalik hankida;
- h) 15. suunise punkti 2 alapunktides c–g nimetatud teave juriidilise isiku või üksuse kohta;
- i) loetelu, mis sisaldab kõikide nende isikute andmeid, kes tegelikult juhivad juriidilise isiku või üksuse äritegevust, sealhulgas iga isiku nimi, sünniaeg ja -koht, aadress, isikukood (kui olemas) ning põhjalik elulookirjeldus (kus on kirjas läbitud õpingud ja koolitused, varasem töökogemus ning ametialane tegevus või muud täidetavad funktsioonid), koos 15. suunise punkti 2 alapunktides c ja d nimetatud teabega iga sellise isiku kohta;
- j) juriidilise isiku aktsiakapitali jagunemine, sealhulgas vähemalt iga otsest või kaudset osalust omava aktsionäri, osaniku või liikme ja direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 punktis 6 määratletud tegelikult kasu saava omaniku nimi, sünniaeg ja -koht, aadress, isikukood (kui olemas) või registrinumber ning vastav osakaal kapitalis ja hääleõigused;
- k) reguleeritud finantskontserni kirjeldus, kuhu taotleja kuulub või millega ta võib liituda, nimetades emattevõtte ning kontserni kuuluvad krediidi- ja kindlustusasutused ning nende pädevad asutused (nii eraldi kui ka konsolideeritud tasandil);
- l) viimase kolme majandusaasta raamatupidamise aastaaruanded, mis on koostatud juriidilise isiku tasandil ning vajaduse korral konsolideeritud ja allkonsolideeritud tasandil, kui juriidiline isik või üksus on sel ajavahemikul tegutsenud (või lühema ajavahemiku kohta, mille jooksul juriidiline isik või üksus on tegutsenud ja mille kohta on kõnealused aruanded olemas), mille on vajaduse korral heaks kiitnud direktiivis 2006/43/EÜ<sup>3</sup> määratletud vannutatud audiitor või audiitorühing, sealhulgas
  - i. bilanss,
  - ii. kasumiaruanded ning
  - iii. aastaaruanded, finantslisad ja muud juriidilise isiku asjaomasesse registrisse või ametisse esitatud dokumendid;
- m) olemasolevad finantsaruanded, kui juriidiline isik ei ole tegutsenud piisavalt kaua, et temalt saaks nõuda finantsaruandeid taotluse esitamise kuupäevale vahetult eelnenud kolme majandusaasta kohta;
- n) kui juriidilise isiku või üksuse peakontor asub kolmandas riigis, üldine teave asjaomase juriidilise isiku või üksuse suhtes asjaomases kolmandas riigis kohaldatava õiguskorra

---

<sup>3</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 17. mai 2006. aasta direktiiv 2006/43/EÜ, mis käsitleb raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohustuslikku auditit ning millega muudetakse nõukogu direktiive 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 84/253/EMÜ (ELT L 157, 9.6.2006, lk 87–107).

kohta, sealhulgas teave, mis määral on asjaomase kolmanda riigi rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise kord kooskõlas rahapesuvastase töökonna soovitustega;

- o) üksuste kohta, millel ei ole juriidilise isiku staatust, nagu investeerimisfondid, riiklikud investeerimisfondid või usaldusfondid, esitab taotleja järgmise teabe:
  - i. varasid haldavate isikute ja maksete saajate või taotlejate isikuandmed,
  - ii. koopia dokumendist, millega üksus on asutatud ja mis reguleerib üksuse tegevust ning mis hõlmab üksuse investeerimispoliitikat ja üksusele kehtivaid investeerimispiiranguid.

15.4. Taotleja esitab iga füüsilise või juriidilise isiku või üksuse kohta, kellel on taotleja kapitalis oluline osalus või kes selle tegevusloa saamisel omandab, järgmise teabe:

- a) üksikasjalik teave, millised on asjaomase isiku või üksuse finants- või ärilised kaalutlused osaluse omamisel ning isiku või üksuse strateegia seoses kõnealuse osalusega, sealhulgas kui kaua isik või üksus kavatses osalust omada ning kas tal on lähitulevikus kavas osalust suurendada või vähendada või säilitada selle tase;
- b) üksikasjalik teave, millised on asjaomase isiku või üksuse kavatsused seoses taotlejaga, mis mõju isik või üksus kavatses taotlejale avaldada – sealhulgas taotleja dividendipoliitikale, strateegilisele arengule ja vahendite eraldamisele – ning kas isik või üksus kavatses tegutseda aktiivse vähemusaktsionärina ja mis on sellise kavatsuse põhjused;
- c) teave, kas asjaomane isik või üksus on valmis toetama taotlejat täiendavate omavahenditega, kui seda on vaja taotleja tegevuse edasiarendamiseks või rahaliste raskuste korral;
- d) nende kokkulepete sisu, mille aktsionär, osanik või liige kavatses seoses taotlejaga sõlmida teiste aktsionäride, osanike või liikmetega;
- e) analüüs, kas olulist osalust omav isik või üksus mõjutab mis tahes moel – ka seeläbi, et tal on taotlejaga tihe seos – taotleja suutlikkust esitada pädevatele asutustele õigel ajal täpne teave;
- f) kõikide taotleja äritegevust juhtiva juhtorgani või juhtkonna liikmete isikuandmed, kelle on määranud ametisse sellised aktsionärid, osanikud või liikmed või kes on ametisse määratud selliste aktsionäride, osanike või liikmete kandidaadina, koos 16. suunises sätestatud teabega, kui seda ei ole juba esitatud.

15.5. Taotleja peaks esitama iga taotleja kapitalis olulist osalust omava isiku või üksuse osalemise rahastamise allikate üksikasjaliku kirjelduse, mis sisaldab järgmist:

- a) erasektori rahaliste vahendite kasutamise üksikasjad, sealhulgas vahendite kättesaadavus ja allikas (et pädev asutus saaks veenduda tegevuse õiguspärasuses, millega vahendid tekitati);
- b) finantsturgudele juurdepääsu üksikasjad, sh emiteeritavate finantsinstrumentide üksikasjad;
- c) laenatud vahendite kasutamise teave, sealhulgas laenuandjate nimed ja vahendite üksikasjad, nagu tähtajad, tingimused, koormatised ja tagatised, samuti teave selliste laenude tagasimaksmise tuluallika kohta; kui laenuandja ei ole krediidasutus või finantseerimisasutus, millel on lubatud anda krediiti, peaks taotleja esitama pädevale asutusele teabe laenatud vahendite päritolu kohta;
- d) teave mis tahes muu finantskokkuleppe kohta, mis on sõlmitud taotleja teiste aktsionäride, osanike või liikmetega.

## **16. suunis. Makseasutuse juhtide ja makseasutuse juhtimise eest vastutavate isikute andmed ning selliste isikute sobivuse hindamine**

16.1. Et teha kindlaks makseasutuse juhid ja makseasutuse juhtimise eest vastutavad isikud ning hinnata nende sobivust, peaks taotleja esitama järgmise teabe:

- a) asjaomaste isikute andmed, sealhulgas
  - i. täielik nimi, sugu, sünnikoht ja -aeg, aadress ja kodakondsus ning isikukood või ID-kaardi või samaväärse dokumendi koopia,
  - ii. selle ametikoha üksikasjad, mille hindamist taotletakse, ja kas tegu on ametikohaga tegevjuhtkonnas; see peaks hõlmama ka järgmist:
    - ametisse nimetamise dokument, leping, tööpakkumine või asjakohased kavandid,
    - volituste plaanitud alguskuupäev ja kestus,
    - asjaomaste isikute põhiülesannete ja -vastutusvaldkondade kirjeldus;
- b) vajaduse korral teave taotleja korraldatud asjaomaste isikute sobivuse hindamise kohta, mis peaks hõlmama hindamise tulemuse üksikasjalikku kirjeldust, sealhulgas asjakohaseid juhatuse koosoleku protokolle, hindamisaruandeid või muid dokumente;

- c) asjaomaste isikute teadmiste, oskuste ja kogemuste tõendid, sealhulgas elulookirjeldus, mis sisaldab andmeid hariduse, sealhulgas akadeemilise kvalifikatsiooni ja asjakohaste koolituste ning töökogemuse kohta, kõikide nende organisatsioonide nimesid ja kirjeldust, mille jaoks asjaomane isik töötab või on töötanud, ning täidetud ülesannete laadi ja kestust, tuues välja eeskätt ülesanded, mis sarnanevad laadilt taotletaval ametikohal täidetavate ülesannetega;
- d) asjaomaste isikute maine, aususe ja usaldusväärseuse tõendid, sealhulgas
- i. karistusandmed ning asjakohane teave, mis käsitleb kriminaaluurimisi ja -menetlusi, tsiviil- ja haldusjuhtumeid ning distsiplinaarmeetmeid, sealhulgas äriühingu juhina töötamise õiguse äravõtmine, pankroti-, maksejõuetus- ja sarnased menetlused, eelkõige ametliku tõendi vormis, või mis tahes muust objektiivsest ja usaldusväärsest allikast pärit teave kriminaalkaristuse, -uurimise ja -menetluse, eeskätt kolmanda isiku teostatud uurimise ja Euroopa Liidus asutatud juristi või notari antud tunnistuste puudumise kohta,
  - ii. avaldus, kas asjaomase isikuga seoses on pooleli kriminaalmenetlus või kas asjaomane isik või tema juhitud organisatsioon on osalenud võlgnikuna maksejõuetusmenetluses või sarnases menetluses,
  - iii. järgmine teave:
    - järelevalveasutuse poolsed uurimised, täitemenetlused või sanktsioonid, mida on asjaomase isiku suhtes otseselt või kaudselt rakendatud,
    - ameti, ettevõtluse või kutsealaga tegelemiseks vajaliku registreeringu, loa, liikmesuse või litsentsi andmisest keeldumine või selle tühistamine, äravõtmine või lõpetamine või isiku väljaheitmine järelevalve- või valitsusasutuse või (kutse)ühenduse poolt,
    - ametikohalt, usaldust eeldavalt ametikohalt, konfidentsiaalsussuhtest või sarnaselt positsioonilt kõrvaldamine või asjaolu, et isikul on palutud sellise positsiooniga ametikohalt tagasi astuda (v.a koondamine),
    - kas mõni muu pädev asutus on asjaomase isiku kui osaluse omandaja või asutuse äritegevuse juhtija mainet juba hinnanud, sealhulgas hindamise teinud asutuse andmed, hindamise kuupäev ja tõendid hindamise tulemuse kohta ning vajaduse korral asjaomase isiku nõusolek sellise teabe hankimiseks ja töötlemiseks ning sobivuse hindamisel kasutamiseks,
    - kas mõni finantssektoriväline asutus on isikut varem juba hinnanud, sealhulgas selle asutuse andmed ja tõendid hindamise tulemuse kohta.

## **17. suunis. Vannutatud audiitorite ja audiitorühingute andmed**

Direktiivis 2006/43/EÜ määratletud vannutatud audiitorite ja audiitorühingute andmed, mis taotleja peab vajaduse korral esitama, peaksid sisaldama audiitorite nimesid, aadresse ja kontaktandmeid.

## **18. suunis. Erialane vastutuskindlustus või võrreldav tagatis makse algatamise teenuste ja kontoteabe teenuste korral**

Tõendina erialasest vastutuskindlustusest või võrreldavast tagatisest, mis on kooskõlas EBA suunistega erialase vastutuskindlustuse või muu samaväärse tagatise miinimumväärtuse kindlaksmääramise kriteeriumide kohta (EBA/GL/2017/08) ning direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 5 lõigetega 2 ja 3, peaks taotleja, kes kavatseb osutada makse algatamise teenuseid või kontoteabe teenuseid, esitama järgmise teabe:

- a) kindlustusleping või muu samaväärne dokument, mis kinnitab sellise erialase vastutuskindlustuse või võrreldava tagatise olemasolu, millega antav kate on kooskõlas nimetatud EBA suunistega, koos asjaomase vastutuse ulatuse teabega;
- b) dokumendid selle kohta, kuidas taotleja on arvanud miinimumväärtuse kooskõlas kõnealuste EBA suunistega, sealhulgas kõik suunistes esitatud valemi vajalikud osad.



## 4.2 Suunised teabe kohta, mida nõutakse taotlejalt, kes taotlevad registreerimist üksnes direktiivi (EL) 2015/1366 I lisa punktis 8 nimetatud teenuse (kontoteabe teenused) osutamiseks

---

### 1. suunis. Üldpõhimõtted

- 1.1 Käesolevas jaos esitatud suuniseid kohaldatakse taotlejate suhtes, kes taotlevad registreerimist kontoteabe teenuse pakkujana. Need on taotlejad, kes kavatsevad osutada üksnes kontoteabe teenuseid. Kui taotleja kavatseb osutada lisaks kontoteabe teenustele ka muid teenuseid, peaks ta taotlema tegevusluba ja lähtuma jaos 4.1 makseasutuste jaoks sätestatud suunistest.
- 1.2 Taotleja esitatav teave peaks olema tõene, täielik, täpne ja ajakohane. Taotleja peaks järgima kõiki tema suhtes kohaldatavate suuniste sätteid. Et tagada nõuetele vastavus, peaks teabe üksikasjalikkus olema proportsionaalne taotleja suuruse ja sisekorraldusega ning nende konkreetsete teenuste laadi, ulatuse, keerukuse ja riskantsusega, mida taotleja kavatseb osutada. Igal juhul peab kooskõlas direktiiviga (EL) 2015/2366 juhtidel ja makseasutuse juhtimise eest vastutavatel isikutel olema hea maine ning makseteenuste osutamiseks kohased teadmised ja kogemused, olenemata asutuse suurusest ja sisekorraldusest, asutuse tegevuse laadist, ulatusest ja keerukusest ning asjaomase isiku ülesannetest ja vastutusest konkreetsel ametikohal.
- 1.3 Nõutavat teavet esitades peaks taotleja vältima viitamist sisemenetluste/-dokumentide konkreetsetele osadele. Selle asemel peaks taotleja tegema asjakohastest dokumentidest väljavõtted ja esitama need pädevale asutusele.
- 1.4 Kui pädev asutus palub esitatud teabe kohta selgitust, peaks taotleja esitama selle viivitamata.
- 1.5 Kõik andmed, mida nõutakse käesolevate suuniste alusel kontoteabe teenuse pakkujana registreerimiseks, on vajalikud taotluse hindamiseks. Pädev asutus töötleb kõiki neid andmeid kooskõlas direktiivis (EL) 2015/2366 sätestatud ametisaladuse hoidmise kohustusega, ilma et see takistaks kohaldatava liidu õiguse ning liikmesriikide nõuete ja

menetluste rakendamist, mis reguleerivad õigust andmetega tutvuda, nõuda nende parandamist või kehtetuks tunnistamist või vastuväidete esitamist.

## 2. suunis. Identifitseerimisandmed

- 2.1 Kui taotleja on füüsiline isik, peaksid esitatavad identifitseerimisandmed hõlmama järgmist:
- a) taotleja nimi, aadress, kodakondsus ning sünniaeg ja -koht;
  - b) taotleja ID-kaardi või samaväärse isikut tõendava dokumendi koopia;
  - c) taotleja ajakohastatud elulookirjeldus;
  - d) tõend karistusregistrile mitte varem kui kolme kuu eest esitatud järelepärimise kohta;
  - e) taotlustoimiku ja registreerimise eest vastutava(te) isiku(te) nimi (nimed) ja kontaktandmed.
- 2.2 Kui taotleja on füüsiline isik, peaksid esitatavad identifitseerimisandmed hõlmama järgmist:
- a) taotleja ärinimi ja kaubanimi, kui viimane on erinev;
  - b) kas taotleja on juba asutatud või on asutamisel;
  - c) taotleja riiklik registreerimisnumber, kui see on olemas;
  - d) teave taotleja õigusliku seisundi kohta ning põhikiri (või selle kavand) ja/või taotleja õiguslikku seisundit tõendavad asutamisdokumendid;
  - e) taotleja peakontori ja registrijärgse asukoha aadress;
  - f) taotleja e-posti aadress ja veebileht, kui see on olemas;
  - g) taotlustoimiku ja registreerimise eest vastutava(te) isiku(te) nimi (nimed) ja kontaktandmed;
  - h) kas taotlejat on reguleerinud või reguleerib mõni finantsteenuste sektori pädev asutus;
  - i) registrikaart või vajaduse korral äriregistri tõend, et äriühingu taotletav nimi on vaba;
  - j) tõend kontoteabe teenuse pakkujana registreerimise taotlemisega seotud lõivude tasumise või vahendite hoiustamise kohta, kui seda nõutakse liikmesriigi õiguse alusel.

## 3. suunis. Tegevusprogramm

- 3.1. Taotleja esitatav tegevusprogramm peaks sisaldama järgmist:

- a) kontoteabe teenuse kirjeldus, mida taotleja kavatseb osutada, sealhulgas selgitus, kuidas taotleja tegi kindlaks, et tegevus on kooskõlas direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punktis 16 esitatud kontoteabe teenuse määratlusega;
- b) taotleja avaldus, et ta ei kavatse hoida oma kontol rahalisi vahendeid;
- c) kontoteabe teenuse osutamise kirjeldus, sealhulgas
  - i. vajaduse korral kõikide osaliste vaheliste lepingute kavandid,
  - ii. kontoteabe teenuse osutamise tingimused,
  - iii. töötusaeg;
- d) vajaduse korral nende kohtade hinnanguline arv, kus taotleja kavatseb teenust osutada;
- e) vajaduse korral kontoteabe teenusega seotud lisateenuste kirjeldus;
- f) avaldus, kas taotleja kavatseb osutada pärast registreerimist kontoteabe teenust mõnes teises ELi liikmesriigis või kolmandas riigis;
- g) teave, kas taotleja kavatseb järgmisel kolmel aastal tegeleda või kas ta juba tegeleb kontoteabe teenuse osutamise kõrval muu direktiivi (EL) 2015/2366 artiklis 18 nimetatud äritegevusega, sealhulgas asjaomase tegevuse kirjeldus ja eeldatav maht;
- h) teave, mis on täpsustatud direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 5 lõike 4 kohastes EBA suunistes erialase vastutuskindlustuse või muu samaväärse tagatise miinimumväärtuse kindlaksmääramise kriteeriumide kohta (EBA/GL/2017/08), kui taotleja kavatseb osutada üksnes kõnealuse direktiivi I lisa punktis 8 nimetatud teenust.

#### 4. suunis. Äriplaen

##### 4.1. Taotleja esitatav äriplaen peaks sisaldama järgmist:

- a) turunduskava, milles on
  - i. analüüsitud äriühingu konkurentsiolukorda,
  - ii. kirjeldatud kontoteabe teenuse kasutajaid asjaomases kontoteabe teenuste turu segmendis, turundusmaterjale ja levitamiskanaleid;
- b) kolme eelneva aasta tõendatud raamatupidamise aastaaruanded, kui need on kättesaadavad, või finantsseisundi kokkuvõte, kui taotleja ei ole veel raamatupidamise aastaaruannet koostanud;

- c) esimese kolme majandusaasta prognoositav eelarvekalkulatsioon, millest on näha, et taotleja suudab rakendada usaldusväärseks tegutsemiseks kohaseid ja proportsionaalseid süsteeme, vahendeid ja menetlusi, ning mis sisaldab
- i. kasumiaruannet ja bilansiprognosi, sealhulgas sihtstsenaariume ja stressistsenaariume ning nende aluseeldusi, nagu klientide arv, hinnakujundus ja tasuvusläve eeldatav tõus,
  - ii. peamiste sissetulekute ja kulude, finantsvõlgade ja põhivara selgitusi,
  - iii. järgmise kolme aasta hinnanguliste rahavoogude skeemi ja üksikasjalikku jaotust.

## 5. suunis. Organisatsiooni struktuur

- 5.1. Kui taotleja on füüsiline isik, peaks taotleja ettevõtte organisatsiooni struktuuri kirjeldus hõlmama järgmist:
- a) töötajate arvu üldine prognoos järgmisel kolmel aastal;
  - b) asjakohase tegevuse edasiandmise korra kirjeldus, mis sisaldab
    - i. edasiantud tegevuse teostaja isikuandmeid ja geograafilist asukohta,
    - ii. kontoteabe teenust pakkuvas ettevõttes iga edasiantud tegevuse eest vastutavate isikute andmeid,
    - iii. edasiantud tegevuste üksikasjalikku kirjeldust;
  - c) edasiandmislepingute kavandite koopiad;
  - d) vajaduse korral filiaalide ja agentide kasutamise kirjeldus, mis hõlmab
    - i. ülevaadet filiaalide ja agentide kohapealsetest ja dokumendikontrollidest, mida taotleja kavatses teha,
    - ii. IT-süsteeme, protsesse ja taristut, mida taotleja agendid kasutavad taotleja nimel tegevuse teostamiseks,
    - iii. agentide valikupõhimõtteid, järelevalvemenetlust ja koolitamist ning olemasolu korral kavandatud värbamistingimusi,
  - e) kõikide taotlejaga tihedalt seotud füüsiliste ja juriidiliste isikute loetelu, kus on esitatud kõnealuste isikute andmed ja kirjeldatud asjaomaste sidemete laadi.

5.2. Kui taotleja on juriidiline isik, peaks taotleja ettevõtte organisatsiooni struktuuri kirjeldus hõlmama järgmist:

- a) üksikasjalik organisatsiooni skeem, kus on ära näidatud kõik harud, osakonnad või sarnased struktuuriüksused, sealhulgas esitatud vastutava(te), eriti sisekontrolli eest vastutava(te) isiku(te) nimi (nimed); kõnealusele skeemile peab olema lisatud iga haru, osakonna või sarnase struktuuriüksuse ülesannete ja vastutusosalade kirjeldus;
- b) töötajate arvu üldine prognoos järgmisel kolmel aastal;
- c) asjakohase tegevuse edasiandmise korra kirjeldus, mis sisaldab
  - i. edasiantud tegevuse teostaja isikuandmeid ja geograafilist asukohta,
  - ii. kontoteabe teenust pakkuvast ettevõttes iga edasiantud tegevuse eest vastutavate isikute andmeid,
  - iii. edasiantud tegevuste üksikasjalikku kirjeldust;
- d) edasiandmislepingute kavandite koopiad;
- e) vajaduse korral filiaalide ja agentide kasutamise kirjeldus, mis hõlmab
  - i. ülevaadet filiaalide ja agentide kohapealsetest ja dokumendikontrollidest, mida taotleja kavatseb teha,
  - ii. IT-süsteeme, protsesse ja taristut, mida taotleja agendid kasutavad taotleja nimel tegevuse teostamiseks,
  - iii. agentide valikupõhimõtteid, järelevalvemenetlust ja koolitamist ning olemasolu korral kavandatud värbamistingimusi,
- f) kõikide taotlejaga tihedalt seotud füüsiliste ja juriidiliste isikute loetelu, kus on esitatud kõnealuste isikute andmed ja kirjeldatud asjaomaste sidemete laadi.

## 6. suunis. Juhtimiskorraldus ja sisekontrollimehhanismid

6.1. Taotleja peaks esitama juhtimiskorralduse ja sisekontrollimehhanismide kirjelduse, mis sisaldab järgmist:

- a) ülevaade taotleja kindlakstehtud riskidest, sealhulgas teave riskide liigi ja menetluste kohta, mis taotleja selliste riskide hindamiseks ja ennetamiseks kehtestab;
- b) korrapäraste ja pidevate kontrollide tegemise menetlused, sealhulgas kontrollide sagedus ja eraldatud inimressursid;

- c) raamatupidamiskord, mille alusel taotleja registreerib ja edastab oma finantsteavet;
- d) sisekontrolli, sealhulgas korrapäraste, pidevate ja vastavuskontrollide eest vastutava(te) isiku(te) andmed ning ajakohased elulookirjeldus(ed);
- e) selliste audiitorite isikuandmed, kes ei ole direktiivi 2006/34/EÜ kohased vannutatud audiitorid;
- f) teave juhtorgani ja vajaduse korral muude järelevalveorganite või -komiteede koosseisu kohta;
- g) kirjeldus, kuidas jälgitakse ja kontrollitakse edasiantud ülesannete täitmist, et vältida taotleja sisekontrolli kvaliteedi langemist;
- h) kirjeldus, kuidas jälgitakse ja kontrollitakse taotleja sisekontrolli raames agente ja filiaale;
- i) konsolideerimisgrupi juhtimise kirjeldus, kui taotleja on mõne teise ELi liikmesriigi reguleeritud üksuse tütarettevõtja.

## **7. suunis. Turvaintsidentide ja turvalisusega seotud kliendikaebuste seire ja lahendamise ning järelmeetmete võtmise kord**

7.1. Taotleja peaks esitama turvaintsidentide ja turvalisusega seotud kliendikaebuste seireks ja lahendamiseks ning järelmeetmete võtmiseks kehtestatud korra kirjelduse, mis sisaldab järgmist:

- a) korralduslikud meetmed ja vahendid pettuste ennetamiseks;
- b) pettuste ja tehniliste küsimuste korral ja/või nõuete haldamisel kliente abistavate isikute ja organite andmed;
- c) aruandlusliinid pettuste korral;
- d) klientide kontaktpunkti nimi ja e-posti aadress;
- e) intsidentidest teatamise kord, mis hõlmab asjaomaste aruannete edastamist asutusesisestele või -välistele organitele, sealhulgas riigi pädevate asutuste teavitamist suurematest intsidentidest kooskõlas direktiivi (EL) 2015/2366 artikliga 96 ja selles nimetatud EBA suunistega intsidentidest teatamise kohta;
- f) kasutatavad seirevahendid ning turvariskide leevendamiseks võetud järelmeetmed ja menetlused.

## **8. suunis. Tundlikele makseandmetele juurdepääsu registreerimise, seire, jälgimise ja piiramise protsess**

8.1. Taotleja peaks esitama tundlikele makseandmetele juurdepääsu registreerimise, seire, jälgimise ja piiramise protsessi kirjelduse, mis hõlmab järgmist:

- a) kirjeldus, kuidas tundlikeks makseandmeteks liigitatud andmed kontoteabe teenuse pakkuja ärimudeli kontekstis liiguvad;
- b) tundlikele makseandmetele juurdepääsuks kehtestatud kord;
- c) seirevahendi kirjeldus;
- d) juurdepääsuõiguse andmise põhimõtted, milles on kirjeldatud üksikasjalikult juurdepääsu kõikidele asjakohastele taristu komponentidele ja süsteemidele, sealhulgas andmebaasidele ja varundustaristutele;
- e) kogutud andmete registreerimise kirjeldus;
- f) kogutud andmete eeldatav asutusesisene ja/või asutuseväline kasutamine, kusjuures kasutajate hulgast on ka vastaspoolde;
- g) rakendatud IT-süsteem ja tehnilised turvameetmed, sealhulgas krüpteerimine ja/või tokeniseerimine;
- h) tundlikele makseandmetele ligipääsu omava(te) isiku(te), organi(te) ja/või komitee(de) andmed;
- i) selgitus, kuidas avastatakse ja kõrvaldatakse rikkumised;
- j) iga-aastane sisekontrolliprogramm, mis on seotud IT-süsteemide turvalisusega.

## **9. suunis. Talitluspidevuse tagamise kord**

9.1. Taotleja peaks esitama talitluspidevuse tagamise korra kirjelduse, mis sisaldab järgmist:

- a) tegevuse mõju analüüs, mis hõlmab äriprotsesside ja finantsseisundi taastamise eesmärke, nagu taasteaja ja taastekünnise eesmärgid ning kaitstud varad;
- b) varuasukoha andmed, juurdepääs IT-taristule ning põhitarkvara ja -andmed, mis aitavad taastuda avariist või häirest;
- c) selgitus, kuidas taotleja kavatseb toime tulla märkimisväärsete talitluspidevust häirivate sündmuste ja talitlushäiretega, nagu põhisüsteemide rike, põhiantmete kaotamine, ruumidele juurdepääsu puudumine ja olulistest töötajatest ilmajäämine;

- d) teave selle kohta, kui sageli kavatakse taotleja katsetada talitluspidevuse ja avariitaastekavasid, sealhulgas kuidas registreeritakse katsetamise tulemused.

## 10. suunis. Turvapoliitika dokument

10.1. Taotleja peaks esitama turvapoliitika dokumendi, mis sisaldab järgmist teavet:

- a) taotleja osutatava(te) makseteenus(t)ega seotud riskide üksikasjalik hinnang, mis hõlmab pettuseriski ning turvakontrolli ja riskimaandusmeetmeid, mida rakendatakse, et tagada makseteenuse kasutajatele piisav kaitse tuvastatud riskide eest;
- b) IT-süsteemide kirjeldus, mis hõlmab
- i. süsteemide ülesehitust ja nende võrguelemente,
  - ii. äritegevust toetavaid IT-süsteeme, nagu taotleja veebileht, riskijuhtimise ja pettuste ohjamise vahend ning arvepidamine klientide üle,
  - iii. taotleja korralduslikus ja haldustegevuses kasutatavaid IT-süsteeme, nagu raamatupidamissüsteemid, seadusest tuleneva aruandluskohustuse täitmiseks kasutatavad süsteemid, personali ja kliendisuhete haldamise süsteemid, e-posti serverid ja asutusesiseste dokumentide serverid,
  - iv. teavet, kas taotleja või tema konsolideerimisgrupp juba kasutab kõnealuseid süsteeme, või nende kasutuselevõtu eeldatavat kuupäeva;
- c) lubatud välissidemed, näiteks sidemed partnerite, teenusepakkujate, konsolideerimisgrupi üksuste ja kaugtöötajatega, sealhulgas selliste sidemete põhjendused;
- d) iga punktis c nimetatud sidemega seoses kehtestatud loogilised turvameetmed ja -mehhanismid, kirjeldades kontrolli, mis on taotlejal sellise juurdepääsu üle, iga kontrolli sagedust ja laadi (tehniline vs korralduslik kontroll, ennetav vs tuvastav kontroll, reaajas kontroll vs korrapärane ülevaatus); selliste meetmete ja mehhanismide hulka kuuluvad konsolideerimisgrupist eraldiseisva Active Directory kasutamine, ühendusliinide avamine/sulgumine, turvaseadmete konfigureerimine, võtmete või kliendi autentimise sertifikaatide loomine, süsteemi seire, autentimine, teabevahetuse konfidentsiaalsus, sissetungi avastamine, viirusetõrje ja logid;
- e) loogilised turvameetmed ja -mehhanismid, millega reguleeritakse asutusesisest juurdepääsu IT-süsteemidele, sealhulgas teave, mis käsitleb
- i. iga meetme sagedust ning tehnilist ja korralduslikku laadi, näiteks kas meede on ennetav või tuvastav ning kas see juurutatakse reaajas,



- ii. kliendikeskkondade eristamist olukorras, kus taotleja jagab oma IT-vahendeid;
- f) taotleja ruumides ja andmekeskuses kasutatavad füüsilise turvalisuse meetmed ja mehhanismid, nagu juurdepääsukontroll ja keskkonna turvalisus;
- g) makseprotsesside turvalisus, sealhulgas
- i. klientide autentimise menetlus, mida kasutatakse juurdepääsu võimaldamiseks nii konsulteerimise kui ka tehingu sooritamise eesmärgil,
  - ii. selgitus, kuidas on tagatud nii algse registreerimise kui ka taasregistreerimise ajal turvaline teenuse osutamine õiguspärasele makseteenuse kasutajale ja autentimisvahendite, nagu riistvaraliste vahendite ja mobiilirakenduste usaldusväärsus,
  - iii. nende süsteemide ja menetluste kirjeldus, mida taotleja kasutab tehingute analüüsimiseks ja kahtlaste või ebatavaliste tehingute avastamiseks;
- h) taotleja makseteenustega seotud riskide, sealhulgas pettuse riski üksikasjalik hinnang koos viitega taotluses kirjeldatud kontrolli- ja maandusmeetmetele, mis tõendavad, et riskidega tegeletakse;
- i) taotleja IT-süsteemidega seotud peamiste kirjalike menetluste loetelu või – kui menetlus vajab veel täiendamist – eeldatav menetluse väljatöötamise kuupäev.

## **11. suunis. Kontoteabe teenust pakkuva ettevõtte juhtide ja kontoteabe teenust pakkuva ettevõtte juhtimise eest vastutavate isikute andmed ning selliste isikute sobivuse hindamine**

11.1. Et teha kindlaks kontoteabe teenust pakkuva ettevõtte juhid ja kontoteabe teenust pakkuva ettevõtte juhtimise eest vastutavad isikud ning hinnata nende sobivust, peaks taotleja esitama järgmise teabe:

- a) asjaomaste isikute andmed, sealhulgas
- i. täielik nimi, sugu, sünnikoht ja -aeg, aadress ja kodakondsus ning isikukood või ID-kaardi või samaväärse dokumendi koopia,
  - ii. selle ametikoha üksikasjad, mille hindamist taotletakse, ja kas tegu on ametikohaga tegevjuhtkonnas; see peaks hõlmama ka järgmist:
    - ametisse nimetamise dokument, leping, tööpakkumine või asjakohased kavandid,

- volituste plaanitud alguskuupäev ja kestus,
  - asjaomaste isikute põhiülesannete ja -vastutusvaldkirjeldus;
- b) vajaduse korral teave taotleja korraldatud asjaomaste isikute sobivuse hindamise kohta, mis peaks hõlmama hindamise tulemuse üksikasjalikku kirjeldust, sealhulgas asjakohaseid juhatuse koosoleku protokolle, hindamisaruandeid või muid dokumente;
- c) asjaomaste isikute teadmiste, oskuste ja kogemuste tõendid, sealhulgas elulookirjeldus, mis sisaldab andmeid hariduse, sealhulgas akadeemilise kvalifikatsiooni ja asjakohaste koolituste ning töökogemuse kohta, kõikide nende organisatsioonide nimesid ja kirjeldust, mille jaoks asjaomane isik töötab või on töötanud, ning täidetud ülesannete laadi ja kestust, tuues välja eeskätt ülesanded, mis sarnanevad laadilt taotletaval ametikohal täidetavate ülesannetega;
- d) asjaomaste isikute maine, aususe ja usaldusväärsuse tõendid, sealhulgas
- i. karistusandmed ning asjakohane teave, mis käsitleb kriminaaluurimisi ja -menetlusi, tsiviil- ja haldusjuhtumeid ning distsiplinaarmeetmeid, sealhulgas äriühingu juhina töötamise õiguse äravõtmine, pankroti-, maksejõuetus- ja sarnased menetlused, eelkõige ametliku tõendi vormis, või mis tahes muust objektiivsest ja usaldusväärsest allikast pärit teave kriminaalkaristuse, -uurimise ja -menetluse, eeskätt kolmanda isiku teostatud uurimise ja Euroopa Liidus asutatud juristi või notari antud tunnistuste puudumise kohta;
  - ii. avaldus selle kohta, kas asjaomase isikuga seoses on pooleli kriminaalmenetlus või kas asjaomane isik või mõni tema juhitud organisatsioon on osalenud võlgnikuna maksejõuetusmenetluses või sarnases menetluses;
  - iii. järgmine teave:
    - järelevalveasutuse poolsed uurimised, täitemenetlused või sanktsioonid, mida on asjaomase isiku suhtes otseselt või kaudselt rakendatud,
    - ameti, ettevõtluse või kutsealaga tegelemiseks vajaliku registreeringu, loa, liikmesuse või litsentsi andmisest keeldumine või selle tühistamine, äravõtmine või lõpetamine või isiku väljaheitmine järelevalve- või valitsusasutuse või (kutse)ühenduse poolt,
    - ametikohalt, usaldust eeldavalt ametikohalt, konfidentsiaalsussuhtest või sarnaselt positsioonilt kõrvaldamine või asjaolu, et isikul on palutud sellise positsiooniga ametikohalt tagasi astuda (v.a koondamine),

- kas mõni muu pädev asutus on asjaomase isiku kui osaluse omandaja või asutuse äritegevuse juhtija mainet juba hinnanud, sealhulgas hindamise teinud asutuse andmed, hindamise kuupäev ja tõendid hindamise tulemuse kohta ning vajaduse korral asjaomase isiku nõusolek sellise teabe hankimiseks ja töötlemiseks ning sobivuse hindamisel kasutamiseks,
- kas mõni finantssektoriväline asutus on isikut varem juba hinnanud, sealhulgas selle asutuse andmed ja tõendid hindamise tulemuse kohta.

## **12. suunis. Erialane vastutuskindlustus või võrreldav tagatis**

12.1. Tõendina erialasest vastutuskindlustusest või võrreldavast tagatisest, mis on kooskõlas EBA suunistega erialase vastutuskindlustuse või muu samaväärse tagatise miinimumväärtuse kindlaksmääramise kriteeriumide kohta (EBA/GL/2017/08) ning direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 5 lõigetega 2 ja 3, peaks taotleja esitama järgmise teabe:

- a) kindlustusleping või muu samaväärne dokument, mis kinnitab sellise erialase vastutuskindlustuse või võrreldava tagatise olemasolu, millega antav kate on kooskõlas nimetatud EBA suunistega, koos asjaomase vastutuse ulatuse teabega;
- b) dokumendid selle kohta, kuidas taotleja on arvutanud miinimumväärtuse kooskõlas kõnealuste EBA suunistega, sealhulgas kõik suunistes esitatud valemi vajalikud osad.

## 4.3 Suunised teabe kohta, mida nõutakse taotlejalt, kes taotlevad e-raha asutuse tegevusluba

---

### 1. suunis. Üldpõhimõtted

- 1.1 Käesolevas jaos esitatud suuniseid kohaldatakse e-raha asutuse tegevusloa taotlejate suhtes. Need on taotlejad, kes kavatsesid osutada e-raha teenuseid ja vajaduse korral direktiivi (EL) 2015/2366 I lisa punktides 1–8 nimetatud mis tahes makseteenuseid. Taotlejad, kes kavatsesid osutada üksnes kõnealuse direktiivi I lisa punktides 1–7 nimetatud makseteenuseid või selle lisa punktis 8 nimetatud teenust koos muu(de) punktides 1–7 nimetatud teenus(t)ega ilma e-raha teenuseid osutamata, peaksid lähtuma jaos 4.1 esitatud suunistest teabe kohta, mida nõutakse makseasutuse tegevusloa taotlejalt. Taotlejad, kes kavatsesid osutada üksnes kõnealuse direktiivi I lisa punktis 8 nimetatud makseteenust ilma e-raha teenuseid osutamata, peaksid lähtuma jaos 4.2 esitatud suunistest teabe kohta, mida nõutakse taotlejalt, kes taotlevad registreerimist üksnes kõnealuse direktiivi I lisa punktis 8 nimetatud teenuse osutamiseks.
- 1.2 Taotleja esitatav teave peaks olema tõene, täielik, täpne ja ajakohane. Taotleja peaks järgima kõiki tema suhtes kohaldatavate suuniste sätteid. Teabe üksikasjalikkus peaks olema proportsionaalne taotleja suuruse ja sisekorraldusega ning nende konkreetsete teenuste laadi, ulatuse, keerukuse ja riskantsusega, mida taotleja kavatses osutada. Igal juhul peab kooskõlas direktiiviga (EL) 2015/2366 juhtidel ja e-raha asutuse juhtimise eest vastutavatel isikutel olema hea maine ning makseteenuste osutamiseks kohased teadmised ja kogemused, olenemata asutuse suurusest ja sisekorraldusest, asutuse tegevuse laadist, ulatusest ja keerukusest ning asjaomase isiku ülesannetest ja vastutusest konkreetsetel ametikohtadel.
- 1.3 Nõutavat teavet esitades peaks taotleja vältima viitamist sisemenetluste/-dokumentide konkreetsetele osadele. Selle asemel peaks taotleja tegema asjakohastest dokumentidest väljavõtted ja esitama need pädevale asutusele.
- 1.4 Kui pädev asutus palub esitatud teabe kohta selgitust, peaks taotleja esitama selle viivitamata.
- 1.5 Kõik andmed, mida nõutakse käesolevate suuniste alusel e-raha asutuse tegevusloa taotlemisel, on vajalikud taotluse hindamiseks. Pädev asutus töötleb kõiki neid andmeid kooskõlas direktiivis (EL) 2015/2366 sätestatud ametisjaladuse hoidmise kohustusega, ilma et see takistaks kohaldatava liidu õiguse ning liikmesriikide nõuete ja menetluste rakendamist,

mis reguleerivad õigust andmetega tutvuda, nõuda nende parandamist või kehtetuks tunnistamist või vastuväidete esitamist.

## 2. suunis. Identifitseerimisandmed

2.1 Taotleja esitatavad identifitseerimisandmed peaksid hõlmama järgmist:

- a) taotleja ärinimi ja kaubanimi, kui viimane on erinev;
- b) kas taotleja on juba asutatud või on asutamisel;
- c) taotleja riiklik registreerimisnumber, kui see on olemas;
- d) teave taotleja õigusliku seisundi kohta ning põhikiri (või selle kavand) ja/või taotleja õiguslikku seisundit tõendavad asutamisdokumendid;
- e) taotleja peakontori ja registrijärgse asukoha aadress;
- f) taotleja e-posti aadress ja veebileht, kui see on olemas;
- g) taotlustoimiku ja tegevusloa taotlemise eest vastutava(te) isiku(te) nimi (nimed) ja kontaktandmed;
- h) kas taotlejat on reguleerinud või reguleerib mõni finantsteenuste sektori pädev asutus;
- i) vajaduse korral e-raha teenuste ja/või makseteenuste osutamisega seotud kutseorganisatsioon(id), millega taotleja kavatses liituda;
- j) registrikaart või vajaduse korral äriregistri tõend, et äriühingu taotletav nimi on vaba;
- k) tõend e-raha asutuse tegevusloa taotlemisega seotud lõivude tasumise või vahendite hoiustamise kohta, kui seda nõutakse liikmesriigi õiguse alusel.

## 3. suunis. Tegevusprogramm

3.1 Taotleja esitatav tegevusprogramm peaks sisaldama järgmist:

- a) teave e-raha teenuste kohta, mida taotleja kavatses osutada (väljastamine, tagasiostmine, levitamine);
- b) vajaduse korral kavandatud makseteenuste liigi üksikasjalik kirjeldus, sealhulgas selgitus, kuidas taotleja tegi kindlaks, et kavandatud tegevus liigitub direktiivi (EL) 2015/2366 I lisas loetletud makseteenuste alla, ning teave, kas neid makseteenuseid osutatakse lisaks e-raha teenustele või on need seotud e-raha väljastamisega;
- c) avaldus, kas taotleja kavatses hoida oma kontol rahalisi vahendeid;

- d) eri e-raha teenuste ja vajaduse korral makseteenuste osutamise kirjeldus, kus on iga osutatava e-raha teenuse ja vajaduse korral makseteenuse kohta välja toodud kõik osalised ja esitatud
  - i. rahavoogude skeem,
  - ii. arvelduskord,
  - iii. kõikide makseteenuste osutamise osaliste, sealhulgas maksekaardiskeemi kasutavate osaliste vaheliste lepingute kavandid,
  - iv. töötusaeg;
- e) e-raha väljastaja ja e-raha valdaja vahelise lepingu kavandi ning direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punktis 21 määratletud raamlepingu kavandi koopia, kui taotleja kavatses osutada lisaks e-raha teenustele makseteenuseid;
- f) vajaduse korral nende kohtade hinnanguline arv, kus taotleja kavatses teenust osutada;
- g) e-raha teenustega ja vajaduse korral makseteenustega seotud lisateenuste kirjeldus;
- h) kui taotleja kavatses osutada lisaks e-raha teenustele makseteenuseid, siis ka avaldus, kas taotleja kavatses anda krediiti, ning kui vastus on jaatav, siis mis piirides;
- i) avaldus, kas taotleja kavatses osutada pärast tegevusloa saamist e-raha teenuseid või vajaduse korral makseteenuseid teistes ELi liikmesriikides või kolmandates riikides;
- j) teave, kas taotleja kavatses tegeleda järgmisel kolmel aastal või kas ta juba tegeleb e-raha teenuste ja vajaduse korral makseteenuste osutamise kõrval muu direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 11 lõikes 5 nimetatud äritegevusega, sealhulgas asjaomase tegevuse kirjeldus ja eeldatav maht;
- k) teave, mis on kindlaks määratud direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 5 lõike 4 kohastes EBA suunistes erialase vastutuskindlustuse või muu samaväärse tagatise miinimumväärtuse kindlaksmääramise kriteeriumide kohta (EBA/GL/2017/08), kui taotleja kavatses osutada direktiivi (EL) 2015/2366 I lisa punktides 7 ja 8 nimetatud teenuseid (makse algatamise teenused ja kontoteabe teenused).

#### 4. suunis. Äriplaani

##### 4.1. Taotleja esitatav äriplaani peaks sisaldama järgmist:

- a) turunduskava, milles on

- i. analüüsitud äriühingu konkurentsiolukorda asjaomases e-raha turu või makseteenuste turu segmendis,
  - ii. kirjeldatud makseteenuse kasutajaid ja e-raha valdajaid, turundusmaterjale ja levitamiskanaleid;
- b) kolme eelmise aasta tõendatud raamatupidamise aastaaruanded, kui need on kättesaadavad, või finantsseisundi kokkuvõte, kui äriühing ei ole veel raamatupidamise aastaaruannet koostanud;
- c) esimese kolme majandusaasta prognoositav eelarvekalkulatsioon, millest on näha, et taotleja suudab rakendada usaldusväärseks tegutsemiseks kohaseid ja proportsionaalseid süsteeme, vahendeid ja menetlusi, ning mis sisaldab
  - i. kasumiaruannet ja bilansiprognosi, sealhulgas sihtstsenaariume ja stressistsenaariume ning nende aluseeldusi, nagu tehingute maht ja väärtus, klientide arv, hinnakujundus, keskmine summa tehingu kohta, tasuvusläve eeldatav tõus,
  - ii. peamiste sissetulekute ja kulude, finantsvõlgade ja põhivara selgitusi,
  - iii. järgmise kolme aasta hinnanguliste rahavoogude skeemi ja üksikasjalikku jaotust;
- d) teave omavahendite kohta, sealhulgas direktiivi 2006/48/EÜ artikli 57 punktides a ja b sätestatud algkapitali suurus ja üksikasjalik jaotus;
- e) teave, mis käsitleb minimaalsete omavahenditega seotud nõudeid ja minimaalsete omavahendite arvutamist vastavalt direktiivi (EL) 2009/110 (teine e-raha direktiiv) artikli 5 lõikes 3 nimetatud meetodile D, kui taotleja kavatseb osutada üksnes e-raha teenuseid, või vastavalt direktiivi (EL) 2015/2366 artiklis 9 nimetatud meetodi(te)le, mille on kindlaks määranud pädev asutus, kui taotleja kavatseb osutada lisaks e-raha teenustele makseteenuseid, sealhulgas kolme aasta iga-aastane prognoos, milline on omavahendite jaotus vastavalt kasutatud meetodile, ja vajaduse korral kolme aasta iga-aastane prognoos, milline on omavahendite jaotus vastavalt muudele meetoditele.

## 5. suunis. Organisatsiooni struktuur

- 5.1. Taotleja peaks kirjeldama oma ettevõtte organisatsiooni struktuuri, esitades järgmised andmed:
  - a) üksikasjalik organisatsiooni skeem, kus on ära näidatud kõik harud, osakonnad või sarnased struktuuriüksused, sealhulgas esitatud vastutava(te), eriti sisekontrolli eest vastutava(te) isiku(te) nimi (nimed); kõnealusele skeemile peab olema lisatud iga haru, osakonna või sarnase struktuuriüksuse ülesannete ja vastutusvaldade kirjeldus;

- b) töötajate arvu üldine prognoos järgmisel kolmel aastal;
- c) asjakohase tegevuse edasiandmise korra kirjeldus, mis sisaldab
  - i. edasiantud tegevuse teostaja isikuandmeid ja geograafilist asukohta,
  - ii. e-raha asutuses iga edasiantud tegevuse eest vastutavate isikute andmeid,
  - iii. edasiantud tegevuste üksikasjalikku kirjeldust;
- d) edasiandmislepingute kavandite koopiad;
- e) vajaduse korral filiaalide, agentide ja levitajate kasutamise kirjeldus, mis hõlmab
  - i. ülevaadet filiaalide ja agentide kohapealsetest ja dokumendikontrollidest, mida taotleja kavatses teha,
  - ii. IT-süsteeme, protsesse ja taristut, mida taotleja agendid ja levitajad kasutavad taotleja nimel tegevuse teostamiseks,
  - iii. agentide ja levitajate valikupõhimõtteid, järelevamenetlust, koolitamist ning olemasolu korral agentide ja levitajate kavandatud värbamistingimusi;
- f) vajaduse korral teavet riigisisese ja/või rahvusvahelise maksesüsteemi kohta, millele agent saab juurdepääsu;
- g) kõikide taotlejaga tihedalt seotud füüsiliste ja juriidiliste isikute loetelu, kus on esitatud kõnealuste isikute andmed ja kirjeldatud asjaomaste sidemete laadi.

## 6. suunis. Algkapitali olemasolu tõendamine

- 6.1. Tõendamaks, et taotlejal on olemas algkapital (350 000 eurot), peaks taotleja esitama järgmised dokumendid:
- a) kui ettevõtte on olemas, auditeeritud kontoväljavõtte või väljavõtte avalikust registrist, mis tõendab taotleja kapitali suurust;
  - b) kui ettevõtte on asutamisel, panga väljastatud kontoväljavõtte, mis tõendab, et vahendid on hoiustatud taotleja pangakontole.

## 7. suunis. Meetmed, millega kaitstakse e-raha kasutajate ja/või makseteenuse kasutajate rahalisi vahendeid

- 7.1. Kui taotleja kaitseb e-raha kasutajate ja/või makseteenuse kasutajate rahalisi vahendeid, hoiustades neid krediidiasutuse eraldi kontol või investeerides need turvalisse, likviidsesse ja madala riskiga varasse, tuleks kaitsemeetmete kirjeldamiseks esitada järgmine teave:



- a) vajaduse korral investeerimisühimõtete kirjeldus, millega tagatakse, et valitud varad on likviidsed, turvalised ja madala riskiga;
  - b) vahendite kaitseks kasutatavale kontole juurdepääsu omavate isikute arv ja ülesanded;
  - c) haldus- ja korrigeerimisprotsessi kirjeldus, millega kaitstakse e-raha kasutajaid ja vajaduse korral makseteenuse kasutajaid e-raha asutuse teiste võlausaldajate nõuete korral, eelkõige maksejõuetuse tingimustes;
  - d) krediidasutusega sõlmitava lepingu kavandi koopia;
  - e) e-raha asutuse sõnaselge kinnitus direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 10 järgmise kohta.
- 7.2. Kui taotleja kaitseb e-raha kasutajate ja vajaduse korral makseteenuse kasutajate rahalisi vahendeid kindlustusandja või krediidasutuse kindlustuslepingu või samaväärse garantiiga, tuleks – v.a juhul, kui taotleja kavatses osutada vaid makse algatamise teenuseid – kaitsemeetme kirjeldamiseks esitada järgmine teave:
- a) kinnitus, et kindlustuslepingu või samaväärse garantii on väljastanud kindlustusandja või krediidasutus, mis ei kuulu taotlejaga samasse konsolideerimisgruppi;
  - b) võrdlusprotsessi üksikasjalik kirjeldus, millega tagatakse, et kindlustusleping või samaväärne garantii on piisav ja võimaldab taotlejal alati täita oma kaitsekohustusi;
  - c) katte kestuse ja uuendamise teave;
  - d) kindlustuslepingu (kavandi) või samaväärse garantii (kavandi) koopia.

## 8. suunis. Juhtimiskorraldus ja sisekontrollimehhanismid

- 8.1. Taotleja peaks esitama juhtimiskorralduse ja sisekontrollimehhanismide kirjelduse, mis sisaldab järgmist:
- a) ülevaade taotleja kindlakstehtud riskidest, sealhulgas teave riskide liigi ja menetluste kohta, mis taotleja on selliste riskide hindamiseks ja ennetamiseks e-raha teenuste ja vajaduse korral makseteenuste jaoks kehtestab;
  - b) korrapärase ja pidevate kontrollide tegemise menetlused, sealhulgas kontrollide sagedus ja eraldatud inimressursid;
  - c) raamatupidamiskord, mille alusel taotleja registreerib ja edastab oma finantsteavet;
  - d) sisekontrolli, sealhulgas korrapärase, pidevate ja vastavuskontrollide eest vastutava(te) isiku(te) andmed ning ajakohased elulookirjeldused;

- e) selliste audiitorite isikuandmed, kes ei ole direktiivi 2006/43/EÜ kohased vannutatud audiitorid;
- f) teave juhtorgani ja vajaduse korral muude järelevalveorganite või -komiteede koosseisu kohta;
- g) kirjeldus, kuidas jälgitakse ja kontrollitakse edasiantud ülesannete täitmist, et vältida e- raha asutuse sisekontrolli kvaliteedi kahjustamist;
- h) kirjeldus, kuidas jälgitakse ja kontrollitakse taotleja sisekontrolli raames agente, filiaale ja levitajaid;
- i) konsolideerimisgrupi juhtimise kirjeldus, kui taotleja on mõne teise ELi liikmesriigi reguleeritud üksuse tütarettevõtja.

## **9. suunis. Turvaintsidentide ja turvalisusega seotud kliendikaebuste seire ja lahendamise ning järelmeetmete võtmise kord**

- 9.1. Taotleja peaks esitama turvaintsidentide ja turvalisusega seotud kliendikaebuste seireks ja lahendamiseks ning järelmeetmete võtmiseks kehtestatud korra kirjelduse, mis sisaldab järgmist:
- a) korralduslikud meetmed ja vahendid pettuste ennetamiseks;
  - b) pettuste ja tehniliste küsimuste korral ja/või nõuete haldamisel kliente abistavate isikute ja organite andmed;
  - c) aruandlusliinid pettuste korral;
  - d) klientide kontaktpunkti nimi ja e-posti aadress;
  - e) intsidentidest teatamise kord, mis hõlmab asjaomaste aruannete edastamist asutusesisestele või -välistele organitele (sealhulgas taotlejate puhul, kes kavatsevad osutada lisaks e-raha teenustele makseteenuseid) ning riigi pädevate asutuste teavitamist suurematest intsidentidest kooskõlas direktiivi (EL) 2015/2366 artikliga 96 ja selles nimetatud EBA suunistega intsidentidest teatamise kohta;
  - f) kasutatavad seirevahendid ning turvariskide leevendamiseks võetud järelmeetmed ja menetlused.

## 10. suunis. Tundlikele makseandmetele juurdepääsu registreerimise, seire, jälgimise ja piiramise protsess

10.1. Taotleja peaks esitama tundlikele makseandmetele juurdepääsu registreerimise, seire, jälgimise ja piiramise protsessi kirjelduse, mis hõlmab järgmist:

- a) kirjeldus selle kohta, kuidas tundlikeks makseandmeteks liigitatud andmed e-raha asutuse ärimudeli kontekstis liiguvad;
- b) tundlikele makseandmetele juurdepääsuks kehtestatud kord;
- c) seirevahendi kirjeldus;
- d) juurdepääsuõiguse andmise põhimõtted, milles on kirjeldatud üksikasjalikult juurdepääsu kõikidele asjakohastele taristu komponentidele ja süsteemidele, sealhulgas andmebaasidele ja varundustaristutele;
- e) kogutud andmete registreerimise kirjeldus;
- f) kogutud andmete eeldatav asutusesisene ja/või asutuseväline kasutamine, sealhulgas vastaspoolte poolne kasutamine;
- g) rakendatud IT-süsteem ja tehnilised turvameetmed, sealhulgas krüpteerimine ja/või tokeniseerimine;
- h) tundlikele makseandmetele ligipääsu omavate isikute, organite ja/või komiteede andmed;
- i) selgitus, kuidas avastatakse ja kõrvaldatakse rikkumised;
- j) iga-aastane sisekontrolliprogramm, mis on seotud IT-süsteemide turvalisusega.

## 11. suunis. Talitluspidevuse kord

11.1. Taotleja peaks esitama talitluspidevuse tagamise korra kirjelduse, mis sisaldab järgmist:

- a) tegevuse mõju analüüs, mis hõlmab äriprotsesside ja finantsseisundi taastamise eesmärke, nagu taasteaja ja taastekünnise eesmärgid ning kaitstud varad;
- b) varuasukoha andmed, juurdepääs IT-taristule ning põhitarkvara ja -andmed, mis aitavad taastuda avariist või häirest;
- c) selgitus, kuidas taotleja kavatseb toime tulla märkimisväärsete talitluspidevust häirivate sündmuste ja talitlushäiretega, nagu põhisüsteemide rike, põhiandmete kaotamine, ruumidele juurdepääsu puudumine ja olulistest töötajatest ilmajäämine;

- d) teave, kui sageli kavatseb taotleja katsetada talitluspidevuse ja avariitaaste kavasid, sealhulgas kuidas registreeritakse katsetamise tulemused;
- e) leevendusmeetmete kirjeldus, mis taotleja võtab, kui ta lõpetab makseteenuste osutamise, ning millega tagatakse pooleliolevate maksetehingute teostamine ja olemasolevate lepingute lõpetamine.

## **12. suunis. Tulemuslikkuse, tehingute ja pettuste kohta statistiliste andmete kogumisel kohaldatavad põhimõtted ja mõisted**

- 12.1. Taotleja peaks esitama tulemuslikkuse, tehingute ja pettuste kohta statistiliste andmete kogumisel kohaldatavate põhimõtete ja mõistete kirjelduse, mis sisaldab järgmist teavet:
- a) klientide, makseteenuse liigi, kanali, vahendi, jurisdiktsioonide ja vääringute kohta kogutavate andmete liik;
  - b) kogumise ulatus, st asjaomased tegevusliigid ja üksused, sealhulgas filiaalid, agendid ja levitajad;
  - c) kogumise vahend;
  - d) kogumise eesmärk;
  - e) kogumise sagedus;
  - f) tõendavad dokumendid, nagu käsiraamat, kus on kirjeldatud, kuidas süsteem toimib.

## **13. suunis. Turvapoliitika dokument**

- 13.1. Taotleja peaks esitama oma e-raha teenus(t)ega ja vajaduse korral makseteenus(t)ega seoses turvapoliitika dokumendi, mis sisaldab järgmist:
- a) taotleja osutatava(te) e-raha teenus(t)ega ja vajaduse korral makseteenus(t)ega seotud riskide üksikasjalik hinnang, mis hõlmab pettuseriski ning turvakontrolli ja riskimaandusmeetmeid, mida kohaldatakse, et tagada e-raha teenuse kasutajatele ja vajaduse korral makseteenuse kasutajatele piisav kaitse tuvastatud riskide eest;
  - b) IT-süsteemide kirjeldus, mis hõlmab
    - i. süsteemide ülesehitust ja nende võrguelemente,
    - ii. äritegevust toetavaid IT-süsteeme, nagu taotleja veebileht, virtuaalne rahakott, maksemootor, riskijuhtimise ja pettuste ohjamise vahend ning arvepidamine klientide üle,

- iii. taotleja korralduslikus ja haldustegevuses kasutatavaid IT-süsteeme, nagu raamatupidamissüsteemid, seadusest tuleneva aruandluskohustuse täitmisel kasutatavad süsteemid, personali ja kliendisuhete haldamise süsteemid, e-posti serverid ja asutusesiseste dokumentide serverid,
    - iv. teavet, kas taotleja või tema konsolideerimisgrupp juba kasutab kõnealuseid süsteeme, või nende kasutuselevõtu eeldatavat kuupäeva;
- c) lubatud välissidemed, näiteks sidemed partnerite, teenusepakkujate, konsolideerimisgrupi üksuste ja kaugtöötajatega, sealhulgas selliste sidemete põhjendused;
- d) iga punktis c nimetatud sidemega seoses kehtestatud loogilised turvameetmed ja -mehhanismid, kirjeldades kontrolli, mis taotlejal sellise juurdepääsu üle on, ning iga kontrolli sagedust ja laadi (tehniline vs korralduslik kontroll, ennetav vs tuvastav kontroll, reaajas kontroll vs korrapärane ülevaatus); kõnealuste meetmete ja mehhanismide hulka kuuluvad konsolideerimisgrupist eraldiseisva Active Directory kasutamine, ühendusliinide avamine/sulgemine, turvaseadmete konfigureerimine, võtmete või kliendi autentimise sertifikaatide loomine, süsteemi seire, autentimine, teabevahetuse konfidentsiaalsus, sissetungi avastamine, viirusetõrje ja logid;
- e) loogilised turvameetmed ja -mehhanismid, millega reguleeritakse asutusesisest juurdepääsu IT-süsteemidele, sealhulgas teave, mis käsitleb
  - i. iga meetme sagedust ning tehnilist ja korralduslikku laadi, näiteks kas meede on ennetav või tuvastav ning kas see juurutatakse reaajas,
  - ii. kliendikeskkondade eristamist olukorras, kus taotleja jagab oma IT-vahendeid;
- f) taotleja ruumides ja andmekeskuses kasutatavad füüsilise turvalisuse meetmed ja mehhanismid, nagu juurdepääsukontroll ja keskkonna turvalisus;
- g) teave e-raha ja vajaduse korral makseprotsesside turvalisuse kohta, sealhulgas
  - i. kliendi autentimise menetlus, mida kasutatakse juurdepääsu võimaldamiseks nii konsulteerimise kui ka tehingu sooritamise eesmärgil ning kõikide aluseks olevate maksevahendite jaoks,
  - ii. selgitus, kuidas on tagatud nii algse registreerimise kui ka uuesti registreerimise ajal turvaline teenuse pakkumine õiguspärasele e-raha teenuse kasutajale ja vajaduse korral makseteenuse kasutajale ning autentimisvahendite, nagu riistvaraliste vahendite ja mobiilirakenduste usaldusväärsus,

- iii. nende süsteemide ja menetluste kirjeldus, mis taotleja kasutab tehingute analüüsimiseks ja kahtlaste või ebatavaliste tehingute avastamiseks;
- h) taotleja e-raha teenuste ja vajaduse korral makseteenustega seotud riskide, sealhulgas pettuse riski üksikasjalik hinnang koos viitega taotluses kirjeldatud kontrolli- ja maandusmeetmetele, mis tõendavad, et riskidega tegeletakse;
- i) taotleja IT-süsteemidega seotud peamiste kirjalike menetluste loetelu või – kui menetlus vajab veel täiendamist – eeldatav menetluse väljatöötamise kuupäev.

#### **14. suunis. Sisekontrollimehhanismid, mis on kehtestatud rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemisega seotud kohustuste täitmiseks**

14.1 Kõnealuste kohustuste täitmiseks taotleja kehtestatud sisekontrollimehhanismide kirjeldus peaks hõlmama järgmist:

- a) taotleja hinnang tema tegevusega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide kohta, sealhulgas riskide kohta, mis on seotud taotleja kliendibaasi, pakutavate toodete ja teenuste, levitamiskanalite ning geograafiliste piirkondadega, kus tegevus toimub;
- b) meetmed, mis taotleja on võtnud või kavatses võtta, et maandada riske ning täita kohaldatavaid rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise kohustusi, sealhulgas taotleja riskihindamisprotsess, kliendi suhtes rakendatavate hoolsusmeetmetega seotud nõuete täitmisel kohaldatavad põhimõtted ja menetlused ning kahtlaste tehingute või kahtlase tegevuse avastamise ja neist teatamise põhimõtted ja menetlused;
- c) süsteemid ja kontrollid, mille taotleja on sisse seadnud või kavatses sisse seada tagamaks, et tema filiaalid, agendid ja levitajad täidavad kohaldatavaid rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise nõudeid, sealhulgas juhul, kui agent, filiaal või levitaja asub mõnes teises liikmesriigis;
- d) kord, mille taotleja on kehtestanud või kavatses kehtestada tagamaks, et tema töötajad, agendid ja levitajad on saanud rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise küsimustes asjakohase koolituse;
- e) selle isiku andmed, kelle ülesanne on tagada, et taotleja täidab rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise kohustusi, ning tõend, et asjaomase isiku rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise alased teadmised on piisavad, et ta saaks täita oma ülesannet tõhusalt;
- f) süsteemid ja kontrollid, mille taotleja on sisse seadnud või kavatses sisse seada tagamaks, et tema rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise põhimõtted ja menetlused on jätkuvalt ajakohased, tõhusad ja asjakohased;

- g) süsteemid ja kontrollid, mille taotleja on sisse seadnud või kavatses sisse seada tagamaks, et tema agendid ja levitajad ei vii taotlejat kokku suurenenud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskiga;
- h) taotleja töötajatele suunatud rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise käsiraamat.

## **15. suunis. Taotluse esitanud asutuses olulist osalust omavate isikute andmed ja selliste isikute sobivuse hindamine**

15.1 Et teha kindlaks taotluse esitanud e-raha asutuses olulist osalust omavad isikud ja tõendada nende sobivust, peaks taotleja – ilma et see piiraks hindamist, mis vajaduse korral tehakse kooskõlas direktiivis 2007/44/EÜ ja olulise osaluse omandamise usaldusväärsuse hindamise ühistes suunistes (JC/GL/2016/01) sätestatud kriteeriumidega – esitama järgmise teabe:

- a) konsolideerimisgrupi kirjeldus, kuhu taotleja kuulub, ja vajaduse korral viide emaettevõtjale;
- b) taotleja aktsiakapitali jagunemise skeem, sealhulgas
  - i. kõikide taotleja aktsiakapitalis otsest osalust omavate või omandavate isikute nimed ja nende osaluse suurus (osakaal kapitalis / hääleõigus), tuues välja isikud, kelle osalust loetakse oluliseks, ja esitades sellise liigitamise alused,
  - ii. kõikide taotleja aktsiakapitalis kaudset osalust omavate või omandavate isikute nimed ja nende osaluse suurus (osakaal kapitalis / hääleõigus), tuues välja isikud, kelle osalust loetakse oluliseks, ja esitades sellise liigitamise alused;
- c) kõikide nende isikute ja muude üksuste nimed, kellel on taotleja kapitalis oluline osalus või kes selle tegevusloa saamisel omandavad, märkides iga sellise isiku või üksuse kohta
  - i. emiteeritud või emiteeritavate aktsiate või muu osaluse arvu ja liigi,
  - ii. selliste aktsiate või muu osaluse nimiväärtuse.

15.2 Kui isik, kellel on taotleja kapitalis oluline osalus või kes selle tegevusloa saamisel omandab, on füüsiline isik, peaks taotleja esitama asjaomase isiku ja tema sobilikkuse kohta järgmise teabe:

- a) asjaomase isiku nimi ja sünninimi, sünniaeg ja -koht, kodakondsus (praegune ja varasem), isikukood (kui olemas) või passi number, aadress ja ametliku isikut tõendava dokumendi koopia;

- b) põhjalik elulookirjeldus, kus on kirjas läbitud õpingud ja koolitused, varasem töökogemus ning ametialane tegevus või muud täidetavad funktsioonid;
- c) avaldus koos tõendavate dokumentidega, mis sisaldab asjaomase isiku kohta järgmist teavet:
- i. kantud karistuste avalikustamist käsitlevate liikmesriigi õigusaktide nõuetega kooskõlas kriminaalkaristused, mida asjaomane isik on kandnud, või kriminaalmenetlus, mille raames on leitud asjaomase isiku vastu tõendusmaterjali, mida ei ole kõrvale jäetud,
  - ii. hindamise või tegevusloa andmise seisukohast olulistes küsimustes tehtud tsiviil- või haldusotsused, kus asjaomase isiku vastu on leitud tõendusmaterjali, ning halduskaristused või -meetmed, mida on kohaldatud õigusaktide või eeskirjade rikkumise tõttu (sh äriühingu juhina töötamise õiguse äravõtmine), kõikides juhtumites, mida ei ole kõrvale jäetud ja mille suhtes ei ole esitatud või ei saa esitada edasikaebust,
  - iii. pankroti-, maksejõuetus- või sarnased menetlused,
  - iv. pooleliolevad kriminaaluurimised,
  - v. tsiviil- või haldusuurimised, täitemenetlused, sanktsioonid või muud täitmisotsused asjaomase isiku suhtes küsimustes, mida võidakse pidada e- raha asutusena tegutsemiseks tegevusloa andmise või e-raha asutuse kindla ja usaldusväärse juhtimise seisukohast oluliseks,
  - vi. ametlik tõend või mõni muu samaväärne dokument selle kohta, kas mõni punktides i–v nimetatud sündmustest on asjaomase isikuga seoses aset leidnud, kui sellist dokumenti on võimalik hankida,
  - vii. keeldumine registreerimisest, tegevusloa andmisest, liikmeks võtmisest või litsentsi väljastamisest kaubandus-, äri- või kutsetegevuse jaoks,
  - viii. sellise registreerimise, tegevusloa, liikmestaatuse või litsentsi kehtetuks tunnistamine, tagasivõtmine või lõpetamine,
  - ix. väljaarvamine finantsteenuste sektoris tegutsevast asutusest või avalik-õiguslikust üksusest või kutseorganisatsioonist või -ühendusest,
  - x. vastutaval ametikohal töötamine üksuses, mida on kriminaalkorras karistatud või mille suhtes on algatatud kriminaalmenetlus või haldusuurimine, rakendatud sanktsioone või tehtud muu täitmisotsus seoses rikkumistega,



sealhulgas pettuse, ebaaususe, korrupsiooni, rahapesu, terrorismi rahastamise või muude finantskuritegudega, või selliste rikkumiste ärahoidmiseks asjakohaste strateegiate ja menetluste kehtestamata jätmisega, ajal, mil väidetav rikkumine toime pandi, koos üksikasjaliku teabega rikkumise ja selle kohta, kas ja kuidas asjaomane isik sellesse kaasatud oli,

- xi. ametikohalt või usaldusisiku kohalt tagandamine, usaldussuhtest taandamine (v.a asjaomase suhte lõppemine aja möödudes) või muu sarnane olukord;
- d) loetelu ettevõtetest, mida asjaomane isik juhib või kontrollib ja millest taotleja on pärast nõuetekohast ja hoolikat uurimist teadlik; neis ettevõtetes otseselt või kaudselt omatava kontrolli osakaal; kõnealuste ettevõtete seisund (kas ettevõtted on aktiivsed, nende tegevus on lõpetatud jne) ning maksejõuetus- või sarnaste menetluste kirjeldus;
- e) kui finantsteenuste sektori pädev asutus on juba hinnanud asjaomase isiku mainet, hindamise teinud asutuse andmed ja hindamise tulemus;
- f) teave asjaomase isiku finantsseisundi kohta, mis hõlmab sissetulekuallikaid, varasid ja kohustusi ning antud ja saadud pante ja garantiisid;
- g) kirjeldus mis tahes seose kohta direktiivi (EL) 2015/849<sup>4</sup> artikli 3 punktis 9 määratletud riikliku taustaga isikuga.

15.3 Juriidilise isiku või üksuse kohta, kellel on taotleja kapitalis oluline osalus või kes selle tegevusloa saamisel omandab (sh üksused, mis ei ole juriidilised isikud ja haldavad või peaksid haldama osalust oma nimel), peaks taotleja esitama asjaomase isiku või üksuse ja tema sobilikkusega seoses järgmise teabe:

- a) asjaomase juriidilise isiku või üksuse nimi;
- b) kas asjaomane juriidiline isik või üksus on registreeritud keskreghis, äriregistris, ettevõttereisregistris või sarnases registris, millel on sama eesmärk kui eelnimetatud registritel; võimaluse korral tõend, et asjaomane isik või üksus on seal heas kirjas, muul juhul registreerimistõend;
- c) asjaomase juriidilise isiku või üksuse registrijärgse asukoha aadress ning peakontori ja peamise tegevuskoha aadress, kui need erinevad;
- d) asjaomase juriidilise isiku või üksuse kontaktandmed;

---

<sup>4</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist (ELT L 141, 5.6.2015, lk 73).

- e) asutamisdokumendid või, kui asjaomane juriidiline isik või üksus on registreeritud mõnes teises liikmesriigis, kokkuvõtte, kus on selgitatud asjaomase juriidilise isiku või üksuse õigusliku vormi põhitunnuseid;
- f) kas asjaomast juriidilist isikut või üksust on reguleerinud või reguleerib mõni finantsteenuste sektori pädev asutus või muu valitsusasutus;
- g) asjaomase pädeva ameti väljastatud ametlik tõend või muu samaväärne dokument, mis tõendab punktides a–e nimetatud teavet, kui sellist dokument on võimalik hankida;
- h) 15. suunise punkti 2 alapunktides c–g nimetatud teave juriidilise isiku või üksuse kohta;
- i) loetelu, mis sisaldab kõikide nende isikute andmeid, kes tegelikult juhivad juriidilise isiku või üksuse äritegevust, sealhulgas iga asjaomase isiku nimi, sünniaeg ja -koht, aadress, isikukood (kui olemas) ning põhjalik elulookirjeldus (kus on kirjas läbitud õpingud ja koolitused, varasem töökogemus ning ametialane tegevus või muud täidetavad funktsioonid), koos 15. suunise punkti 2 alapunktides c ja d nimetatud teabega kõikide selliste isikute kohta;
- j) juriidilise isiku aktsiakapitali jagunemine, sealhulgas vähemalt iga otsest või kaudset osalust omava aktsionäri, osaniku või liikme ja direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 punktis 6 määratletud tegelikult kasu saava omaniku nimi, sünniaeg ja -koht, aadress, isikukood (kui olemas) või registrinumber ning vastav osakaal kapitalis ja hääleõigus;
- k) reguleeritud finantskontserni kirjeldus, kuhu taotleja kuulub või millega ta võib liituda, nimetades emaettevõtte ning kontserni kuuluvad krediidi- ja kindlustusasutused ning nende pädevad asutused (nii eraldi kui ka konsolideeritud tasandil);
- l) raamatupidamise aastaaruanded, mis on koostatud juriidilise isiku tasandil ning vajaduse korral konsolideeritud ja allkonsolideeritud tasandil viimase kolme majandusaasta kohta, kui juriidiline isik või üksus on sel ajavahemikul tegutsenud (või lühema ajavahemiku kohta, mille jooksul juriidiline isik või üksus on tegutsenud ja mille kohta on kõnealused aruanded olemas), mille on vajaduse korral heaks kiitnud direktiivis 2006/43/EÜ<sup>5</sup> määratletud vannutatud audiitor või audiitorühing, sealhulgas
  - i. bilanss,
  - ii. kasumiaruanded ning

---

<sup>5</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 17. mai 2006. aasta direktiiv 2006/43/EÜ, mis käsitleb raamatupidamise aastaaruannete ja konsolideeritud aruannete kohustuslikku auditit ning millega muudetakse nõukogu direktiive 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiiv 84/253/EMÜ (ELT L 157, 9.6.2006, lk 87–107).

- iii. aastaaruanded, finantslisad ja muud juriidilise isiku asjaomasesse registrisse või ametisse esitatud dokumendid;
- m) olemasolevad finantsaruanded, kui juriidiline isik ei ole tegutsenud piisavalt kaua, et temalt saaks nõuda finantsaruandeid taotluse esitamise kuupäevale vahetult eelnenud kolme majandusaasta kohta;
- n) kui juriidilise isiku või üksuse peakontor asub kolmandas riigis, üldine teave asjaomase juriidilise isiku või üksuse suhtes asjaomases kolmandas riigis kohaldatava õiguskorra kohta, sealhulgas teave, mis määral on asjaomase kolmanda riigi rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise kord kooskõlas rahapesuvastase töökonna soovitustega;
- o) üksuste kohta, millel ei ole juriidilise isiku staatust, nagu investeerimisfondid, riiklikud investeerimisfondid või usaldusfondid, esitab taotleja järgmise teabe:
  - i. varasid haldavate isikute ja makse saajate või taotlejate, investeerimisfondi kontrollivate või sellist osalust omavate osakuomanike isikuandmed, mis võimaldab neil takistada investeerimisfondil otsuste tegemist,
  - ii. koopia dokumendist, millega üksus on asutatud ja mis reguleerib üksuse tegevust ning mis hõlmab üksuse investeerimispoliitikat ja üksusele kehtivaid investeerimispiiranguid.

15.4 Taotleja esitab iga füüsilise või juriidilise isiku või üksuse kohta, kellel on taotleja kapitalis oluline osalus või kes selle tegevusloa saamisel omandab, järgmise teabe:

- a) üksikasjalik teave, millised on asjaomase isiku või üksuse finants- või ärilised kaalutlused osaluse omamisel ning isiku või üksuse strateegia seoses kõnealuse osalusega, sealhulgas kui kaua isik või üksus kavatses osalust omada ning kas tal on lähitulevikus kavas osalust suurendada või vähendada või säilitada selle tase;
- b) üksikasjalik teave, millised on asjaomase isiku või üksuse kavatsused seoses taotlejaga, millist mõju isik või üksus kavatses taotlejale avaldada – sealhulgas taotleja dividendipoliitikale, strateegilisele arengule ja vahendite eraldamisele – ning kas isik või üksus kavatses tegutseda aktiivse vähemusaktsionärina ja mis on sellise kavatsuse põhjused;
- c) teave, kas asjaomane isik või üksus on valmis toetama taotlejat täiendavate omavahenditega, kui seda on vaja taotleja tegevuse edasiarendamiseks või rahaliste raskuste korral;
- d) nende kokkulepete sisu, mille aktsionär, osanik või liige kavatses seoses taotlejaga sõlmida teiste aktsionäride, osanike või liikmetega;

- e) analüüs, kas olulist osalust omav isik või üksus mõjutab mis tahes moel – ka seeläbi, et tal on taotlejaga tihe seos – taotleja suutlikkust esitada pädevatele asutustele õigel ajal täpne teave;
- f) kõikide selliste taotleja äritegevust juhtivate juhtorgani või juhtkonna liikmete isikuandmed, kelle on määranud ametisse sellised aktsionärid, osanikud või liikmed või kes on ametisse määratud selliste aktsionäride, osanike või liikmete kandidaadina, koos 16. suunises sätestatud teabega, kui seda ei ole juba esitatud.

15.5 Taotleja peaks esitama iga taotleja kapitalis olulist osalust omava isiku või üksuse osalemise rahastamise allikate üksikasjaliku kirjelduse, mis sisaldab järgmist:

- a) erasektori rahaliste vahendite kasutamise üksikasjad, sealhulgas vahendite kättesaadavus ja allikas (et pädev asutus saaks veenduda tegevuse õiguspärasuses, millega vahendid tekitati);
- b) finantsturgudele juurdepääsu üksikasjad, sh emiteeritavate finantsinstrumentide üksikasjad;
- c) laenatud vahendite kasutamise teave, sealhulgas laenuandjate nimed ja vahendite üksikasjad, nagu tähtajad, tingimused, koormatised ja tagatised, samuti teave selliste laenu tagasimaksmise tuluallika kohta; kui laenuandja ei ole krediidasutus või finantseerimisasutus, millel on lubatud anda krediiti, peaks taotleja esitama pädevale asutusele teabe laenatud vahendite päritolu kohta;
- d) teave mis tahes muu finantskokkuleppe kohta, mis on sõlmitud taotleja teiste aktsionäride, osanike või liikmetega.

## **16. suunis. E-raha asutuse juhtide ja e-raha asutuse juhtimise eest vastutavate isikute andmed ning selliste isikute sobivuse hindamine**

16.1 Et teha kindlaks e-raha asutuse juhid ja e-raha asutuse juhtimise eest vastutavad isikud ning hinnata nende sobivust, peaks taotleja esitama järgmise teabe:

- a) asjaomaste isikute andmed, sealhulgas
  - i. täielik nimi, sugu, sünnikoht ja -aeg, aadress ja kodakondsus ning isikukood või ID-kaardi või samaväärse dokumendi koopia,
  - ii. selle ametikoha üksikasjad, mille hindamist taotletakse, ja kas tegu on ametikohaga tegevjuhtkonnas; see peaks hõlmama ka järgmist:
    - ametisse nimetamise dokument, leping, tööpakkumine või asjakohased kavandid,

- volituste plaanitud alguskuupäev ja kestus,
  - asjaomaste isikute põhiülesannete ja -vastutusvaldkondade kirjeldus;
- b) vajaduse korral teave taotleja korraldatud asjaomaste isikute sobivuse hindamise kohta, mis peaks hõlmama hindamise tulemuse üksikasjalikku kirjeldust, sealhulgas asjakohaseid juhatuse koosoleku protokolle, hindamisaruandeid või muid dokumente;
- c) asjaomaste isikute teadmiste, oskuste ja kogemuste tõendid, sealhulgas elulookirjeldus, mis sisaldab andmeid hariduse, sealhulgas akadeemilise kvalifikatsiooni ja asjakohaste koolituste ning töökogemuse kohta, kõikide nende organisatsioonide nimesid ja kirjeldust, mille jaoks asjaomane isik töötab või on töötanud, ning täidetud ülesannete laadi ja kestust, tuues välja eeskätt ülesanded, mis sarnanevad laadilt taotletaval ametikohal täidetavate ülesannetega;
- d) asjaomaste isikute maine, aususe ja usaldusväärsuse tõendid, sealhulgas
- i. karistusandmed ning asjakohane teave, mis käsitleb kriminaaluurimisi ja -menetlusi, tsiviil- ja haldusjuhtumeid ning distsiplinaarmeetmeid, sealhulgas äriühingu juhina töötamise õiguse äravõtmine, pankroti-, maksejõuetus- ja sarnased menetlused, eelkõige ametliku tõendi vormis, või mis tahes muust objektiivsest ja usaldusväärsest allikast pärit teave kriminaalkaristuse, -uurimise ja -menetluse, eeskätt kolmanda isiku teostatud uurimise ja Euroopa Liidus asutatud juristi või notari antud tunnistuste puudumise kohta;
  - ii. avaldus, kas asjaomase isikuga seoses on pooleli kriminaalmenetlus või kas asjaomane isik või tema juhitud organisatsioon on osalenud võlgnikuna maksejõuetusmenetluses või sarnases menetluses,
  - iii. järgmine teave:
    - järelevalveasutuse poolsed uurimised, täitemenetlused või sanktsioonid, mida on asjaomase isiku suhtes otseselt või kaudselt rakendatud,
    - ameti, ettevõtluse või kutsealaga tegelemiseks vajaliku registreeringu, loa, liikmesuse või litsentsi andmisest keeldumine või selle tühistamine, äravõtmine või lõpetamine või isiku väljaheitmine järelevalve- või valitsusasutuse või (kutse)ühenduse poolt,
    - ametikohalt, usaldust eeldavalt ametikohalt, konfidentsiaalsussuhtest või sarnaselt positsioonilt kõrvaldamine või asjaolu, et isikul on palutud sellise positsiooniga ametikohalt tagasi astuda (v.a koondamine),

- kas mõni muu pädev asutus on asjaomase isiku kui osaluse omandaja või asutuse äritegevuse juhtija mainet juba hinnanud, sealhulgas hindamise teinud asutuse andmed, hindamise kuupäev ja tõendid hindamise tulemuse kohta ning vajaduse korral asjaomase isiku nõusolek sellise teabe hankimiseks ja töötlemiseks ning kasutamiseks sobivuse hindamisel,
- kas mõni finantssektoriväline asutus on isikut varem juba hinnanud, sealhulgas selle asutuse andmed ja tõendid hindamise tulemuse kohta.

### **17. suunis. Vannutatud audiitorite ja audiitorühingute andmed**

Direktiivis 2006/43/EÜ määratletud vannutatud audiitorite ja audiitorühingute andmed, mis taotleja peab vajaduse korral esitama, peaksid sisaldama audiitorite nimesid, aadresse ja kontaktandmeid.

### **18. suunis. Erialane vastutuskindlustus või võrreldav tagatis makse algatamise teenuste ja kontoteabe teenuste korral**

Tõendina erialasest vastutuskindlustusest või võrreldavast tagatisest, mis on kooskõlas EBA suunistega erialase vastutuskindlustuse või muu samaväärse tagatise miinimumväärtuse kindlaksmääramise kriteeriumide kohta (EBA/GL/2017/08) ning direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 5 lõigetega 2 ja 3, peaks e-raha asutuse tegevusloa taotleja, kes kavatseb osutada lisaks e-raha teenustele makse algatamise teenuseid või kontoteabe teenuseid, esitama järgmise teabe:

- a) kindlustusleping või muu samaväärne dokument, mis kinnitab sellise erialase vastutuskindlustuse või võrreldava tagatise olemasolu, millega antav kate on kooskõlas nimetatud EBA suunistega, koos asjaomase vastutuse ulatuse teabega;
- b) dokumendid selle kohta, kuidas taotleja on arvutanud miinimumväärtuse kooskõlas kõnealuste EBA suunistega, sealhulgas kõik suunistes esitatud valemi vajalikud osad.

## 4.4 Taotluse täielikkuse hindamise suunised

---

### 1. suunis. Taotluse täielikkuse hindamine

- 1.1. Taotlus tuleks lugeda direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 12 kohaldamisel täielikuks, kui see sisaldab kogu teavet, mida pädevad asutused vajavad, et hinnata taotlust kooskõlas käesolevate suuniste ja direktiivi (EL) 2015/2366 artikliga 5.
- 1.2. Kui taotluses esitatud teave leitakse olevat puudulik, peaks pädev asutus saatma taotlejale paber kandjal või elektrooniliste vahendite kaudu teabenõude, kus on selgelt viidatud puuduvale teabele, ja andma taotlejale võimaluse see esitada.
- 1.3. Kui taotlus leitakse olevat täielik, peaks pädev asutus taotlejat sellest teavitama, edastades ühtlasi täieliku taotluse või vajadusel taotlust täiendava teabe laekumise kuupäeva.
- 1.4. Taotluse hindamisel võib pädev asutus igal juhul paluda taotlejal esitatud teavet selgitada.
- 1.5. Kui taotlus sisaldab teavet või tugineb pädeva asutuse käsutuses olevale teabele, mis ei ole enam tõene, täpne või täielik, tuleks pädevale asutusele viivitamata esitada taotlus selle ajakohastamiseks. Selles tuleks nimetada asjakohane teave, viidata selle asukohale esialgses taotluses, nimetada põhjused, miks asjaomane teave ei ole enam tõene, täpne või täielik, ning esitada ajakohane teave ja kinnitus, et ülejäänud teave taotluses on endiselt tõene, täpne ja täielik.