

**Checklista**  
**do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji**  
**płatniczej/krajowej instytucji pieniądza elektronicznego**

*(Wykaz przygotowany na podstawie przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie szczegółowego zakresu informacji oraz rodzaju i formy dokumentów dołączanych do wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej, wydanego na podstawie art. 61 ust. 3 ustawy z dnia z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003, ze zm., dalej: UUP)*

*W związku z utratą mocy przez niektóre przepisy wykonawcze w dniu 20 grudnia 2018 r., informacje znajdujące się w checkliście zostaną zaktualizowane niezwłocznie po wejściu w życie nowych przepisów.*

<b>I</b>	<b>WNIOSKODAWCA - dane identyfikacyjne</b>	
1	nazwa/nazwa handlowa	<input type="checkbox"/>
2	adres siedziby	<input type="checkbox"/>
3	adres elektroniczny/adres strony www	<input type="checkbox"/>
4	zarejestrowany/w trakcie rejestracji	<input type="checkbox"/>
5	nr KRS	<input type="checkbox"/>
6	imię i nazwisko oraz dane kontaktowe do osoby odpowiedzialnej za złożenie wniosku (pełnomocnik)	<input type="checkbox"/>
7	dowód uiszczenia opłaty skarbowej za pełnomocnictwo w wysokości 17 zł	<input type="checkbox"/>
8	statut, akt założycielski albo umowa spółki	<input type="checkbox"/>
<b>II</b>	<b>Wymogi kapitałowe wnioskodawcy</b>	
1	krajowa instytucja płatnicza	
a)	zamierza świadczyć wszystkie usługi płatnicze wymienione w art. 3 ust. 1 pkt 1-5 UUP lub niektóre z nich – 125 000 euro <sup>1</sup>	<input type="checkbox"/>
b)	zamierza świadczyć usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 7 UUP – 50 000 euro	<input type="checkbox"/>
c)	zamierza świadczyć jedynie usługę płatniczą, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 UUP – 20 000 euro	<input type="checkbox"/>
2	krajowa instytucja płatnicza zamierzająca wydawać pieniądz elektroniczny (art. 73a UUP) – 125 000 euro	
3	krajowa instytucja pieniądza elektronicznego – 350 000 euro	
<b>III</b>	<b>Usługi płatnicze – wykaz usług płatniczych, zgodnie z art. 3 ust. 1 UUP</b>	<input type="checkbox"/>
1	przyjmowanie wpłat gotówki i dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku	<input type="checkbox"/>
2	wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transfer środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy:	<input type="checkbox"/>
a)	przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty	<input type="checkbox"/>

<sup>1</sup> Zgodnie z art. 64 ust. 2 UUP równowartość w walucie polskiej kwot w euro ustala się przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu wydania zezwolenia.

b)	przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego	<input type="checkbox"/>
c)	przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń	<input type="checkbox"/>
3	wykonywanie transakcji płatniczych wymienionych w pkt II.2, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu, a w przypadku instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego - kredytu, o którym mowa w art. 74 ust. 3 UUP lub art. 132j ust. 3 UUP	<input type="checkbox"/>
4	wydawanie instrumentów płatniczych	<input type="checkbox"/>
5	umożliwianie akceptowania instrumentów płatniczych oraz wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych instrumentem płatniczym płatnika przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, polegających w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy instrumentu płatniczego lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na rozliczaniu i rozrachunku tych transakcji w ramach systemu płatności w rozumieniu ustawy o ostateczności rozrachunku (acquiring)	<input type="checkbox"/>
6	świadczenie usługi przekazu pieniężnego	<input type="checkbox"/>
7	świadczenie usługi inicjowania transakcji płatniczej	<input type="checkbox"/>
8	świadczeniu usługi dostępu do informacji o rachunku	<input type="checkbox"/>
<b>III</b>	<b>Program działalności</b>	<input type="checkbox"/>
	obejmujący okres co najmniej 3 lat i zawierający:	<input type="checkbox"/>
1	założenia strategii zawierające informacje o celach oraz kierunkach rozwoju działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej/krajowej instytucji pieniądza elektronicznego, z uwzględnieniem danych o przewidywanym rozwoju działalności w zakresie świadczonych usług płatniczych	<input type="checkbox"/>
2	plan marketingowy obejmujący:	<input type="checkbox"/>
a)	charakterystykę planowanych usług:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	dokładny opis rodzaju planowanych usług płatniczych, zawierający wyjaśnienie wykonywanych działań i operacji w ramach tych usług oraz wskazanie, jakie cechy usługi będą identyfikowane przez wnioskodawcę jako kwalifikujące do którejkolwiek kategorii prawnych usług płatniczych wymienionych w art. 3 ust. 1 UUP	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	wskazanie podmiotów zaangażowanych przy świadczeniu danej usługi i roli, w jakiej każdy z tych podmiotów występuje	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	wskazanie wykonywanych działań i operacji w ramach każdej z usług przez poszczególne podmioty	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	informacje na temat przepływu środków pieniężnych pomiędzy podmiotami zaangażowanymi przy świadczeniu poszczególnych usług, z uwzględnieniem kolejności ich następowania wraz ze schematem graficznym – w przypadku świadczenia usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt. 1-6 UUP	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	deklarację, czy wnioskodawca w którymkolwiek momencie wejdzie w posiadanie środków pieniężnych	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	zasady rozrachunku przekazywanych środków – w przypadku usług, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt. 1-6 UUP	<input type="checkbox"/>
b)	charakterystykę docelowej grupy klientów	<input type="checkbox"/>
c)	analizę usług świadczonych przez innych dostawców w zakresie, w jakim dostawcy ci prowadzą działalność konkurencyjną wobec wnioskodawcy	<input type="checkbox"/>

d)	strategię kształtowania cen	<input type="checkbox"/>
e)	opis zamierzonych kanałów dystrybucji i promocji usług	<input type="checkbox"/>
f)	projekty umów o świadczenie usług płatniczych, w tym umowy ramowej, o której mowa w art. 2 pkt 31 UUP	<input type="checkbox"/>
3	plan działalności operacyjnej zawierający dane dotyczące:	<input type="checkbox"/>
a)	nakładów inwestycyjnych	<input type="checkbox"/>
b)	źródeł finansowania działalności operacyjnej	<input type="checkbox"/>
c)	realizacji wymogów nadzorczych dotyczących działalności instytucji płatniczych	<input type="checkbox"/>
d)	polityki w zakresie zlecenia wykonywania usług płatniczych innym podmiotom, z uwzględnieniem praw i obowiązków wnioskodawcy wynikających z zawieranych umów	<input type="checkbox"/>
e)	stosowanych technologii, z uwzględnieniem projektowanej architektury systemów informatycznych, w tym opisu produkcyjnego i zapasowego środowiska teleinformatycznego, opisu zabezpieczeń technicznych i narzędzi, sposobu monitorowania transakcji, przepływu danych, stosowanego oprogramowania oraz bezpieczeństwa danych i systemów	<input type="checkbox"/>
4	plan organizacji i zarządzania, uwzględniający:	<input type="checkbox"/>
a)	opis struktury organizacyjnej	<input type="checkbox"/>
b)	kompetencje organów	<input type="checkbox"/>
c)	podział zadań pomiędzy członków zarządu	<input type="checkbox"/>
d)	informacje na temat metod zarządzania i systemów informacji zarządczej	<input type="checkbox"/>
e)	opis relacji z podmiotem dominującym i innymi podmiotami z grupy	<input type="checkbox"/>
f)	politykę zatrudnienia	<input type="checkbox"/>
g)	zatwierdzone regulacje wewnętrzne i procedury, w tym:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	regulacje i procedury dotyczących ładu korporacyjnego	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	regulacje i procedury dotyczące kontroli wewnętrznej	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	regulacje i procedury dotyczące rachunkowości i badania sprawozdań finansowych	<input type="checkbox"/>
h)	wskazanie osób odpowiedzialnych za realizację regulacji i procedur wewnętrznych	<input type="checkbox"/>
i)	opis rozwiązań i wykaz umów w zakresie outsourcingu operacyjnego	<input type="checkbox"/>
5	harmonogram określający planowane terminy realizacji poszczególnych etapów działalności oraz celów strategicznych, określonych w planie działalności operacyjnej	<input type="checkbox"/>
6	Informacja o prowadzeniu lub zamiarze prowadzenia przez wnioskodawcę innej działalności gospodarczej, ze wskazaniem rozmiaru i przedmiotu tej działalności oraz jej wpływu na świadczenie usług płatniczych	<input type="checkbox"/>
<b>IV</b>	<b>Plan finansowy</b>	<input type="checkbox"/>
	obejmujący okres co najmniej 3 lat i zawierający:	<input type="checkbox"/>
1	podstawowe założenia planu, planowaną wielkość i wartość transakcji płatniczych oraz liczbę klientów w poszczególnych latach objętych planem	<input type="checkbox"/>
2	wskazanie struktury kapitału założycielskiego	<input type="checkbox"/>
3	wyliczenie wymaganych funduszy własnych	<input type="checkbox"/>
4	bilans, przepływy pieniężne, uwzględniające scenariusze szokowe (stress testy)	<input type="checkbox"/>

5	strukturę przychodów, z uwzględnieniem poszczególnych usług płatniczych	<input type="checkbox"/>
6	źródła finansowania działalności	<input type="checkbox"/>
7	nakłady inwestycyjne	<input type="checkbox"/>
8	zapotrzebowanie na kapitał	<input type="checkbox"/>
9	ocenę finansową wraz z oceną dokonywaną na podstawie zestawień planu finansowego i oceną wskaźnikową	<input type="checkbox"/>
<b>V</b>	<b>Dokumenty potwierdzające posiadanie funduszy własnych w wysokości wymaganej przepisami ustawy o usługach płatniczych</b>	<input type="checkbox"/>
1	zatwierdzone roczne sprawozdania finansowe wnioskodawcy za ostatnie 3 lata obrotowe, jeżeli wnioskodawca w tym okresie prowadził działalność, a jeżeli prowadził działalność w okresie krótszym niż 3 lata – za cały okres, za który były sporządzone były sprawozdania finansowe, zaopiniowane przez biegłego rewidenta lub firmę audytorską w rozumieniu ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym lub podstawowe dane finansowe o przychodach, kosztach i wyniku finansowym, w tym ostatnie sprawozdanie finansowe oraz opis aktualnej sytuacji finansowej, gdy wnioskodawca prowadził działalność przez okres krótszy niż 1 rok	<input type="checkbox"/>
2	uchwały w sprawie zatwierdzenia wyniku finansowego wnioskodawcy za ostatnie 3 lata obrotowe, a jeżeli prowadził działalność w okresie krótszym niż 3 lata – za cały ten okres	<input type="checkbox"/>
3	oświadczenie wnioskodawcy o możliwości dysponowania posiadanymi środkami z przeznaczeniem na fundusze własne związane z prowadzeniem zamierzonej działalności w zakresie świadczenia usług płatniczych	<input type="checkbox"/>
4	wskazanie źródeł pochodzenia środków finansowych, w zakresie pozwalającym stwierdzić, że nie pochodzą one z kredytu lub pożyczki lub nie są w inny sposób obciążone ani nie pochodzą z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł	<input type="checkbox"/>
<b>VI</b>	<b>Opis systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, o którym mowa w art. 64 ust. 1 pkt 3 ustawy o usługach płatniczych, w tym zatwierdzone regulacje wewnętrzne w tym zakresie</b>	<input type="checkbox"/>
1	informacja o rozwiązaniach organizacyjnych w zakresie:	<input type="checkbox"/>
a)	struktury organizacyjnej i procedury podejmowania decyzji obejmujące pełny zakres prowadzenia działalności	<input type="checkbox"/>
b)	zasady i procedury wypełniania obowiązków instytucji obowiązanych w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723, ze zm.)	<input type="checkbox"/>
2	informacje o zasadach zarządzania ryzykiem:	<input type="checkbox"/>
a)	zasady szacowania ryzyka, w szczególności ryzyka utraty płynności w przypadku udzielania kredytu, o którym mowa w art. 74 ust. 3 UUP, lub w przypadku prowadzenia innej działalności gospodarczej oprócz świadczenia usług płatniczych	<input type="checkbox"/>
b)	procedury identyfikacji ryzyka, jego pomiaru, szacowania, monitorowania oraz informowania o ryzyku, a także procedury ograniczania ryzyka	<input type="checkbox"/>
3	informacja o procedurach kontroli wewnętrznej obejmująca:	<input type="checkbox"/>
a)	audyt wewnętrzny	<input type="checkbox"/>
b)	badanie zgodności prowadzonej działalności z przepisami UUP, przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz regulacjami wewnętrznymi wnioskodawcy	<input type="checkbox"/>

4	opis:	<input type="checkbox"/>
a)	zasad postępowania ze środkami pieniężnymi przyjmowanymi od użytkowników w celu wykonania transakcji płatniczych zgodnie z art. 78 UUP	<input type="checkbox"/>
b)	procedur monitorowania incydentów związanych z bezpieczeństwem oraz monitorowania i rozpatrywania skarg użytkowników, w tym skarg związanych z bezpieczeństwem, a także działań następczych w przypadku wystąpienia takich incydentów i skarg, wraz z mechanizmem zgłaszania incydentów uwzględniającym obowiązki instytucji płatniczej w zakresie zgłaszania, o których mowa w art. 32g UUP i art. 32h UUP, obejmujący:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis środków organizacyjnych i narzędzi zapobiegających oszustwom	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	szczegółowe informacje o osobie fizycznej/osobach fizycznych lub osobach fizycznych i organach odpowiedzialnych za pomoc klientom w przypadku oszustw, problemów technicznych lub zarządzanie roszczeniami	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	informacje o kanałach, za pośrednictwem których należy zgłaszać przypadki oszustwa	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	dane punktu kontaktowego dla klientów, w tym imię, nazwisko i adres e-mail	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis procedury zgłaszania incydentów, w tym przekazywania zgłoszeń organom wewnętrznym i zewnętrznym, w tym powiadamiania KNF o poważnych incydentach i	<input type="checkbox"/>
	oszustwach zgodnie z art. 32g ust. 1 UUP i art. 32h ust. 1 UUP, z uwzględnieniem wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zgłaszania incydentów zgodnie z art. 96 dyrektywy (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych (PSD2)	
<input type="checkbox"/>	informacje o wykorzystywanych narzędziach monitorowania oraz środkach i procedurach następczych stosowanych w celu ograniczenia ryzyk w zakresie bezpieczeństwa	<input type="checkbox"/>
c)	systemu komunikacji wewnętrznej	<input type="checkbox"/>
d)	procedury wprowadzonej w celu włączania do dokumentacji, monitorowania i śledzenia szczególnie chronionych danych dotyczących płatności oraz ograniczenia dostępu do tych danych, obejmujący:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis przepływu danych sklasyfikowanych jako dane szczególnie chronione dotyczące płatności w kontekście modelu działalności wnioskodawcy	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis procedur wprowadzonych w celu zezwolenia na dostęp do szczególnie chronionych danych dotyczących płatności	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis narzędzi monitorowania	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis polityki w zakresie uzyskiwania praw dostępu do danych szczególnie chronionych, z wyszczególnieniem prawa dostępu do wszystkich stosownych komponentów i systemów infrastruktury, w tym baz danych i kopii zapasowych	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis sposobu przechowywania zgromadzonych danych w dokumentacji	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	informacje na temat zakładanego wewnętrznego lub zewnętrznego sposobu wykorzystania zgromadzonych danych, w tym również przez podmioty współpracujące z wnioskodawcą	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis wprowadzonego systemu informatycznego i środków ochrony technicznej, w tym szyfrowania lub tokenizacji	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	zasady identyfikacji osób fizycznych (imiona i nazwiska), organów lub komisji wnioskodawcy posiadających dostęp do szczególnie chronionych danych dotyczących płatności	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	wyjaśnienia dotyczące sposobu wykrywania naruszeń i radzenia sobie z nimi	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	informację na temat corocznego programu kontroli wewnętrznej w zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych	<input type="checkbox"/>
e)	rozwiązań zapewniających ciągłość działania, obejmujący:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	analizę wpływu na działanie (BIA – <i>Business Impact Analysis</i> ), w tym procesów biznesowych i parametrów odtworzenia krytycznych procesów organizacji w przypadku sytuacji kryzysowej: RTO ( <i>Recovery Time Objective</i> ) – czas, w jakim należy przywrócić procesy po wystąpieniu awarii; oraz RPO ( <i>Recovery Point Objective</i> ) – akceptowalny poziom utraty danych wyrażony w czasie oraz aktywa chronione	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	określenie zapasowej strony internetowej, dostępu do infrastruktury informatycznej oraz kluczowego oprogramowania i danych, które zostaną odzyskane po awarii lub zakłóceniu funkcjonowania	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	informacje o działaniach podejmowanych w przypadku poważnego zdarzenia lub zakłócenia funkcjonowania mającego wpływ na ciągłość działania, takiego jak awaria kluczowych systemów, utrata kluczowych danych, brak dostępu do pomieszczeń oraz utrata kluczowych osób	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	określenie częstotliwości, z jaką wnioskodawca zamierza weryfikować ciągłość działania i plany odtworzeniowe, w tym sposób rejestrowania wyników weryfikacji	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis przyjętych przez wnioskodawcę środków ograniczających ryzyko w przypadku zakończenia świadczenia usług płatniczych, zapewniających wykonanie niezrealizowanych transakcji płatniczych oraz wygaśnięcie istniejących umów	<input type="checkbox"/>
f)	zasad i definicji stosowanych do gromadzenia danych statystycznych dotyczących wyników, transakcji i oszustw, obejmujący informacje o:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	rodzaju gromadzonych danych dotyczących klientów, rodzaju usług płatniczych, kanałów dystrybucji usług, instrumentów płatniczych, obszarów działania i walut, w jakich dokonywane są transakcje płatnicze	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	zakresie gromadzonych danych w odniesieniu do określonych działań i podmiotów, w tym oddziałów i agentów	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	środkach lub sposobach gromadzenia danych	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	celu gromadzenia danych	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	częstotliwości gromadzenia danych	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	dokumentach uzupełniających, takich jak instrukcja, dokumenty opisujące sposób działania systemu	<input type="checkbox"/>
g)	strategii w zakresie bezpieczeństwa (polityka bezpieczeństwa), obejmujący:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	szczegółową ocenę ryzyka, w tym ryzyka oszustwa, w odniesieniu do usług płatniczych, z uwzględnieniem środków kontroli bezpieczeństwa i ograniczania ryzyka podjętych w celu adekwatnej ochrony użytkowników usług płatniczych przed zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis systemów informatycznych, który powinien zawierać:	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> architekturę systemów i elementów ich sieci	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> biznesowe systemy informatyczne wspierające prowadzoną działalność gospodarczą, takie jak witryny internetowe, portfele, mechanizm płatności, mechanizmy zarządzania ryzykiem i przeciwdziałania oszustwom oraz zasady rozliczania klientów	<input type="checkbox"/>

	<input type="checkbox"/> wspierające systemy informatyczne wykorzystywane w organizacji i administracji wnioskodawcy, takie jak księgowość, sprawozdawcze, zarządzania personelem, zarządzania relacjami z klientami, serwerów poczty elektronicznej i serwerów plików wewnętrznych	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> informacje, czy systemy te są już używane przez wnioskodawcę lub grupę podmiotów, do której należy, oraz szacunkowy termin ich wdrożenia, jeśli dotyczy	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> informacje o rodzajach autoryzowanych połączeń (m.in. telekomunikacyjnych/teleinformatycznych/ informatycznych) z zewnątrz, takich jak połączenia z partnerami, dostawcami usług, podmiotami z grupy i pracownikami pracującymi na odległość, w tym powody nawiązywania takich połączeń	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> dla każdego połączenia określonego w poprzednim punkcie, logiczne środki i mechanizmy bezpieczeństwa, ze wskazaniem zasad kontroli sprawowanej nad dostępem, w tym również charakter i częstotliwość każdej kontroli, np. techniczna czy organizacyjna, prewencyjna czy mająca na celu wykrycie określonych okoliczności, monitorowanie w czasie rzeczywistym, regularną weryfikację, np. wykorzystanie usług active directory ( <i>hierarchiczna baza danych – usługa katalogowa dla systemów Windows</i> ) osobno od grupy, otwieranie/zamykanie linii komunikacyjnych, konfigurację sprzętu bezpieczeństwa, generowanie kluczy lub certyfikatów uwierzytelniania klienta, monitorowanie systemu, uwierzytelnianie, poufność komunikacji, wykrywanie włamań, systemy antywirusowe i dzienniki	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> logiczne środki i mechanizmy bezpieczeństwa w zakresie zarządzania dostępem wewnętrznym do systemów informatycznych, które powinny zawierać:	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> techniczny i organizacyjny charakter oraz częstotliwość stosowania każdego środka, np. czy jest on prewencyjny czy mający na celu wykrycie określonych okoliczności i czy jest wykonywany w czasie rzeczywistym	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> sposób postępowania w zakresie rozdzielania środowisk informatycznych klientów w przypadku, gdy ich zasoby informatyczne są wspólne z zasobami wnioskodawcy	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> fizyczne środki i mechanizmy bezpieczeństwa pomieszczeń oraz centrum danych wnioskodawcy, takie jak kontrole dostępu i bezpieczeństwo środowiskowe	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> rozwiązania w zakresie bezpieczeństwa procesów płatniczych, które powinny zawierać:	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> procedurę uwierzytelniania klienta stosowaną w przypadku dostępu zarówno w celach informacyjnych jak i transakcyjnych oraz wszystkich dostępnych instrumentów płatniczych	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> opis sposobu zapewnienia bezpiecznego przesyłania środków pieniężnych do właściwego użytkownika usług płatniczych oraz integralności elementów uwierzytelniania, np. tokeny sprzętowe i aplikacje mobilne, zarówno w momencie początkowej rejestracji jak i w przypadku przedłużenia ich ważności (lub ich odnowienia) – w przypadku świadczenia usług płatniczych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt. 1-6 UUP	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> opis systemów i procedur, które wnioskodawca wprowadził w celu analizy transakcji i identyfikacji transakcji podejrzanych lub nietypowych	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> wykaz głównych procedur w formie pisemnej w odniesieniu do systemów informatycznych wnioskodawcy lub, w przypadku procedur, które nie zostały jeszcze sformalizowane, szacunkowy termin ich finalizacji	<input type="checkbox"/>
h)	mechanizmów kontroli wewnętrznej zgodnych z obowiązkami związanymi z zapobieganiem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	opis procesu oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym związanego z bazą klientów wnioskodawcy, udostępnionymi produktami i świadczonymi usługami, używanymi kanałami dystrybucji oraz geograficznymi obszarami działania	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	informacje na temat środków, które zostały wprowadzone w celu zmniejszenia ryzyka i wypełnienia obowiązków związanych z zapobieganiem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym stosowanych procedur oceny ryzyka, zasad i procedur w zakresie wymogów należytej staranności w stosunku do klientów oraz zasad i procedur wykrywania i zgłaszania podejrzanych transakcji i czynności/działań	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis systemów i mechanizmów kontrolnych, które zostały wprowadzone w celu zapewnienia, że oddziały i agenci wnioskodawcy stosują się do obowiązujących wymagań w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym w przypadku, gdy agent lub oddział są zlokalizowani w innym państwie członkowskim	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	rozwiązania, które wnioskodawca wprowadził lub wprowadzi, aby zapewnić, że pracownicy i agenci zostali właściwie przeszkoleni w zakresie spraw związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	dane pozwalające na ustalenie tożsamości osoby odpowiedzialnej za zapewnienie wypełniania przez wnioskodawcę obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz dowód potwierdzający, że jego kompetencje w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu są wystarczające, aby zapewnić skuteczne wypełnienie tej roli	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis systemów i mechanizmów kontrolnych, które zostały wprowadzone w celu zapewnienia aktualności, skuteczności i stosowności polityki i procedur dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	opis systemów i mechanizmów kontrolnych, które zostały wprowadzone w celu zapewnienia, że działalność agentów wnioskodawcy nie będzie źródłem zwiększonego ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	wytyczne i informacje dla pracowników wnioskodawcy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	<input type="checkbox"/>
5	opis zasad postępowania ze środkami pieniężnymi otrzymywanymi w zamian za wydany pieniądź elektroniczny, zgodnie z art. 132n UUP – w przypadku prowadzenia działalności w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego	<input type="checkbox"/>
6	opis procedur rozpatrywania skarg posiadaczy pieniądza elektronicznego i użytkowników – w przypadku prowadzenia działalności w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego	<input type="checkbox"/>
<b>VII</b>	<b>Opis bliskich powiązań między wnioskodawcą a innymi podmiotami, jeżeli takie powiązania istnieją</b>	<input type="checkbox"/>
1	wykaz wszystkich osób fizycznych i prawnych, które posiadają bliskie powiązania z wnioskodawcą, ze wskazaniem danych pozwalających na ustalenie tożsamości i charakteru powiązań	<input type="checkbox"/>
2	schemat graficzny grupy kapitałowej, jeśli wnioskodawca do takiej grupy należy	<input type="checkbox"/>
<b>VIII</b>	<b>Dane pozwalające na ustalenie tożsamości:</b>	<input type="checkbox"/>
1	osób zarządzających wnioskodawcą:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	imię i nazwisko	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	datę i miejsce urodzenia	<input type="checkbox"/>



<input type="checkbox"/>	obywatelstwo	<input type="checkbox"/>
2	osób, które bezpośrednio lub pośrednio posiadają znaczny pakiet akcji lub udziałów wnioskodawcy:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	osoby fizyczne:	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> imię i nazwisko	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> data i miejsce urodzenia	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> obywatelstwo	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	osoby prawne:	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> firma	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> siedziba	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> forma prawna	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> przedmiot działalności	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/> osoby wchodzące w skład organów zarządzających i nadzorczych	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	informacja o wielkości pakietu akcji lub udziałów należącego do w/w osób	<input type="checkbox"/>
<b>IX</b>	<b>Dokumenty i informacje pozwalające na ocenę, czy wnioskodawca, osoby zarządzające wnioskodawcą oraz osoby, które bezpośrednio lub pośrednio posiadają znaczny pakiet akcji lub udziałów wnioskodawcy dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania wnioskodawcą</b>	<input type="checkbox"/>
1	<b>wnioskodawca</b>	<input type="checkbox"/>
a)	aktualne informacje w zakresie:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	istotnych zobowiązań finansowych, w szczególności dotyczących kredytów i pożyczek, wraz z informacją o wierzycielach, w tym bankach kredytujących i pożyczkodawcach, oraz o przebiegu spłat tych zobowiązań	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	istotnych powiązań finansowych i gospodarczych tych osób z innymi podmiotami, z uwzględnieniem informacji o posiadanych znacznych pakietach akcji lub udziałów, występujących stosunkach dominacji lub zależności oraz zajmowanych stanowiskach w organach zarządzających innych podmiotów	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	orzeczenia zakazu prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółdzielni albo oświadczenie o braku takiego orzeczenia	<input type="checkbox"/>
b)	aktualne informacje oraz informacje obejmujące okres 5 lat poprzedzających złożenie wniosku w zakresie:	
<input type="checkbox"/>	rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	wywiązywania się z obowiązków podatkowych	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	przypadków odmowy uzyskania lub cofnięcia zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością albo pełnieniem funkcji w organach zarządzających i nadzorczych podmiotu prowadzącego działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	prowadzonych przez właściwe organy nadzorcze państw członkowskich Unii Europejskiej postępowaniach z wniosku lub zawiadomienia tych osób, dotyczących zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów albo stania się podmiotem dominującym instytucji nadzorowanych przez te organy, z podaniem organu prowadzącego postępowanie, daty wszczęcia i zakończenia postępowania, oznaczeniem podmiotu, którego dotyczył zamiar, oraz wskazaniem wyników postępowania	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	środków nadzorczych, jakie były podejmowane przez właściwy organ nadzorczy w stosunku do tych osób w związku z nieprawidłowościami w ich działalności, jeżeli osoby te wykonują lub wykonywały działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzorczego w innym państwie lub były lub są członkami organów zarządzających podmiotów prowadzących taką działalność albo oświadczenie, że nie wykonywały i nie wykonują takiej działalności oraz że nie były lub nie są członkami organów zarządzających takich podmiotów	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	środków nadzorczych, jakie były podejmowane przez właściwy organ nadzorczy w stosunku do podmiotu, w którym osoby te są współnikiem odpowiadającym bez ograniczeń lub posiadają udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym lub wobec którego są podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzorczego w państwie, w którym ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że osoby te nie posiadały i nie posiadają takich udziałów lub że nie były i nie są takim współnikiem lub podmiotem dominującym	<input type="checkbox"/>
c)	informacje z Krajowego Rejestru Karnego o skazaniu za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe, postępowaniach warunkowo umorzonych, wydane nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku lub oświadczenia o skazaniach za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe lub postępowaniach warunkowo umorzonych	<input type="checkbox"/>
d)	informacje:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	o zakończonych ukaraniem, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach administracyjnych i postępowaniach dyscyplinarnych	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	o zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach sądowych w sprawach gospodarczych, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, a także informacje o zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym prowadzonych przeciwko podmiotowi, w którym podmiot składający wniosek posiada udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający wniosek jest podmiotem dominującym	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	o fakcie toczących się aktualnie postępowań karnych o przestępstwo umyślne - z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego - lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe, w tym związanych z odpowiedzialnością, o której mowa w przepisach o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	o fakcie toczących się aktualnie postępowań dyscyplinarnych lub administracyjnych o nałożenie kary lub innej sankcji administracyjnej w stosunku do danej osoby	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	o fakcie toczących się aktualnie postępowań sądowych w sprawach gospodarczych przeciwko danej osobie, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, a także o postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, prowadzonych przeciwko podmiotowi, w którym podmiot składający wniosek posiada udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający wniosek jest podmiotem dominującym	<input type="checkbox"/>
e)	sprawozdania finansowe za ostatnie 3 lata obrotowe, wraz z opiniami biegłych rewidentów, chyba że zostały one przekazane w ramach pkt V.1, oraz ostatnie sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym	<input type="checkbox"/>
2	<b>osoby zarządzające wnioskodawcą</b>	<input type="checkbox"/>
a)	aktualne informacje w zakresie:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	istotnych zobowiązań finansowych, w szczególności dotyczących kredytów i pożyczek, wraz z informacją o wierzycielach, w tym bankach kredytujących i pożyczkodawcach, oraz o przebiegu spłat tych zobowiązań	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	istotnych powiązań finansowych i gospodarczych tych osób z innymi podmiotami, z uwzględnieniem informacji o posiadanych znacznych pakietach akcji lub udziałów, występujących stosunkach dominacji lub zależności oraz zajmowanych stanowiskach w organach zarządzających innych podmiotów	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	orzeczenia zakazu prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółdzielni albo oświadczenie o braku takiego orzeczenia	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	przypadków ustania z inicjatywy pracodawcy lub zleceniodawcy zatrudnienia lub stosunku o podobnym charakterze w podmiocie prowadzącym działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn tego ustania	<input type="checkbox"/>
b)	aktualne informacje oraz informacje obejmujące okres 5 lat poprzedzających złożenie wniosku	
<input type="checkbox"/>	rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	wywiązywania się z obowiązków podatkowych	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	przypadków odmowy uzyskania lub cofnięcia zezwolenia lub zgody w związku z wykonywaną lub planowaną działalnością albo pełnieniem funkcji w organach zarządzających i nadzorczych podmiotu prowadzącego działalność na rynku finansowym, z podaniem przyczyn	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	prorowadzonych przez właściwe organy nadzorcze państw członkowskich Unii Europejskiej postępowaniach z wniosku lub zawiadomienia tych osób, dotyczących zamiaru nabycia albo objęcia akcji lub udziałów albo stania się podmiotem dominującym instytucji nadzorowanych przez te organy, z podaniem organu prowadzącego postępowanie, daty wszczęcia i zakończenia postępowania, oznaczeniem podmiotu, którego dotyczył zamiar, oraz wskazaniem wyników postępowania	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	środków nadzorczych, jakie były podejmowane przez właściwy organ nadzorczy w stosunku do tych osób w związku z nieprawidłowościami w ich działalności, jeżeli osoby te wykonują lub wykonywały działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzorczego w innym państwie lub były lub są członkami organów zarządzających podmiotów prowadzących taką działalność albo oświadczenie, że nie wykonywały i nie wykonują takiej działalności oraz że nie były lub nie są członkami organów zarządzających takich podmiotów	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	środków nadzorczych, jakie były podejmowane przez właściwy organ nadzorczy w stosunku do podmiotu, w którym osoby te są współnikiem odpowiadającym bez ograniczeń lub posiadają udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub w kapitale zakładowym lub wobec którego są podmiotem dominującym, w związku z nieprawidłowościami w działalności tego podmiotu, jeżeli podmiot ten wykonuje lub wykonywał działalność podlegającą nadzorowi właściwego organu nadzorczego w państwie, w którym ma swoją siedzibę, albo oświadczenie, że osoby te nie posiadały i nie posiadają takich udziałów lub że nie były i nie są takim współnikiem lub podmiotem dominującym	<input type="checkbox"/>
c)	informacje z Krajowego Rejestru Karnego o skazaniu za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe, postępowaniach warunkowo umorzonych, wydane nie później niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku lub oświadczenia o skazaniach za przestępstwo lub przestępstwo skarbowe lub postępowaniach warunkowo umorzonych	<input type="checkbox"/>
d)	informacje:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	o zakończonych ukaraniem, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach administracyjnych i postępowaniach dyscyplinarnych	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	o zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach sądowych w sprawach gospodarczych, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, a także informacje o zakończonych, w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym prowadzonych przeciwko podmiotowi, w którym podmiot składający wniosek posiada udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający wniosek jest podmiotem dominującym	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	o fakcie toczących się aktualnie postępowań karnych o przestępstwo umyślne - z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego - lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe, w tym związanych z odpowiedzialnością, o której mowa w przepisach o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	o fakcie toczących się aktualnie postępowań dyscyplinarnych lub administracyjnych o nałożenie kary lub innej sankcji administracyjnej w stosunku do danej osoby	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	o fakcie toczących się aktualnie postępowań sądowych w sprawach gospodarczych przeciwko danej osobie, postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, a także o postępowaniach związanych z likwidacją, upadłością, likwidacją majątku upadłego lub postępowaniem naprawczym, prowadzonych przeciwko podmiotowi, w którym podmiot składający wniosek posiada udział równy lub przekraczający 10% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym lub udziału w kapitale zakładowym lub wobec którego podmiot składający wniosek jest podmiotem dominującym	<input type="checkbox"/>
e)	życiorysy zawodowe osób zarządzających, wraz ze świadectwami pracy oraz opiniami z miejsc pracy z okresu ostatnich 5 lat pracy - w przypadku posiadania takich opinii	<input type="checkbox"/>
f)	dokumenty potwierdzające ukończenie lub oświadczenie o ukończeniu, przez osoby zarządzające:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	studiów wyższych, ze wskazaniem nazwy uczelni, podstawowej jednostki organizacyjnej, kierunku studiów, formy studiów, poziomu kształcenia, uzyskanego tytułu zawodowego i roku ukończenia	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	studiów trzeciego stopnia, ze wskazaniem nazwy jednostki organizacyjnej uczelni albo jednostki naukowej, nazwy lub zakresu studiów, uzyskanego stopnia naukowego doktora albo stopnia doktora sztuki, roku ukończenia studiów lub roku uzyskania stopnia naukowego doktora albo stopnia doktora sztuki	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	studiów podyplomowych, szkoleń specjalistycznych lub innych form kształcenia uzupełniającego, ze wskazaniem nazwy uczelni lub innej instytucji organizującej kształcenie, przedmiotu i roku ukończenia kształcenia	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	szkół średnich, ze wskazaniem profilu wykształcenia oraz nazwy i roku ukończenia szkoły - jeżeli osoby te nie posiadają wykształcenia wyższego	<input type="checkbox"/>
<b>X</b>	<b>Dane pozwalające na ustalenie tożsamości biegłych rewidentów oraz identyfikację firm audytorskich, obejmujące:</b>	<input type="checkbox"/>
1	imię i nazwisko biegłego rewidenta albo nazwę firmy audytorskiej	<input type="checkbox"/>
2	adres biegłego rewidenta albo adres firmy audytorskiej	<input type="checkbox"/>
3	numer wpisu do rejestru biegłych rewidentów albo numer wpisu na listę firm audytorskich	<input type="checkbox"/>
<b>XI</b>	<b>Dokument potwierdzający posiadanie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, gwarancji bankowej, gwarancji ubezpieczeniowej lub innego zabezpieczenia roszczeń użytkownika – w przypadku zamiaru świadczenia przez wnioskodawcę usługi inicjowania transakcji płatniczej, o której mowa w art. 3 ust.1 pkt 7 UUP</b>	<input type="checkbox"/>