

Suvestinė redakcija nuo 2015-03-17 iki 2017-09-12

Nutarimas paskelbtas: Žin. 2010, Nr. [4-181](#), i. k. 109505ANUTA00000238

Nauja redakcija nuo 2012-03-07:

Nr. [03-41](#), 2012-02-23, Žin. 2012, Nr. 28-1281 (2012-03-06), i. k. 112505ANUTA00003-41

LIETUVOS BANKO VALDYBA

NUTARIMAS

DĖL LIETUVOS BANKO IŠDUODAMŲ LEIDIMŲ ELEKTRONINIŲ PINIGŲ IR MOKĖJIMO ĮSTAIGOMS

2009 m. gruodžio 24 d. Nr. 238

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo (Žin., 1994, Nr. [99-1957](#); 2001, Nr. [28-890](#)) 9 straipsniu, Lietuvos Respublikos elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo (Žin., 2011, Nr. [163-7759](#)) 11 straipsnio 1 dalimi, 12 straipsnio 1 dalimi, 14 straipsniu, 28 straipsnio 1 dalimi, Lietuvos Respublikos mokėjimo įstaigų įstatymo (Žin., 2009, Nr. [153-6887](#)) 5 straipsnio 1 dalimi, 6 straipsnio 1 dalimi, 8 straipsniu, 22 straipsnio 1 dalimi, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

Patvirtinti:

1. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų licencijavimo taisyklės (pridedama);
2. Reikalavimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovams ir tarpininko valdymo organų nariams ir pranešimo apie elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovus pateikimo taisyklės (pridedama);
3. Leidimo reorganizuoti arba likviduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą išdavimo taisyklės (pridedama).

VALDYBOS PIRMININKAS

REINOLDIJUS ŠARKINAS

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos
2009 m. gruodžio 24 d. nutarimu Nr. 238
(Lietuvos banko valdybos
2012 m. vasario 23 d. nutarimo
Nr. 03-41 redakcija)

ELEKTRONINIŲ PINIGŲ IR MOKĖJIMO ĮSTAIGŲ LICENCIJAVIMO TAISYKLĖS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų licencijavimo taisyklėse (toliau – Taisyklės) nustatoma prašymo išduoti elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaigos licenciją ir elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaigos ribotos veiklos licenciją (toliau, kai Taisyklėse kalbama apie elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaigos licenciją ir elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaigos ribotos veiklos licenciją kartu, vartojama sąvoka „licencija“) pateikimo tvarka, licencijos išdavimo ir keitimo tvarka, pranešimo apie informacijos, kuri buvo pateikta norint gauti licenciją, pasikeitimus pateikimo tvarka.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, *Žin.*, 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

2. Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatyme (*Žin.*, 2011, Nr. [163-7759](#)), Lietuvos Respublikos mokėjimo įstaigų įstatyme (*Žin.*, 2009, Nr. [153-6887](#)) ir Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme (*Žin.*, 2002, Nr. [91-3891](#)).

3. Licencijos išduodamos neribotam laikui. Licencijos turėtojas išduotos licencijos negali perduoti kitiems asmenims.

4. Pagal šias Taisykles Lietuvos bankui pateikiamiems dokumentams ir Lietuvos banko atliekamiems veiksams taikomi Bendrųjų Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių prašymų išduoti leidimus pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2004 m. gegužės 6 d. nutarimu Nr. 58 (*Žin.*, 2004, Nr. [80-2878](#)), reikalavimai.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, *Žin.*, 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

II. PRAŠYMAS IŠDUOTI LICENCIJĄ

5. Elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaiga, norėdama gauti licenciją, Lietuvos bankui pateikia užpildytą Taisyklių 1 priede (jei siekiama gauti elektroninių pinigų įstaigos licenciją), 2 priede (jei siekiama gauti mokėjimo įstaigos licenciją), 3 priede (jei siekiama gauti elektroninių pinigų įstaigos ribotos veiklos licenciją) arba 4 priede (jei siekiama gauti mokėjimo įstaigos ribotos veiklos licenciją) nurodytą prašymą su reikalaujamais priedais.

III. LICENCIJOS IŠDAVIMAS

Pakeistas skyriaus pavadinimas:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, *Žin.*, 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

6. Lietuvos bankui išnagrinėjus prašymą priimamas sprendimas dėl licencijos išdavimo.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, *Žin.*, 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

7. *Neteko galios nuo 2012-12-22*

Punkto naikinimas:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, *Žin.* 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

8. Jei licencija išduodama steigiamai elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaigai, prašymą išduoti licenciją pateikusiam asmeniui išduodamas Lietuvos banko valdybos nutarimo išduoti licenciją nuorašas.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, *Žin.*, 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

9. Pasikeitus licencijos turėtojo duomenims (elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaigos pavadinimui, juridinio asmens teisei formai, kodui ir buveinės adresui) ir elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaigai pateikus prašymą pakeisti licenciją ir duomenų pasikeitimą patvirtinančius dokumentus, išduota licencija per 15 dienų pakeičiama.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, *Žin.*, 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

10. *Neteko galios nuo 2012-12-22*

Punkto naikinimas:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, *Žin.* 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

11. *Neteko galios nuo 2012-12-22*

Punkto naikinimas:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, *Žin.* 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

IV. LICENCIJOS PAKEITIMAS

12. Elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaiga, ketinanti teikti mokėjimo paslaugas, kurios išduotoje licencijoje nenurodytos, privalo kreiptis į Lietuvos banką su prašymu pakeisti galiojančią licenciją. Su prašymu turi būti pateiktas elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaigos verslo planas ir kiti Taisyklių 1, 2, 3 arba 4 priede nurodyti dokumentai ir duomenys, kurie keičiasi dėl ketinamų teikti papildomų mokėjimo paslaugų.

13. Prašymas pakeisti licenciją pateikiamas, nagrinėjamas ir sprendimas dėl licencijos pakeitimo priimamas vadovaujantis teisės aktų nuostatomis, reglamentuojančiomis licencijos išdavimą.

V. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

14. Po licencijos išdavimo pasikeitę dokumentai ir duomenys, kurie Lietuvos bankui buvo pateikti norint gauti licenciją, Lietuvos bankui pateikiami nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 15 dienų nuo jų pasikeitimo.

15. Licencijuojama veikla, pateiktų dokumentų nagrinėjimo tvarka ir terminai, licencijos išdavimo sąlygos, atsisakymo išduoti licenciją teisinis pagrindas, licencijuojamos veiklos sąlygos, įskaitant licencijos turėtojų teises ir pareigas, licencijos sąlygų laikymosi priežiūros tvarka, licencijos atšaukimo ar jos galiojimo sustabdymo atvejai ir tvarka nustatyta Lietuvos Respublikos mokėjimo įstaigų įstatymo 4, 5, 6, 7 ir 22 straipsniuose ir Lietuvos Respublikos elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 10, 11, 12, 13 ir 28 straipsniuose.

16. *Neteko galios nuo 2012-12-22*

Punkto naikinimas:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, *Žin.* 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

PRAŠYMAS IŠDUOTI ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS LICENCIJĄ

- I. Prašymo 1, 6, 36 punktai pildomi didžiosiomis raidėmis, paliekant tarp žodžių po vieną laisvą laukelį.
II. Prašymo punktuose, kuriuose atsakymas yra „taip“, ženklų „X“ pažymimas tinkamas laukelis.

I. DUOMENYS APIE PRAŠYMĄ TEIKIANTĮ ASMENĮ, ATSTOVAUJANTĮ ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ISTAIGAI

1. Asmens vardas, pavardė (pavadinimas)

[illegible]

2. Asmens kods (kods, jeigu turi)

[illegible]

3. Asmens gyvenamosios vietos (buveinės) adresas, nurodant pašto kodą

.....

4. Asmens duomenys ryšiams palaikyti (telefonas, faksas, elektroninis paštas)

.....

.....

.....

5. Atstovo teises ir pareigas patvirtinantys dokumentai (dokumento pavadinimas, sudarymo data ir vieta)

.....

Priededama | | lapų.

II. DUOMENYS APIE ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ISTAIGA

- ## 6. Elektroninių pinigų įstaigos pavadinimas

7. Elektroninių pinigų įstaigos kodas (jeigu turi)

8. Elektroninių pinigų įstaigos buveinės adresas, nurodant pašto kodą

.....

9. Elektroninių pinigų ištaigos duomenys ryšiams palaikyti (telefonas, faksas, elektroninis paštas)

.....

.....

.....

10. Elektroninių pinigų įstaigos interneto svetainės adresas (jeigu turi)

.....

11. Kiti prekiniai pavadinimai (jeigu yra (bus) vartojami leidžiant elektroninius pinigus ir teikiant mokėjimo paslaugas)

.....

12. Elektroninių pinigų įstaigos įstatatai

Priedama | | lapų.

III. ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS VEIKLA

13. Elektroninių pinigų įstaigos išsami veiklos programa (smulkiai aprašoma pagal Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 10 straipsnio 1 dalį ir 2 dalies 1–3 punktus numatoma vykdyti veikla, planuojamos veiklos pajamos iš elektroninių pinigų leidimo ir mokėjimo paslaugų, nesusijusių su elektroninių pinigų leidimu, teikimo, minėtų mokėjimo operacijų apyvarta; paaiškinami kiekvienos paslaugos (veiklos) pagrindiniai požymiai, jų teikimo techninė ir kitokia infrastruktūra; elektroninių pinigų išpirkimo sąlygos, palūkanų mokėjimo ir kitokios naudos teikimo sąlygos. Išsamioje veiklos programoje turi būti smulkiai pavaizduota ir aprašyta vykdomų mokėjimo operacijų nuo mokėtojo iki gavėjo schema, įskaitant joje dalyvaujančius atsakingus elektroninių pinigų įstaigos padalinius, jos tarpininkus, filialus, kitus asmenis, kuriems perduodamas veiklos funkcijų vykdymas ir (ar) elektroninių pinigų platinimas ir išpirkimas (jei yra); piniginių lėšų, susijusios informacijos judėjimas, jų įtraukimo į apskaitą procesas ir pan.).

Priedama | | lapų.

IV. ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS VERSLO PLANAS

Toliau pateiktos verslo plano dalys, kurias privaloma aprašyti. Verslo plano sudėtis ir pateikiamos informacijos apimtis turi atitikti elektroninių pinigų įstaigos veiklos mastą ir sudėtingumą.

14. Elektroninių pinigų rinkos įvertinimas, konkurencijos sąlygos, elektroninių pinigų įstaigos privalumų ir trūkumų, galimybių ir grėsmių analizė.

15. Elektroninių pinigų įstaigos veiklos strategija, kurioje aprašomi ilgalaikiai tikslai (finansiniai, ekonominiai ir kt.) ir veiksmai (paslaugų teikimo ir kt.) šiems tikslams pasiekti, tikslinė rinka, rinkodaros planas.

16. Veiklos vykdymas Lietuvos Respublikoje ir kitose valstybėse narėse (išvardyti numatomas teikti mokėjimo paslaugas kiekvienoje valstybėse narėse atskirai, nurodyti planuojamą filialų, tarpininkų ir kitų fizinių ar juridinių asmenų, kurie platins ir (ar) išpirks elektroninius pinigus, skaičių (papildomai pateikiamas Teisės leisti, platinti ir išpirkti elektroninius pinigus ir teikti mokėjimo paslaugas Lietuvos Respublikoje ir kitose valstybėse narėse įgyvendinimo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 30 d. nutarimu Nr. 245 (Žin., 2010, Nr. [4-182](#)), 2 priede nurodytas pranešimas apie kiekvieną fizinį ar juridinį asmenį, kuris elektroninių pinigų įstaigos vardu platins ir (ar) išpirks elektroninius pinigus)).

17. Elektroninių pinigų įstaigos veiklos finansavimo šaltiniai.

18. Papildomų glaudžiai susijusių paslaugų teikimas, mokėjimo sistemų valdymas, veiklos funkcijų perdavimas kitiems asmenims (išsamiai aprašoma ši veikla, kitiems asmenims planuojamos perduoti veiklos funkcijos, kontrolės vykdymas).

19. Finansinė informacija (praėjusių finansinių metų metinių finansinių ataskaitų rinkinys (patikrintas audito įmonės, jei auditas privalomas, ir patvirtintas visuotinio akcininkų susirinkimo (jei yra)), pirmų trejų metų finansinės prognozės (parengtos pagal elektroninių pinigų įstaigoms skirtų balansinės ir pelno (nuostolių) ataskaitų pagrindinius straipsnius) ir pirmų trejų metų biudžeto projektas).

Priedama | | lapų.

V. NUOSAVO KAPITALO REIKALAVIMAI

20. Minimalaus nuosavo kapitalo dydis ir sudėtis, atsižvelgiant į Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 20 straipsnio nuostatas

| | | | | | | | | |
(tūkst. Eur)

.....
.....
.....

.....
.....
Punkto pakeitimai:

Nr. [03-222](#), 2014-10-30, paskelbta TAR 2014-11-04, i. k. 2014-15674

21. Planuojamas naudoti nuosavo kapitalo poreikio skaičiavimo metodas (jei planuojama teikti su elektroninių pinigų leidimu nesusijusias mokėjimo paslaugas) pagal Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų nuosavo kapitalo skaičiavimo taisyklės, patvirtintas 2009 m. gruodžio 24 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 240 (Žin., 2010, Nr. [2-119](#); 2012, Nr. 10-462)

A metodas taip ☐

B metodas taip ☐

C metodas taip ☐

22. Nuosavo kapitalo poreikio pagal D metodą ir pasirinktą metodą bei nuosavo kapitalo dydžio apskaičiavimo pagrindimas

Pridedama ☐ lapų.

VI. APSAUGOS REIKALAVIMAI

Pažymėti numatomą (-us) taikyti iš elektroninių pinigų turėtojų už leistus elektroninius pinigus gautų lėšų apsaugos metodą (-us) pagal Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 22 straipsnio reikalavimus ir numatomą (-us) taikyti iš mokėjimo paslaugų vartotojų arba kito mokėjimo paslaugų teikėjo gautų lėšų apsaugos metodą (-us) pagal Mokėjimo įstaigų įstatymo 15 straipsnio reikalavimus.

23. Lėšų atskyrimo metodas

taip ☐

24. Lėšų apdraudimo draudimo sutartimi, garantija, laidavimo raštu metodas

taip ☐

25. Trumpas visų planuojamų naudoti apsaugos metodų aprašymas

Pridedama ☐ lapų.

VII. ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS VALDYMO REIKALAVIMAI

26. Organizacinės struktūros aprašymas, įskaitant numatomus filialus, tarpininkus ar kitus asmenis, kuriems bus perduodamas veiklos funkcijų vykdymas arba kurie platins ir (ar) išpirks elektroninius pinigus, ir dalyvavimo mokėjimo sistemose aprašymas.

27. Valdymo sistemos (sprendimų priėmimo, vadovybės informavimo, atskaitomybės linijų, pasirengimo nuolat stebėti vidaus kontrolės sistemą ir procedūras ir šalinti trūkumus) išsamus aprašymas, įrodantis jos tinkamumą, patikimumą ir adekvatumą prisiimamai rizikai.

28. Rizikos valdymo sistemos (atsiskaitymų, operacinės, sandorio šalies kredito, likvidumo, rinkos rizikos nustatymo, stebėjimo, valdymo ir atskaitomybės procedūrų) išsamus aprašymas, įrodantis jos tinkamumą, patikimumą ir adekvatumą prisiimamai rizikai.

29. Vidaus kontrolės sistemos (įskaitant administracines ir apskaitos sistemas) išsamus aprašymas, įrodantis jos tinkamumą, patikimumą ir adekvatumą prisiimamai rizikai.

30. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos (vidaus kontrolės sistemos, kuri yra (bus)

32. IT sistemos (naudojamos vykdant vadovybės informavimo procesą, užtikrinant įtartinų operacijų nustatymo procedūras ir verslo tęstinumą, elektroninių pinigų įstaigos ryši su tarpininku) išsamus aprašymas.

[illegible]

.....

.....

.....

Užpildymo data |_|_|_|_|_|_|_|_|

PRAŠYMAS IŠDUOTI MOKĖJIMO ISTAIGOS LICENCIJA

- I. Prašymo 1, 6, 36 punktai pildomi didžiosiomis raidėmis, paliekant tarp žodžių po vieną laisvą laukelį.
II. Prašymo punktuose, kuriuose atsakymas yra „taip“, ženklų „X“ pažymimas tinkamas laukelis.

I. DUOMENYS APIE PRAŠYMĄ TEIKIANTĮ ASMENĮ, ATSTOVAUJANTĮ MOKĖJIMO ISTAIGAI

1. Asmens vardas, pavardė (pavadinimas)

2. Asmens kods (kods, jeigu turi)

3. Asmens gyvenamosios vietos (buveinės) adresas, nurodant pašto kodą

.....

4. Asmens duomenys ryšiams palaikyti (telefonas, faksas, elektroninis paštas)

.....

.....

.....

5. Atstovo teises ir pareigas patvirtinantys dokumentai (dokumento pavadinimas, sudarymo data ir vieta)

.....

Priededama | | lapų.

II. DUOMENYS APIE MOKĖJIMO ISTAIGA

- ## 6. Mokejimo įstaigos pavadinimas

7. Mokėjimo įstaigos kodas (jeigu turi)

8. Mokėjimo įstaigos buveinės adresas, nurodant pašto kodą

.....

9. Mokėjimo įstaigos duomenys ryšiams palaikyti (telefonas, faksas, elektroninis paštas)

.....

.....

.....

10. Mokėjimo įstaigos interneto svetainės adresas (jeigu turi)

.....

11. Kiti prekiniai pavadinimai (jeigu yra (bus) vartojami teikiant mokėjimo paslaugas)

.....

.....

.....

- ## 12. Mokejimo įstaigos įstatai

III. MOKĖJIMO ĮSTAIGOS VEIKLA

13. Mokėjimo įstaigos išsami veiklos programa (smulkiai aprašomos pagal Mokėjimų įstatymo 5 straipsnį numatomos teikti mokėjimo paslaugos ir pagal Mokėjimo įstaigų įstatymo 4 straipsnio 2 dalies 1–2 punktus numatoma vykdyti veikla, planuojamos veiklos pajamos, mokėjimo operacijų apyvarta; paaiškinami kiekvienos paslaugos pagrindiniai požymiai, jų teikimo techninė ir kitokia infrastruktūra; išsamioje veiklos programoje turi būti smulkiai pavaizduota ir aprašyta vykdomų mokėjimo operacijų nuo mokėtojo iki gavėjo schema, įskaitant joje dalyvaujančius atsakingus mokėjimo įstaigos padalinius, jos tarpininkus, filialus, kitus asmenis, kuriems perduodamas veiklos funkcijų vykdymas (jei yra); piniginių lėšų, susijusios informacijos judėjimas, jų įtraukimo į apskaitą procesas ir pan.).

Priedama | | lapų.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-222](#), 2014-10-30, paskelbta TAR 2014-11-04, i. k. 2014-15674

Nr. [03-32](#), 2015-03-12, paskelbta TAR 2015-03-16, i. k. 2015-03855

IV. MOKĖJIMO ĮSTAIGOS VERSLO PLANAS

Toliau pateiktos verslo plano dalys, kurias privaloma aprašyti. Verslo plano sudėtis ir pateikiamos informacijos apimtis turi atitikti mokėjimo įstaigos veiklos mastą ir sudėtingumą.

14. Mokėjimo paslaugų rinkos įvertinimas, konkurencijos sąlygos, mokėjimo įstaigos privalumų ir trūkumų, galimybių ir grėsmių analizė.

15. Mokėjimo įstaigos veiklos strategija, kurioje aprašomi ilgalaikiai tikslai (finansiniai, ekonominiai ir kt.) ir veiksmai (paslaugų teikimo ir kt.) šiems tikslams pasiekti, tikslinė rinka, rinkodaros planas.

16. Veiklos vykdymas Lietuvos Respublikoje ir kitose valstybėse narėse (išvardyti numatomas teikti mokėjimo paslaugas kiekvienoje valstybėse narėse atskirai, nurodyti planuojamą filialų ir tarpininkų skaičių).

17. Mokėjimo įstaigos veiklos finansavimo šaltiniai.

18. Papildomų glaudžiai susijusių paslaugų teikimas, mokėjimo sistemų valdymas, veiklos funkcijų perdavimas kitiems asmenims (išsamiai aprašyti šią veiklą, kitiems asmenims planuojamas perduoti funkcijas, kontrolės vykdymą).

19. Finansinė informacija (praėjusių finansinių metų metinių finansinių ataskaitų rinkinys (patikrintas audito įmonės, jei auditas privalomas, ir patvirtintas visuotinio akcininkų susirinkimo (jei yra)), pirmų trejų metų finansinės prognozės (parengtos pagal mokėjimo įstaigoms skirtų balansinės ir pelno (nuostolių) ataskaitų pagrindinius straipsnius) ir pirmų trejų metų biudžeto projektas).

Priedama | | lapų.

V. NUOSAVO KAPITALO REIKALAVIMAI

20. Minimalaus nuosavo kapitalo dydis ir sudėtis, atsižvelgiant į Mokėjimo įstaigų įstatymo 13 straipsnio nuostatas

|_|_|_|_|_|
||_|
(tūkst.
Eur)

.....
.....
.....

.....
.....
.....
Punkto pakeitimai:

Nr. [03-32](#), 2015-03-12, paskelbta TAR 2015-03-16, i. k. 2015-03855

21. Planuojamas naudoti nuosavo kapitalo poreikio skaičiavimo metodas pagal Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų nuosavo kapitalo skaičiavimo taisykles, patvirtintas 2009 m. gruodžio 24 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 240 (Žin., 2010, Nr. [2-119](#); 2012, Nr. 10-462)

A metodas taip ☐

B metodas taip ☐

C metodas taip ☐

22. Nuosavo kapitalo poreikio pagal pasirinktą metodą ir nuosavo kapitalo dydžio apskaičiavimo pagrindimas

Pridedama ☐ lapų.

VI. APSAUGOS REIKALAVIMAI

Pažymėti numatomą (-us) taikyti iš mokėjimo paslaugų vartotojų arba kito mokėjimo paslaugų teikėjo gautų lėšų apsaugos metodą (-us) pagal Mokėjimo įstaigų įstatymo 15 straipsnio reikalavimus.

23. Lėšų atskyrimo metodas

taip ☐

24. Lėšų apdraudimo draudimo sutartimi, garantija, laidavimo raštu metodas

taip ☐

25. Trumpas visų planuojamų naudoti apsaugos metodų aprašymas

Pridedama ☐ lapų.

VII. MOKĖJIMO ĮSTAIGOS VALDYMO REIKALAVIMAI

26. Organizacinės struktūros aprašymas, įskaitant numatomus filialus, tarpininkus ar kitus asmenis, kuriems bus perduodamas veiklos funkcijų vykdymas, ir dalyvavimo mokėjimo sistemose aprašymas.

27. Valdymo sistemos (sprendimų priėmimo, vadovybės informavimo, atskaitomybės linijų, pasirengimo nuolat stebėti vidaus kontrolės sistemą ir procedūras ir šalinti trūkumus) išsamus aprašymas, įrodantis jos tinkamumą, patikimumą ir adekvatumą prisiimamai rizikai.

28. Rizikos valdymo sistemos (atsiskaitymų, operacinės, sandorio šalies kredito, likvidumo, rinkos rizikos nustatymo, stebėjimo, valdymo ir atskaitomybės procedūrų) išsamus aprašymas, įrodantis jos tinkamumą, patikimumą ir adekvatumą prisiimamai rizikai.

29. Vidaus kontrolės sistemos (įskaitant administracines ir apskaitos sistemas) išsamus aprašymas, įrodantis jos tinkamumą, patikimumą ir adekvatumą prisiimamai rizikai.

30. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos (vidaus kontrolės sistemos, kuri yra (bus) įdiegta siekiant atlikti pareigas, susijusias su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija, pagal Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymą ir 2006 m.

32. IT sistemos (naudojamos vykdant vadovybės informavimo procesą, užtikrinant įtartinų operacijų nustatymo procedūras ir verslo tęstinumą, mokėjimo įstaigos ryši su tarpininku) išsamus aprašymas.

[illegible]

[illegible]

.....

.....

.....

Užpildymo data |_|_|_|_|_|_|_|_|

PRAŠYMAS IŠDUOTI ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS RIBOTOS VEIKLOS LICENCIJA

I. Prašymo 1, 6, 28 punktai pildomi didžiosiomis raidėmis, paliekant tarp žodžių po vieną laisvą laukelį.

II. Prašymo punktuose, kuriuose atsakymas yra „taip“, ženklų „X“ pažymėjimas tinkamas laukelis.

I. DUOMENYS APIE PRAŠYMĄ TEIKIANTĮ ASMENĮ, ATSTOVAUJANTĮ ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ISTAIGAI

1. Asmens vardas, pavardė (pavadinimas)

2. Asmens kodas (kodas, jeigu turi)

3. Asmens gyvenamosios vietos (buveinės) adresas, nurodant pašto kodą

4. Asmens duomenys ryšiams palaikyti (telefonas, faksas, elektroninis paštas)

[illegible]

5. Atstovo teisės ir pareigos patvirtinantys dokumentai (dokumento pavadinimas, sudarymo data ir vieta)

.....

Priededama | | lapu.

II. DUOMENYS APIE ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ISTAIGĄ

6. Elektroninių pinigų įstaigos pavadinimas

7. Elektroninių pinigų įstaigos kodas (jeigu turi)

8. Elektroninių pinigų įstaigos buveinės adresas, nurodant pašto kodą

9. Elektroninių pinigų įstaigos duomenys ryšiams palaikyti (telefonas, faksas, elektroninis paštas)

.....

.....

.....

10. Elektroninių pinigų įstaigos interneto svetainės adresas (jeigu turi)

11. Kiti prekiniai pavadinimai (jeigu yra (bus) vartojami leidžiant elektroninius pinigus ir teikiant mokėjimo paslaugas)

.....
12. Elektroninių pinigų įstaigos įstatai

Pridedama |_| lapų.

III. ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS RIBOTOS VEIKLOS LICENCIJOS IŠDAVIMO REIKALAVIMAI

13. Nurodomas elektroninių pinigų įstaigos per pastaruosius 6 mėnesius (jeigu veikla dar nevykdoma, – verslo plane planuojamas) neapmokėtų elektroninių pinigų vidurkis ir pateikiami jį pagrindžiantys dokumentai. Jei elektroninių pinigų įstaiga teikia mokėjimo paslaugas, nesusijusias su elektroninių pinigų leidimu, pateikiamas elektroninių pinigų įstaigos, įskaitant tarpininkus, už kuriuos ji prisiima atsakomybę, per pastaruosius 12 mėnesių įvykdytų (jeigu veikla dar nevykdoma, – verslo plane numatytų) mokėjimo operacijų sumos vidurkis ir pateikiami jį pagrindžiantys dokumentai.

|_|_|_|_|_|_|_|_|
(tūkst. Eur per mėn.)
Pridedama |_| lapų.

|_|_|_|_|_|_|_|_|
(tūkst. Eur per mėn.)
Pridedama |_| lapų.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-32](#), 2015-03-12, paskelbta TAR 2015-03-16, i. k. 2015-03855

14. Duomenys apie elektroninių pinigų įstaigos vadovus (pateikiami Reikalavimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovams ir tarpininko valdymo organų nariams ir pranešimo apie elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovus pateikimo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 24 d. nutarimu Nr. 238 (Žin., 2010, Nr. [4-181](#)), 14 ir 15 punktuose nurodyti dokumentai ir duomenys apie asmenis, kurie po licencijos išdavimo bus elektroninių pinigų įstaigos vadovai).

Pridedama |_| lapų.

IV. ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS VERSLO PLANAS

Toliau pateiktos verslo plano dalys, kurias privaloma aprašyti. Verslo plano sudėtis ir pateikiamos informacijos apimtis turi atitikti elektroninių pinigų įstaigos veiklos mastą ir sudėtingumą.

15. Elektroninių pinigų rinkos įvertinimas, konkurencijos sąlygos, elektroninių pinigų įstaigos privalumų ir trūkumų, galimybių ir grėsmių analizė.

16. Elektroninių pinigų įstaigos veiklos strategija, kurioje aprašomi ilgalaikiai tikslai (finansiniai, ekonominiai ir kt.) ir veiksmai (paslaugų teikimo, kainų strategija ir kt.) šiems tikslams pasiekti, tikslinė rinka, rinkodaros planas.

17. Elektroninių pinigų įstaigos išsami veiklos programa (smulkiai aprašoma pagal Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 10 straipsnio 1 dalį ir 2 dalies 1–3 punktus numatoma vykdyti veikla, planuojamos veiklos pajamos iš elektroninių pinigų leidimo ir mokėjimo paslaugų, nesusijusių su elektroninių pinigų leidimu, teikimo, minėtų mokėjimo operacijų apyvarta; paaiškinami kiekvienos paslaugos (veiklos) pagrindiniai požymiai, jos teikimo techninė ir kitokia infrastruktūra; elektroninių pinigų išpirkimo sąlygos, palūkanų mokėjimo ir kitokios naudos teikimo sąlygos. Išsamioje veiklos programoje turi būti smulkiai pavaizduota ir aprašyta vykdomų mokėjimo operacijų nuo mokėtojo iki gavėjo schema, įskaitant joje dalyvaujančius atsakingus elektroninių pinigų įstaigos padalinius, jos tarpininkus, filialus, kitus asmenis, kuriems perduodamas veiklos funkcijų vykdymas ir (ar) elektroninių pinigų platinimas ir išpirkimas (jei yra); piniginių lėšų, susijusios informacijos judėjimas, jų įtraukimo į apskaitą procesas ir pan.).

18. Veiklos vykdymas Lietuvos Respublikoje (planuojamas filialų, tarpininkų ir kitų fizinių ar juridinių asmenų, kurie platins ir (ar) išpirks elektroninius pinigus, skaičius (kartu pateikiamas

19. Elektroninių pinigų įstaigos veiklos finansavimo šaltiniai.

20. Valdymo sistemos (sprendimų priėmimo, vadovybės informavimo, atskaitomybės ir kontrolės ryšių), rizikos valdymo (rizikos nustatymo, vertinimo, stebėjimo, jos ribojimo ir kontrolės), IT sistemos (naudojamos vykdant vadovybės informavimo procesą, užtikrinant įtartinų operacijų nustatymo procedūras ir verslo tęstinumą, elektroninių pinigų įstaigos ryšį su tarpininku) išsamus aprašymas.

22. Finansinė informacija (praėjusių finansinių metų metinių finansinių ataskaitų rinkinys (patikrintas audito įmonės, jei auditas privalomas, ir patvirtintas visuotinio akcininkų susirinkimo (jei yra)), pirmų trejų metų finansinės prognozės (parengtos pagal elektroninių pinigų įstaigoms skirtų balansinės ir pelno (nuostolių) ataskaitų pagrindinius straipsnius) ir pirmų trejų metų biudžeto projektas).

V. APSAUGOS REIKALAVIMAI

Pažymėti numatomą (-us) taikyti iš elektroninių pinigų turėtojų už leistus elektroninius pinigus gautų lėšų apsaugos metodą (-us) pagal Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 22 straipsnio reikalavimus ir numatomą (-us) taikyti iš mokėjimo paslaugų vartotojų arba kito mokėjimo paslaugų teikėjo gautų lėšų apsaugos metodą (-us) pagal Mokėjimo įstaigų įstatymo 15 straipsnio reikalavimus.

23. Lėšų atskyrimo metodas

taip |_|

24. Lėšų apdraudimo draudimo sutartimi, garantija, laidavimo raštu metodas

taip |_|

25. Trumpas visų planuojamų naudoti apsaugos metodų aprašymas

Priededama | | lapų.

VI. VALDYMŲ REIKALAVIMAI

26. Organizācijas struktūros aprašymas

27. Vidaus kontrolės sistemos, kuri yra (bus) įdiegta siekiant atlikti pareigas, susijusias su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija pagal Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymą ir 2006 m. lapkričio 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1781/2006 dėl mokėtojo informacijos, pateikiamos pervedant lėšas, išsamus aprašymas.

Priededama | | lapų.

VII. AUDITO IMONÈ

Pildoma, jeigu elektroninių pinigų įstaigai finansinių ataskaitų auditas yra privalomas.

28. Audito imonės pavadinimas

[illegible]

.....

.....

.....

Užpildymo data |_|_|_|_|_|_|_|_|

PRAŠYMAS IŠDUOTI MOKĖJIMO ĮSTAIGOS RIBOTOS VEIKLOS LICENCIJA

- I. Prašymo 1, 6, 28 punktai pildomi didžiosiomis raidėmis, paliekant tarp žodžių po vieną laisvą laukelį.
II. Prašymo punktuose, kuriuose atsakymas yra „taip“, ženklų „X“ pažymimas tinkamas laukelis.

I. DUOMENYS APIE PRAŠYMĄ TEIKIANTĮ ASMENĮ, ATSTOVAUJANTĮ MOKĖJIMO ISTAIGAI

1. Asmens vardas, pavardė (pavadinimas)

[illegible]

2. Asmens kodas (kodas, jeigu turi)

3. Asmens gyvenamosios vietos (buveinės) adresas, nurodant pašto kodą

.....

4. Asmens duomenys ryšiams palaikyti (telefonas, faksas, elektroninis paštas)

.....

.....

.....

.....

5. Atstovo teises ir pareigas patvirtinantys dokumentai (dokumento pavadinimas, sudarymo data ir vieta)

.....

Priededama |__| lapų.

II. DUOMENYS APIE MOKĖJIMO ĮSTAIGĄ

- ## 6. Mokėjimo įstaigos pavadinimas

7. Mokėjimo įstaigos kodas (jeigu turi)

8. Mokėjimo įstaigos buveinės adresas, nurodant pašto kodą

.....

9. Mokėjimo įstaigos duomenys ryšiams palaikyti (telefonas, faksas, elektroninis paštas)

.....

.....

.....

10. Mokėjimo įstaigos interneto svetainės adresas (jeigu turi)

.....

11. Kiti prekiniai pavadinimai (jeigu yra (bus) vartojami teikiant mokėjimo paslaugas)

.....

III. MOKĖJIMO ĮSTAIGOS RIBOTOS VEIKLOS LICENCIJOS IŠDAVIMO REIKALAVIMAI

13. Mokėjimo įstaigos, įskaitant tarpininkus, už kuriuos ji prisiima atsakomybę, per pastaruosius 12 mėnesių įvykdytų (jeigu veikla dar nevykdoma, verslo plane numatytų) mokėjimo operacijų sumos vidurkis (kartu pateikiami ji pagrindžiantys dokumentai).

|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

(tūkst. Eur per mėn.)

Pridedama |_| lapų.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-222](#), 2014-10-30, paskelbta TAR 2014-11-04, i. k. 2014-15674

14. Duomenys apie mokėjimo įstaigos vadovus (pateikiami Reikalavimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovams ir tarpininko valdymo organų nariams ir pranešimo apie elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovus pateikimo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 24 d. nutarimu Nr. 238 (Žin., 2010, Nr. [4-181](#)), 14 ir 15 punktuose nurodyti dokumentai ir duomenys apie asmenis, kurie po licencijos išdavimo bus mokėjimo įstaigos vadovai).

Pridedama |_| lapų.

IV. MOKĖJIMO ĮSTAIGOS VERSLO PLANAS

Toliau pateiktos verslo plano dalys, kurias privaloma aprašyti. Verslo plano sudėtis ir pateikiamos informacijos apimtis turi atitikti mokėjimo įstaigos veiklos mastą ir sudėtingumą.

15. Mokėjimo paslaugų rinkos įvertinimas, konkurencijos sąlygos, mokėjimo įstaigos privalumų ir trūkumų, galimybių ir grėsmių analizė.

16. Mokėjimo įstaigos veiklos strategija, kurioje aprašomi ilgalaikiai tikslai (finansiniai, ekonominiai ir kt.) ir veiksmai (paslaugų teikimo, kainų strategija ir kt.) šiems tikslams pasiekti, tikslinė rinka, rinkodaros planas.

17. Mokėjimo įstaigos išsami veiklos programa (smulkiai aprašomos pagal Mokėjimų įstatymo 5 straipsnį numatomos teikti mokėjimo paslaugos ir pagal Mokėjimo įstaigų įstatymo 4 straipsnio 2 dalies 1–2 punktus numatoma vykdyti veikla, planuojamos mokėjimo paslaugų teikimo veiklos pajamos, mokėjimo operacijų apyvarta; paaiškinami kiekvienos paslaugos pagrindiniai požymiai, jos teikimo techninė ir kitokia infrastruktūra; išsamioje veiklos programoje turi būti smulkiai pavaizduota ir aprašyta vykdomų mokėjimo operacijų nuo mokėtojo iki gavėjo schema, įskaitant joje dalyvaujančius atsakingus mokėjimo įstaigos padalinius, jos tarpininkus, filialus, kitus asmenis, kuriems perduodamas veiklos funkcijų vykdymas (jei yra); piniginių lėšų, susijusios informacijos judėjimas, jų įtraukimo į apskaitą procesas ir pan.).

18. Veiklos vykdymas (planuojamas filialų ir tarpininkų skaičius ir kt.).

19. Mokėjimo įstaigos veiklos finansavimo šaltiniai.

20. Valdymo sistemos (sprendimų priėmimo, vadovybės informavimo, atskaitomybės ir kontrolės ryšių), rizikos valdymo (rizikos nustatymo, vertinimo, stebėjimo, jos ribojimo ir kontrolės), IT sistemos (naudojamos vykdant vadovybės informavimo procesą, užtikrinant įtartinų operacijų nustatymo procedūras ir verslo tęstinumą, mokėjimo įstaigos ryšį su tarpininku) išsamus aprašymas.

21. Papildomų glaudžiai susijusių paslaugų teikimas, mokėjimo sistemų valdymas, veiklos funkcijų perdavimas kitiems asmenims (išsamiai aprašoma ši veikla, kitiems asmenims planuojamos perduoti veiklos funkcijos, kontrolės vykdymas).

22. Finansinė informacija (praėjusių finansinių metų metinių finansinių ataskaitų rinkinys (patikrintas audito įmonės, jei auditas privalomas, ir patvirtintas visuotinio akcininkų susirinkimo (jei yra)), pirmų trejų metų finansinės prognozės (parengtos pagal mokėjimo įstaigoms skirtų balansinės ir pelno (nuostolių) ataskaitų pagrindinius straipsnius) ir pirmų trejų metų biudžeto projektas).

Pridedama |_| lapų.

V. APSAUGOS REIKALAVIMAI

Pažymėti numatomą (-us) taikyti iš mokėjimo paslaugų vartotojų arba kito mokėjimo paslaugų teikėjo gautų lėšų apsaugos metodą (-us) pagal Mokėjimo įstaigų įstatymo 15 straipsnio reikalavimus.

23. Lėšų atskyrimo metodas

taip | |

24. Lėšų apdraudimo draudimo sutartimi, garantija, laidavimo raštu metodas

taip |_|

25. Trumpas visu planuojamų naudoti apsaugos metodų aprašymas

Priededama |__| lapų.

VI. VALDYO REIKALAVIMAI

26. Organizācijas struktūros aprašymas

27. Vidaus kontrolės sistemos, kuri yra (bus) įdiegta siekiant atlikti pareigas, susijusias su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija pagal Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymą ir 2006 m. lapkričio 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1781/2006 dėl mokėtojo informacijos, pateikiamos pervedant lėšas, išsamus aprašymas

Priededama |__| lapų.

VII. AUDITO IMONÈ

Pildoma, jeigu mokėjimo įstaigai finansinių ataskaitų auditas yra privalomas.

28. Audito įmonės pavadinimas

29. Audito imonės kodas

30. Audito imonės buveinės adresas, nurodant pašto kodą

.....

31. Audito įmonės duomenys ryšiams palaikyti (telefonas, faksas, elektroninis paštas)

.....

.....

.....

Aš, toliau pasirašęs, patvirtinu, kad prašyme ir prideduose jo prieduose pateikta visa reikalaujama informacija bei duomenys yra išsamūs ir tikslūs. Esu pasiruošęs pateikti visus kitus duomenis ir informaciją bei paaiškinimus, kurių paprašys Lietuvos bankas. Suprantu, kad Lietuvos bankas Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatyta tvarka gali tikrinti šiame prašyme pateiktus, taip pat kitus mano pateiktus duomenis ir informaciją, tam neprieštarauju ir sutinku, kad Lietuvos bankas rinktų visą reikalingą informaciją apie prašymą pateikiančią elektroninių pinigų įstaigą, taip pat su ja susijusią informaciją. Žinau ir sutinku, kad Lietuvos bankas, atlikdamas mano Lietuvos bankui pateiktų duomenų ir informacijos patikrinimą, gali pasitelkti patikrinimui atlikti atitinkamas Lietuvos Respublikos ir užsienio valstybių institucijas, kurioms įstatymuose nustatyta tvarka gali būti atskleista mano Lietuvos bankui pateikta informacija ir duomenys.

Užpildymo data |_|_|_|_|_|_|_|

Prašymą teikiančio asmens vardas, pavardė ir parašas

Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų
licencijavimo taisyklių
5 priedas

(Elektroninių pinigų įstaigos licencijos forma)

Neteko galios nuo 2012-12-22

Priedo pakeitimai:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, Žin., 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų
licencijavimo taisyklių
6 priedas

(Mokėjimo įstaigos licencijos forma)

Neteko galios nuo 2012-12-22

Priedo pakeitimai:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, Žin., 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų
licencijavimo taisyklių
7 priedas

(Elektroninių pinigų įstaigos ribotos veiklos licencijos forma)

Neteko galios nuo 2012-12-22

Priedo pakeitimai:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, Žin., 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų
licencijavimo taisyklių
8 priedas

(Mokėjimo įstaigos ribotos veiklos licencijos forma)

Neteko galios nuo 2012-12-22

Priedo pakeitimai:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, Žin., 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos
2009 m. gruodžio 24 d. nutarimu Nr. 238
(Lietuvos banko valdybos
2012 m. vasario 23 d. nutarimo
Nr. 03-41 redakcija)

REIKALAVIMŲ ELEKTRONINIŲ PINIGŲ IR MOKĖJIMO ĮSTAIGŲ VADOVAMS IR TARPININKO VALDYMO ORGANŲ NARIAMS IR PRANEŠIMO APIE ELEKTRONINIŲ PINIGŲ IR MOKĖJIMO ĮSTAIGŲ VADOVUS PATEIKIMO TAISYKLĖS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Reikalavimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovams ir tarpininko valdymo organų nariams ir pranešimo apie elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovus pateikimo taisyklėse (toliau – Taisyklės) nustatomi elektroninių pinigų įstaigos, turinčios elektroninių pinigų įstaigos licenciją, ir mokėjimo įstaigos, turinčios mokėjimo įstaigos licenciją (toliau – Įstaigų, turinčių licenciją), vadovų kvalifikacijos ir patirties reikalavimai bei elektroninių pinigų įstaigos, turinčios ribotos veiklos licenciją, ir mokėjimo įstaigos, turinčios ribotos veiklos licenciją (toliau – Įstaigų, turinčių ribotos veiklos licenciją), vadovų ir elektroninių pinigų įstaigos ir mokėjimo įstaigos tarpininko (toliau – tarpininko) valdymo organų narių pasirengimo ir tinkamumo reikalavimai bei pranešimo apie elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų (toliau – Įstaigų) vadovus pateikimo Lietuvos bankui tvarka.

2. Taisyklėse nustatyta tvarka pranešama apie Lietuvos Respublikos elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo (Žin., 2011, Nr. [163-7759](#)) 2 straipsnio 5 dalyje nurodytus elektroninių pinigų įstaigos vadovus ir Lietuvos Respublikos mokėjimo įstaigų įstatymo (Žin., 2009, Nr. [153-6887](#)) 8 straipsnio 2 dalyje nurodytus mokėjimo įstaigos vadovus.

3. Taisyklių II skyriaus 8, 10 punktuose ir IV, V skyriuose nustatyti reikalavimai taikomi ir užsienio valstybės elektroninių pinigų įstaigų filialo vadovams.

4. Įstaiga, prieš rinkdama (skirdama) asmenį Įstaigos vadovu, privalo įvertinti, ar jis atitinka Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatyme ir Mokėjimo įstaigų įstatyme, Taisyklėse ir kituose teisės aktuose Įstaigos vadovui nustatytus reikalavimus.

5. Pagal Taisyklės Lietuvos bankui pateikiamiems dokumentams ir Lietuvos banko atliekamiems veiksams taikomi Bendrųjų kredito, elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų prašymų išduoti leidimus pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2004 m. gegužės 6 d. nutarimu Nr. 58 (Žin., 2004, Nr. [80-2878](#)), reikalavimai.

II. ĮSTAIGOS, TURINČIOS LICENCIJĄ, VADOVŲ KVALIFIKACIJOS IR PATIRTIES REIKALAVIMAI

6. Įstaigos, turinčios licenciją, vadovai turi atitikti Taisyklių 7–9 punktuose nustatytus kvalifikacijos ir patirties reikalavimus.

7. Įstaigos, turinčios licenciją, valdyboje turi būti bent du nariai, turintys teisės, vadybos, verslo administravimo arba ekonomikos srities aukštąjį išsilavinimą arba dirbę ne mažiau kaip 1 metus minėtose srityse (revizoriumi, auditoriumi, auditoriaus padėjėju, teisininku, finansininku, buhalteriu, juridinio asmens ar jo struktūrinio padalinio vadovu) per paskutinius praėjusius 5 metus.

8. Bendrovės vadovas turi turėti teisės, vadybos, verslo administravimo arba ekonomikos srities aukštąjį išsilavinimą ir būti ne mažiau kaip 2 metus per paskutinius

praėjusius 8 metus vadovavęs (buvęs vadovo pavaduotoju) juridiniam asmeniui ar jo struktūriniam padaliniui (departamentui, skyriui, filialui ir pan.).

9. Elektroninių pinigų įstaigos vadovai, nurodyti Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 2 straipsnio 5 dalies 4, 5 ir 6 punktuose, ir mokėjimo įstaigos vadovai, nurodyti Mokėjimo įstaigų įstatymo 8 straipsnio 2 dalies 4 ir 5 punktuose, turi turėti teisės, vadybos, verslo administravimo arba ekonomikos srities aukštąjį išsilavinimą ir būti ne mažiau kaip 1 metus per paskutinius praėjusius 5 metus dirbę finansų įstaigoje darbą, susijusį su finansinių paslaugų teikimu, arba panašų darbą kitose įmonėse, įstaigose ar organizacijose.

10. Įstaigos, turinčios licenciją, vadovas, neatitinkantis Taisyklių 7–9 punktuose nustatytų reikalavimų, gali būti laikomas turinčiu kvalifikaciją ir patirtį, leidžiančią tinkamai eiti pareigas, tik esant pakankamai kitų objektyvių duomenų, patvirtinančių, kad asmens kvalifikacijos ir patirties pakanka pareigoms tinkamai eiti.

III. ĮSTAIGOS, TURINČIOS RIBOTOS VEIKLOS LICENCIJĄ, VADOVŲ IR TARPININKO VALDYMO ORGANŲ NARIŲ PASIRENGIMO IR TINKAMUMO REIKALAVIMAI

11. Įstaigos, turinčios ribotos veiklos licenciją, vadovai ir tarpininko valdymo organų nariai privalo atitikti šiuos reikalavimus:

11.1. pasirengimo – Įstaigos, turinčios ribotos veiklos licenciją, bent vienas valdybos narys ir bendrovės (administracijos) vadovas ir mažiausiai vienas tarpininko valdymo organų narys turi turėti teisės, vadybos, verslo administravimo arba ekonomikos srities aukštąjį išsilavinimą arba šių sričių ne žemesnį kaip aukštesnįjį (toliau – aukštasis) išsilavinimą ir būti ne mažiau kaip 1 metus dirbęs minėtose srityse (revizoriumi, auditoriumi, auditoriaus padėjėju, teisininku, finansininku, buhalteriu, juridinio asmens arba jo struktūrinio padalinio vadovu) per paskutinius praėjusius 8 metus;

11.2. tinkamumo – Įstaigos, turinčios ribotos veiklos licenciją, vadovas ir tarpininko valdymo organų narys privalo būti nepriekaištingos reputacijos.

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-57](#), 2014-04-24, paskelbta TAR 2014-04-25, i. k. 2014-04772

12. Vertinant Įstaigos, turinčios ribotos veiklos licenciją, vadovo ir tarpininko valdymo organų nario nepriekaištingą reputaciją *mutatis mutandis* taikomos Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 34 straipsnio 12 ir 13 dalių nuostatos ir Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatai, patvirtinti Lietuvos banko valdybos 2013 m. lapkričio 14 d. nutarimu Nr. 03-181 „Dėl Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatų patvirtinimo“ (toliau – Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatai).

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-57](#), 2014-04-24, paskelbta TAR 2014-04-25, i. k. 2014-04772

13. Įstaigos, turinčios ribotos veiklos licenciją, vadovas ar tarpininko valdymo organų narys, neatitinkantis Taisyklių 11.1 punkte nustatytų reikalavimų, gali būti laikomas turinčiu tinkamą pasirengimą eiti pareigas tik esant pakankamai kitų objektyvių duomenų, patvirtinančių asmens pasirengimą eiti pareigas.

IV. PRANEŠIMAS LIETUVOS BANKUI APIE ĮSTAIGOS VADOVUS

14. Pranešimas apie Įstaigos vadovo pakeitimą Lietuvos bankui pateikiamas iki vadovui pradedant eiti pareigas. Pranešime apie Įstaigos vadovo pasikeitimą, be kita ko, nurodoma:

14.1. asmens, dėl kurio pateikiamas pranešimas, vardas ir pavardė, pareigos;

14.2. data, kada numatoma rinkti (skirti) asmenį Įstaigos vadovu, arba data, kurią asmuo pradės eiti pareigas;

14.3. faktai ir aplinkybės, turėję įtakos parenkant asmenį, pretenduojantį tapti Įstaigos vadovu (rekomendacijos, laimėjo konkursą, gerai išmano Įstaigų veiklą ir t. t.);

14.4. Įstaigos atlikto asmens atitikimo Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatyme ir Mokėjimo įstaigų įstatyme, Taisyklėse ir kituose teisės aktuose Įstaigos vadovui nustatytiems reikalavimams įvertinimo rezultatai, jei reikia, nurodant, kokių reikalavimų asmuo neatitinka, ir pateikiant Taisyklių 10 ar 13 punktuose nurodytą informaciją;

14.5. prie pranešimo pridedamas dokumentų sąrašas.

15. Kartu su pranešimu Lietuvos bankui pateikiami šie dokumentai:

15.1. asmens tapatybę patvirtinančio dokumento kopija;

15.2. užpildyta Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų anketa (Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatų priedas).

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-57](#), 2014-04-24, paskelbta TAR 2014-04-25, i. k. 2014-04772

16. Asmeniui nustojus eiti Įstaigos vadovo pareigas, Įstaiga Lietuvos bankui per 15 dienų pateikia pranešimą, kuriame nurodoma:

16.1. asmens, dėl kurio pateikiamas pranešimas, vardas ir pavardė;

16.2. pareigos, kurias asmuo ėjo Įstaigoje;

16.3. priežastys, dėl kurių asmuo nustojo eiti Įstaigos vadovo pareigas;

16.4. Įstaigos dokumento, kuriuo priimtas sprendimas, kad asmuo nustoja eiti Įstaigos vadovo pareigas, pavadinimas, data ir numeris.

V. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

17. Pranešimas Lietuvos bankui apie Įstaigos vadovus nagrinėjamas ir Lietuvos banko sprendimas dėl prieštaravimo Įstaigos vadovo kandidatūrai priimamas vadovaujantis Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 14 ir 28 straipsniais ir Mokėjimo įstaigų įstatymo 8 ir 22 straipsniais.

Reikalavimų elektroninių pinigų ir mokėjimo
įstaigų vadovams ir tarpininko valdymo
organų nariams ir pranešimo apie elektroninių
pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovus pateikimo
taisyklių
1 priedas

**ĮSTAIGOS VADOVO NEPRIEKAIŠTINGOS REPUTACIJOS, KVALIFIKACIJOS IR
PATIRTIES ANKETA**

Neteko galios nuo 2014-05-01

Priedo pakeitimai:

Nr. [03-57](#), 2014-04-24, paskelbta TAR 2014-04-25, i. k. 2014-04772

Reikalavimų elektroninių pinigų ir mokėjimo
įstaigų vadovams ir tarpininko valdymo
organų nariams ir pranešimo apie elektroninių
pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovus pateikimo
taisyklių
2 priedas

**ĮSTAIGOS, TURINČIOS RIBOTOS VEIKLOS LICENCIJĄ, VADOVO IR
TARPININKO VALDYMO ORGANO NARIO ANKETA**

Neteko galios nuo 2014-05-01

Priedo pakeitimai:

Nr. [03-57](#), 2014-04-24, paskelbta TAR 2014-04-25, i. k. 2014-04772

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos
2009 m. gruodžio 24 d. nutarimu Nr. 238
(Lietuvos banko valdybos
2012 m. vasario 23 d. nutarimo
Nr. 03-41 redakcija)

LEIDIMO REORGANIZUOTI ARBA LIKVIDUOTI ELEKTRONINIŲ PINIGŲ IR MOKĖJIMO ĮSTAIGĄ IŠDAVIMO TAISYKLĖS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Leidimo reorganizuoti arba likviduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą išdavimo taisyklėse (toliau – Taisyklės) nustatoma prašymų išduoti leidimą pateikimo Lietuvos bankui tvarka, atsisakymo išduoti leidimą atvejai ir dokumentai, pateikiami atliekamų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos reorganizavimo arba likvidavimo procedūrų metu.

2. Pagal Taisykles Lietuvos bankui pateikiamiems dokumentams ir Lietuvos banko atliekamiems veiksams taikomi Bendrųjų kredito, elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų prašymų išduoti leidimus pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2004 m. gegužės 6 d. nutarimu Nr. 58 (Žin., 2004, Nr. [80-2878](#)), reikalavimai.

II. LEIDIMO REORGANIZUOTI ELEKTRONINIŲ PINIGŲ IR MOKĖJIMO ĮSTAIGĄ IŠDAVIMAS

3. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga prašymą išduoti leidimą reorganizuoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą ir dokumentus Lietuvos bankui pateikia prieš visuotiniam akcininkų susirinkimui priimant sprendimą reorganizuoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą. Prašyme, be kita ko, turi būti nurodyti reorganizavime dalyvaujančių juridinių asmenų pavadinimai, buveinės adresai ir kodai.

4. Su prašymu išduoti leidimą reorganizuoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą Lietuvos bankui pateikiami:

4.1. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos valdymo organų sprendimai ir (arba) kiti dokumentai, kuriuose nurodyti reorganizavimo tikslai, reorganizavimo metu numatomi atlikti veiksmai ir jų atlikimo terminai, reorganizavimo sąlygos ir jų įvertinimas;

4.2. dokumentai ir duomenys, susiję su elektroninių pinigų arba mokėjimo įstaigos pavadinimu, juridinio asmens teisine forma, kodu ir buveinės adresu, teise leisti elektroninius pinigus (jeigu tai elektroninių pinigų įstaiga) ir mokėjimo paslaugomis, kurie keičiasi dėl reorganizavimo, jei elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga tęsia veiklą;

Punkto pakeitimai:

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, Žin., 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA0003-257

4.3. prašymas išduoti licenciją ir dokumentai bei duomenys, nurodyti Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų licencijavimo taisyklių 5 punkte, jei reorganizuojant elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą įsteigiama nauja elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga.

5. Leidimas reorganizuoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą neišduodamas, jeigu:

5.1. pateikti dokumentai neatitinka įstatymuose ir Lietuvos banko teisės aktuose nustatytų reikalavimų, pateikti ne visi teisės aktuose nurodyti ar papildomai pareikalauti duomenys arba jie netikslūs;

5.2. po elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos reorganizavimo jos teisės ir pareigos, susijusios su elektroninių pinigų leidimu ir mokėjimo paslaugų teikimu, pereina juridiniam asmeniui, kuris neturi teisės leisti elektroninių pinigų ir teikti mokėjimo paslaugų Lietuvos

Respublikoje;

5.3. galima daryti išvadą, kad bus pažeidžiami elektroninių pinigų turėtojų ir mokėjimo paslaugų vartotojų turtiniai interesai arba gali kilti pavojus elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos ar visos mokėjimų sistemos stabilumui ir patikimumui, taip pat jei yra kitų įstatymuose nustatytų pagrindų.

6. Lietuvos bankas išnagrinėja pateiktus dokumentus ir priima sprendimą dėl leidimo reorganizuoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą išdavimo ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo prašymo gavimo dienos.

III. LEIDIMO LIKVIDUOTI ELEKTRONINIŲ PINIGŲ IR MOKĖJIMO ĮSTAIGĄ IŠDAVIMAS

7. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga prašymą išduoti leidimą likviduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą ir dokumentus Lietuvos bankui pateikia prieš visuotiniam akcininkų susirinkimui priimant sprendimą likviduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą.

8. Su prašymu išduoti leidimą likviduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą Lietuvos bankui pateikiami:

8.1. duomenys ir dokumentai, patvirtinantys, kad elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga yra atsiskaičiusi su elektroninių pinigų turėtojais ir mokėjimo paslaugų vartotojais, ir kitais mokėjimo paslaugų teikėjais;

8.2. prašymas atšaukti licenciją.

9. Leidimas likviduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą neišduodamas, jeigu:

9.1. pateikti dokumentai neatitinka įstatymuose ir Lietuvos banko teisės aktuose nustatytų reikalavimų, pateikti ne visi teisės aktuose nurodyti ar papildomai pareikalauti duomenys arba jie netikslūs;

9.2. galima daryti išvadą, kad bus pažeidžiami elektroninių pinigų turėtojų ir mokėjimo paslaugų vartotojų turtiniai interesai arba gali kilti pavojus visos mokėjimų sistemos stabilumui ir patikimumui, taip pat jei yra kitų įstatymuose nustatytų pagrindų.

10. Lietuvos bankas išnagrinėja pateiktus dokumentus ir priima sprendimą dėl leidimo likviduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą išdavimo ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo prašymo gavimo dienos.

IV. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

11. Atliekamų reorganizavimo procedūrų metu Juridinių asmenų registre įregistravus naują ir (arba) išregistravus po reorganizavimo baigiančią veiklą elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą per 15 dienų apie tai informuojamas Lietuvos bankas ir jam pateikiami:

11.1. įsteigtos elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos įstatai;

11.2. informacija apie išregistruotą elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą, nurodant elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos išregistravimo datą.

12. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga, priėmus sprendimą reorganizuoti arba likviduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą ir paskirti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos likvidatorių, per 3 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo privalo apie tai pranešti Lietuvos bankui. Kartu su pranešimu apie priimtą sprendimą reorganizuoti arba likviduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą ir paskirti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos likvidatorių pateikia:

12.1. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos visuotinio akcininkų susirinkimo, priėmusio sprendimą reorganizuoti arba likviduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą, protokolą;

12.2. duomenis apie likvidatorių (vardas, pavardė, adresas, duomenys ryšiams palaikyti). Kai likvidatorius yra juridinis asmuo, nurodomas pavadinimas, juridinio asmens kodas, buveinė, duomenys ryšiams palaikyti. Jeigu skiriami keli likvidatoriai, minėti

duomenys pateikiami apie kiekvieną iš jų.

13. Jeigu reorganizavimo arba likvidavimo metu Lietuvos bankui pateikti dokumentai ir informacija pasikeičia, pasikeitę dokumentai ir informacija nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 15 dienų nuo pasikeitimo dienos pateikiami Lietuvos bankui.

Pakeitimai:

1.

Lietuvos banko valdyba, Nutarimas

Nr. [03-41](#), 2012-02-23, Žin., 2012, Nr. 28-1281 (2012-03-06), i. k. 112505ANUTA00003-41

Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 24 d. nutarimo Nr. 238 "Dėl Lietuvos banko išduodamų leidimų mokėjimo įstaigoms" pakeitimo

2.

Lietuvos banko valdyba, Nutarimas

Nr. [03-257](#), 2012-12-13, Žin., 2012, Nr. 151-7749 (2012-12-21), i. k. 112505ANUTA00003-257

Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 24 d. nutarimo Nr. 238 "Dėl Lietuvos banko išduodamų leidimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms" pakeitimo

3.

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-57](#), 2014-04-24, paskelbta TAR 2014-04-25, i. k. 2014-04772

Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 24 d. nutarimo Nr. 238 "Dėl Lietuvos banko išduodamų leidimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms" pakeitimo

4.

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-222](#), 2014-10-30, paskelbta TAR 2014-11-04, i. k. 2014-15674

Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 24 d. nutarimo Nr. 238 „Dėl Lietuvos banko išduodamų leidimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms“ pakeitimo

5.

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-32](#), 2015-03-12, paskelbta TAR 2015-03-16, i. k. 2015-03855

Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 24 d. nutarimo Nr. 238 „Dėl Lietuvos banko išduodamų leidimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms“ pakeitimo