



**LIETUVOS BANKAS**  
EUROSISTEMA

Finansų rinkos dalyvių veikla

# Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų veiklos apžvalga

2019

Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų veiklos apžvalga  
Serija „Finansų rinkos dalyvių veikla“  
2019

ISSN 2669-0543 (online)

Apžvalgą parengė  
Priežiūros tarnybos  
Riziką ribojančios priežiūros departamento  
Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų priežiūros skyrius

Pasiteirauti:  
[info@lb.lt](mailto:info@lb.lt)

Nemokama informacijos linija +370 800 50 500

© Lietuvos bankas, 2020  
Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius  
[www.lb.lt](http://www.lb.lt)

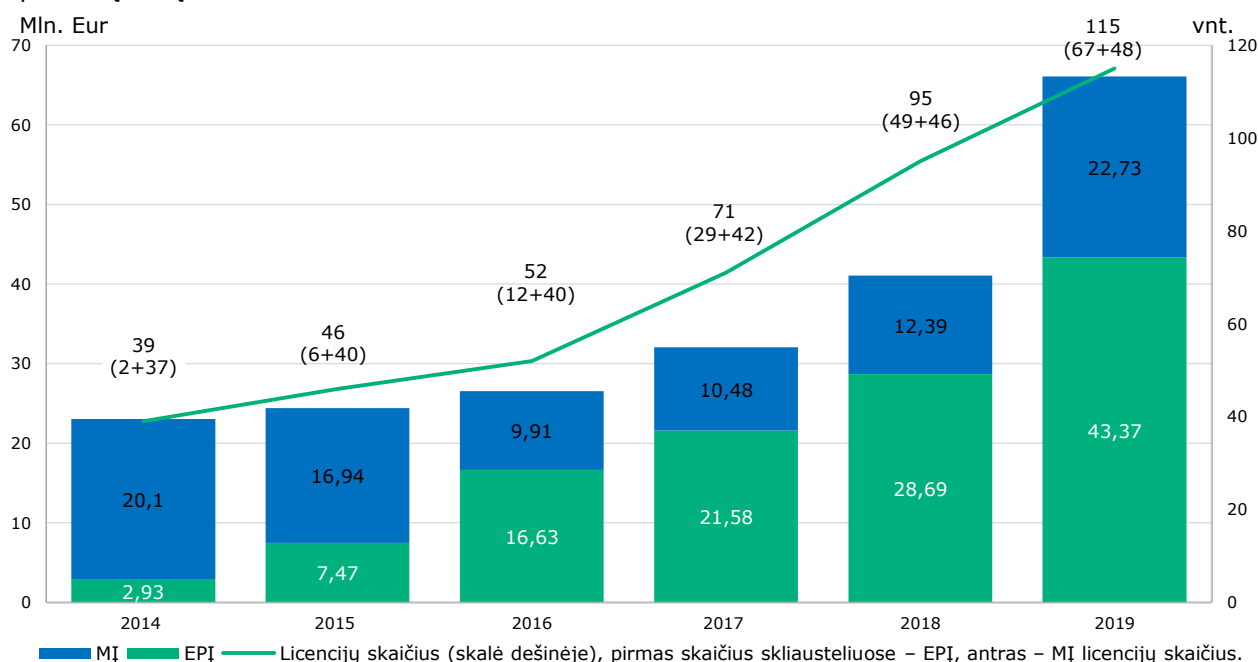
Leidžiama perspausdinti švietimo ir nekomerciniais tikslais, jei nurodomas šaltinis.

**Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų skaičiaus dinamika. Lietuvoje 2019 m. pabaigoje veikė 115 elektroninių pinigų įstaigų (EPI) ir mokėjimo įstaigų (MI) – jų skaičius per metus ūgtelėjo penktadaliu.**

2019 m. gruodžio 31 d. Viešajame elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų sąrašė buvo užregistruotos 67 EPI ir 48 MI (žr. 1 pav.), iš jų 6 EPI ir 12 MI turėjo ribotos veiklos licenciją, galiojančią tik Lietuvos Respublikoje. Pagal ją, neapmokėtų elektroninių pinigų vidurkis turi būti ne didesnis nei 900 tūkst. Eur per mėn. ir (arba) per pastaruosius 12 mėn. įvykdytų mokėjimo operacijų sumos vidurkis – ne didesnis kaip 3 mln. Eur per mėn. Viena MI turėjo licenciją teikti tik sąskaitos informacijos paslaugą. Įstaigoms, turinčioms šią licenciją, nėra keliami kapitalo reikalavimai, tačiau būtina turėti profesinės atsakomybės draudimo apsaugą arba panašią garantiją. 2019 m., palyginti su 2018 m., didžiausias buvo EPI skaičiaus pokytis – jis padidėjo nuo 49 iki 67, iš jų 2 įstaigos iš MI tapo EPI.

**Paminėtina ir tai, kad 2019 m. neslūgo susidomėjimas galimybe gauti Lietuvos banko išduodama EPI ar MI licencija.** Vykdam *Newcomer* programą, 2019 m. įvyko daugiau nei 160 susitikimų su rinkos dalyviais, besidominčiais licencijavimo galimybėmis Lietuvoje. Didžioji dalis (66 %) programos dalyvių domėjosi EPI ir MI licencijomis. Lietuvos banke 2019 m. gauta 71 nauja paraiška dėl EPI ar MI licencijos išdavimo. Užbaigus 2018 m. gautų paraiškų ir dalies 2019 m. gautų paraiškų nagrinėjimą, per 2019 m. išduotos 27 EPI ir MI licencijos. Nemaža dalis paraiškų nebuvo pradėtos nagrinėti arba vėliau buvo nutraukta dėl paraiškoje nustatytų trūkumų, o kitos paraiškos bus nagrinėjamos ir 2020 m. Vienu metu Lietuvos banke paprastai nagrinėjama apie 40–50 paraiškų dėl EPI ar MI licencijos išdavimo, konkretus paraiškų skaičius nuolat kinta. Pagal licencijuotų EPI ir MI skaičių kontinentinėje Europoje Lietuvai tenka pirmoji vieta.

1 pav. EPI ir MI veiklos rodikliai



Šaltinis Lietuvos bankas.

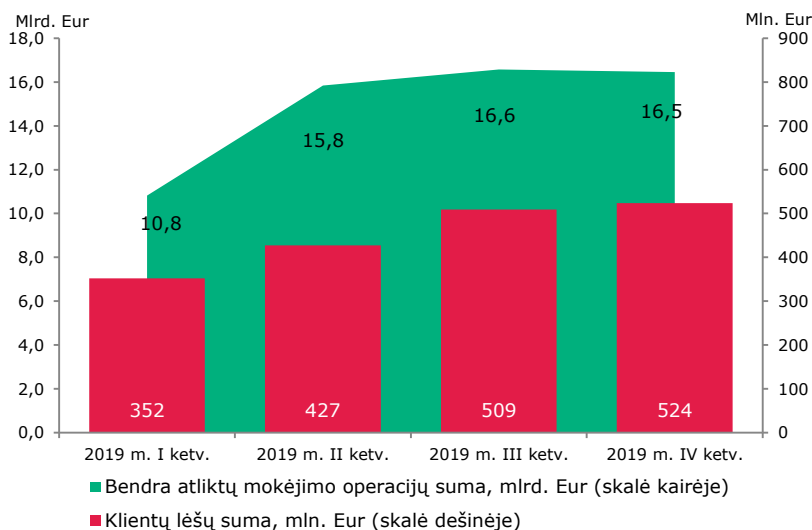
**Įmonių pajamos iš licencinės veiklos (audituotais duomenimis) per metus padidėjo 1,6, turimų klientų lėšų suma – 1,7 karto, o EPI ir MI mokėjimo operacijų suma sudarė 16,5 mlrd. Eur.**

Audituotų (kai auditas yra privalomas) ir visuotinių akcininkų susirinkimų patvirtintų finansinių ataskaitų duomenimis, EPI ir MI 2019 m. iš elektroninių pinigų leidimo ir mokėjimo paslaugų teikimo uždirbo 66,1 mln. Eur pajamų. Palyginti su 2018 m., šis dydis išaugo 1,6 karto. EPI ir MI sektoriuje, sparčiai didėjant naujų EPI skaičiui, 66 proc. pajamų iš licencinės veiklos uždirbo EPI, 34 proc. – MI.

Ataskaitiniu laikotarpiu, vertinant tik tų EPĮ ir MĮ finansinius rezultatus, kurių pagrindinę veiklos dalį sudarė licencinių paslaugų teikimo veikla, nors 54 EPĮ ir MĮ veikė nuostolingai, sektoriaus metų rezultatas sudarė 3,6 mln. Eur pelną, o mokėtinas pelno mokestis – 2,7 mln. Eur. Svarbu paminėti, kad EPĮ ir MĮ rinka yra gana jauna ir dar tik formuojasi, taigi vidutiniškai lūžio tašką, kai pradeda veikti pelningai, pavyksta pasiekti trečiaisiais veiklos metais. Minėtų įstaigų vidutinis darbuotojų skaičius buvo 605, iš jų darbo vietų Lietuvoje – 545.

Bendra per pastaruosius 12 mėn. atliktų mokėjimo operacijų suma per 2019 m. ketvirtąjį ketvirtį stabilizavosi ir sudarė 16,5 mlrd. Eur (žr. 2 pav.). Tikėtina, kad mokėjimo operacijų suma išaugs po gautų 2020 m. pirmojo pusmečio rezultatų, nes dėl koronaviruso (COVID-19) įtakos 2020 m. antrąjį ketvirtį buvo dažniau atsiskaitoma įvairiomis mokėjimo priemonėmis, o ne grynaisiais pinigais. EPĮ ir MĮ turimų klientų lėšų suma, laikyta centriniuose bankuose, Lietuvos ir Europos Sąjungos (ES) kredito įstaigose ir (ar) investuota į saugų ir likvidų, mažos rizikos turtą, per ketvirtį augo nuosaikiai – 2,9 proc., palyginti su 2018 m., minėta suma išaugo 1,73 karto. Neapmokėtų elektroninių pinigų vidurkis<sup>1</sup> 2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 379,7 mln. Eur. Palyginti su 2018 m. tuo pačiu laikotarpiu, jis padidėjo 156,8 mln. Eur, t. y. 1,7 karto.

2 pav. EPĮ ir MĮ mokėjimo operacijų suma ir turimų klientų lėšų suma

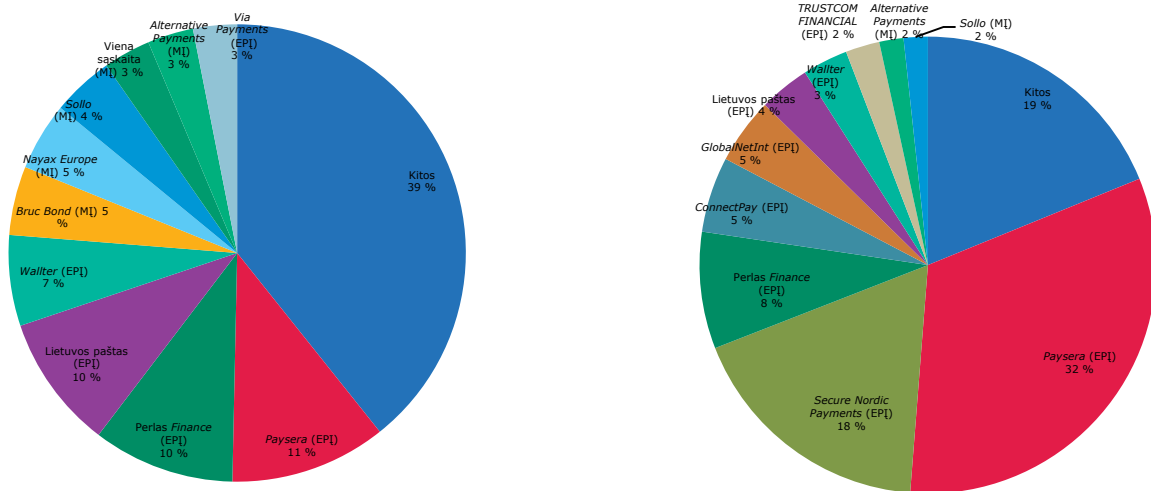


Šaltinis Lietuvos bankas.

**Pagal gautas pajamas, susijusias su elektroninių pinigų leidimu ir mokėjimo paslaugų teikimu, didėjant rinkos dalyvių skaičiui EPĮ ir MĮ rinkoje, 2019 m. mažėjo trijų didžiųjų rinkos dalyvių uždirbamų pajamų dalis.** 2018 m. beveik pusę sektoriaus pajamų uždirbę trys rinkos dalyviai, 2019 m. turėjo tenkintis tik 31 proc. visos rinkos uždirbtų pajamų, o 10 didžiausių EPĮ ir MĮ pajamos iš licencijuojamos veiklos, palyginti su praėjusiais metais, sumažėjo 14 proc. p., t. y. nuo 75 sumažėjo iki 61 proc. sektoriaus pajamų (žr. 3 pav.).

<sup>1</sup> Neapmokėtų elektroninių pinigų vidurkis – apskaičiuotas kaip finansinių įsipareigojimų, susijusių su kiekvienos dienos pabaigoje per praėjusius 6 mėn. išleistas elektroniniais pinigais, bendros sumos vidurkis, taikomas EPĮ.

3 pav. Didžiausios EPI ir MI pagal licencines pajamas ir mokėjimo operacijų sumą

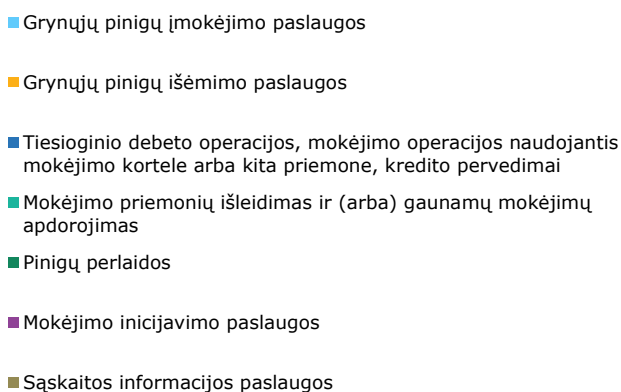


Šaltinis Lietuvos bankas.

**Pagal bendrą per pastaruosius 12 mėn. atliktų mokėjimo operacijų sumą beveik trečdajį rinkos užėmė „Paysera LT“, UAB.** Antroje vietoje buvo „Secure Nordic Payments“, UAB, trečioje – UAB „Perlas Finance“, minėtų 3 EPI bendra mokėjimo operacijų suma 58 proc. visos mokėjimo operacijų sumos.

**Įstaigų vykdyta veikla koncentruota į su mokėjimo sąskaitų tvarkymu susijusias paslaugas ir mokėjimo priemonių (mokėjimo kortelių ir pan.) išleidimo bei gaunamų mokėjimų apdorojimo paslaugas.** 2019 m. gruodžio 31 d. duomenimis, iš Lietuvos bankui pirmą kartą teiktų EPI ir MI paslaugų ataskaitų matyti, kad didžiąją dalį (42 %) teiktų mokėjimo paslaugų sudarė tiesioginio debeto operacijos, mokėjimo operacijos naudojantis mokėjimo kortele arba panašia priemone, kredito pervedimai. Taip pat nemažą dalį (34 %) sudarė mokėjimo priemonių išleidimo ir gaunamų mokėjimų apdorojimo paslaugos (žr. 4 pav.). Minėtos paslaugos ir paslaugos, kurias teikiant sudaromos sąlygos grynuosius pinigus įmokėti (išimti) į (iš) mokėjimo sąskaitą (-os) labiausiai buvo paplitusios tarp EPI. MI dažniausiai teikė pinigų perlaidų ir gaunamų mokėjimų apdorojimo paslaugas. Mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informacijos paslaugos buvo pradėtos teikti tik pastaraisiais metais, įsigaliojus [Europos Parlamento ir Tarybos direktyvai ES 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje](#) (Antroji mokėjimo paslaugų direktyva), todėl jų skaičius praėjusių metų pabaigoje buvo gana nedidelis.

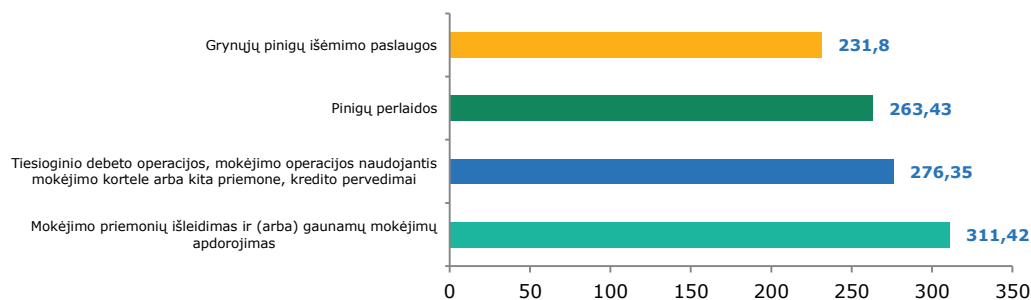
4 pav. Mokėjimo paslaugų pasiskirstymas



Šaltinis Lietuvos bankas.

**Licencinių paslaugų teikimo pradžia užtrunka iki 9 mėn.** Remiantis paslaugų ataskaitos duomenimis, vidutinis laikotarpis, per kurį EPĮ ir MĮ pradeda teikti licencines paslaugas, yra 8 mėn. ir 24 d. (268,68 dienos). Trumpiausiai įstaigos užtruko pradėti teikti mokėjimo inicijavimo, sąskaitos informacijos ir grynųjų pinigų įnešimo paslaugas – jos buvo pasirengusios jas teikti iškart tik gavusios licenciją. Vidutiniškai ilgiausiai užtruko mokėjimo priemonių išleidimo ir gaunamų mokėjimų apdorojimo paslaugos teikimo pradžia – 10 mėn. ir 7 d. (311,42 dienos) (žr. 5 pav.). Taip pat įstaigos vidutiniškai ilgiau nei 7 mėn. užtruko pradėti teikti kitas mokėjimo paslaugas.

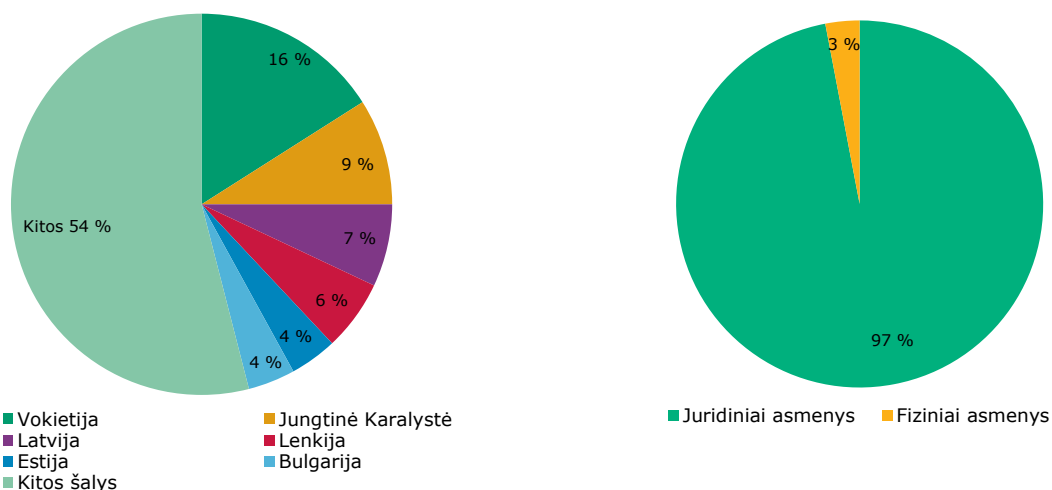
5 pav. Vidutinis dienų skaičius iki licencinės veiklos pradžios pagal mokėjimo paslaugas



Šaltinis Lietuvos bankas.

**EPĮ ir MĮ didžiausias mokėjimo operacijų apyvartas sudarė juridinių asmenų vykdomi mokėjimai, pagal mokėjimo operacijų vertę dominavo mokėjimai iš (į) ES.** Iš EPĮ ir MĮ teiktų 2019 m. gruodžio 31 d. pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo priežiūrai skirtų ataskaitų formų matyti, kad pagal mokėjimo operacijų vertę daugiausia mokėjimo operacijų buvo atliekama tarp ES valstybių narių, pirmoje vietoje buvo Vokietija (16 % mokėjimo operacijų). EPĮ ir MĮ sektoriuje didžiausias mokėjimo operacijų apyvartas (97 %) sudarė klientų (juridinių asmenų) atliekamos mokėjimo operacijos (žr. 6 pav.).

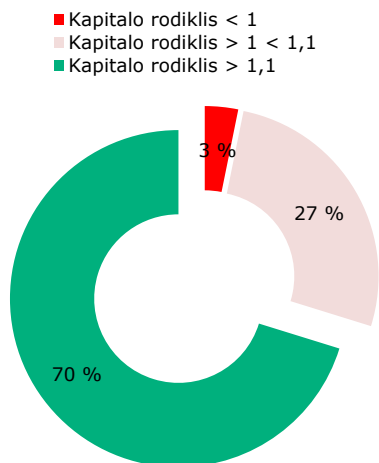
6 pav. Mokėjimo operacijų vertė pagal šalis ir pagal klientų rūšis



**Veiklos riziką ribojančių reikalavimų vykdymas.** EPĮ ir (arba) MĮ, turinčios ribotos veiklos licenciją, ataskaitinę datą vykdė joms taikomą neapmokėtų elektroninių pinigų vidurkio ir (arba) mokėjimo operacijų sumos vidurkio reikalavimą. 2019 m. gruodžio 31 d. licenciją turinčių EPĮ ir MĮ nuosavo kapitalo rodiklį, kuris turi būti ne mažesnis nei 1 ir yra apskaičiuojamas kaip turimo nuosavo kapitalo ir apskaičiuoto nuosavo kapitalo poreikio santykis, 70 proc. EPĮ ir MĮ viršijo – jis buvo 1,1 (žr. 7 pav.). Vis dėlto 1 EPĮ ir 2 MĮ teko imtis priemonių, kad jų apskaičiuotas nuosavas kapitalas būtų ne mažesnis už nuosavo kapitalo poreikį. Taigi, šios

įstaigos nuosavo kapitalo reikalavimo vykdymą užtikrino po ataskaitinės datos, t. y. arba padidino įstatinį ir (ar) atsargos kapitalą, arba padengė susidariusius nuostolius. Pažymėtina, kad Lietuvos banko interneto svetainėje viešai skelbiama informacija apie kiekvieno **EPI** ir **MĮ** metų ir kiekvieno ketvirčio pagrindinius veiklos rodiklius ir veiklos riziką ribojančių reikalavimų vykdymą.

7 pav. EPI ir MĮ kapitalo rodiklis



Šaltinis Lietuvos bankas.

**EPI ir MĮ sektoriaus priežiūra.** Prižiūradamas EPI ir MĮ sektorių, Lietuvos bankas taiko rizika pagrįstos priežiūros modelį, taigi, atsižvelgiant į EPI ir MĮ keliamas rizikas, vienos įstaigos gali susilaukti daug intensyvesnio priežiūrinio dėmesio negu kitos. Šiuo metu Lietuvos bankas tobulina EPI ir MĮ rizikingumo vertinimo modelį, kuris įgalins EPI ir MĮ suskirstyti į rizikos grupes pagal įvairius rodiklius, tokius kaip pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos (PPTFP), finansinius (klientų lėšų apsaugos, mokumo, tvarumo) ir kt. rodiklius. Be to, siekdamas sumažinti EPI ir MĮ administracinę naštą teikiant priežiūrai skirtas ataskaitas, Lietuvos bankas ieško inovatyvaus sprendimo, kuris leistų jam gauti reikiamus duomenis iš EPI bei MĮ ir automatiškai juos perkelti į ataskaitas. Tuo tikslu 2019 m. Lietuvos bankas prisijungė prie *GovTech*<sup>2</sup> laboratorijos. Lietuvos bankas *GovTech* laboratorijoje pasiūlė kurti išmaniojo reguliavimo technologijų (*RegTech*) sprendimą, leisiantį finansų rinkos dalyviams palengvinti ataskaitų teikimo Lietuvos bankui procesą, kuris toliau plėtojamas ir 2020 m.

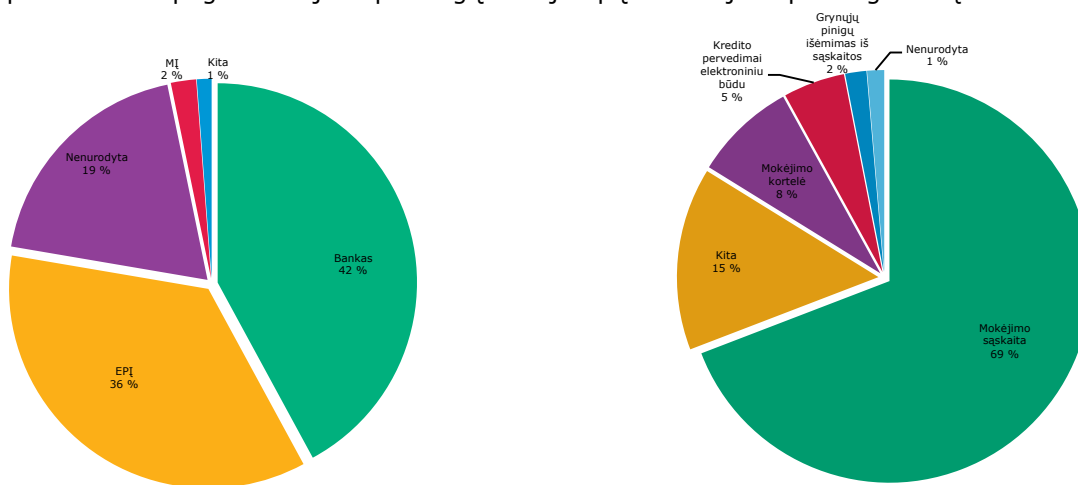
2019 m. prižiūradamas šį sektorių, Lietuvos bankas daugiausia dėmesio skyrė pinigų plovimo prevencijos, nuosavo kapitalo ir klientų lėšų apsaugos reikalavimų vykdymo kontrolei, taip pat nagrinėjo atvejus, ar EPI ir MĮ teikia paslaugas, neviršydamas suteiktos licencijos ribų. Lietuvos bankas nuo 2019 m. pradžios atliko 5 EPI ir MĮ inspektavimus (tikrinta PPTFP rizika), 5 EPI ir MĮ dokumentuose pateiktų kontrolės priemonių PPTFP rizikai valdyti analizę, atliko 13 EPI ir MĮ klientų lėšų tinkamo atskyrimo ir apsaugos analizę, 1 tyrimą dėl vėluojančių mokėjimo operacijų. 2020 m. pradėtos dar 3 klientų lėšų tinkamo atskyrimo ir apsaugos, 2 teikiamų paslaugų apimtys analizės, atlikta virš 20 veiklos nevykdančių EPI ir MĮ analizė. Dėl šiose srityse nustatytų pažeidimų nuo 2019 m. pradžios buvo panaikintos 2 MĮ (PPTFP pažeidimai, viršytos turimos licencijos ribos, netinkamai vykdyti klientų lėšų apsaugos reikalavimai), 1 EPI licencijos (nuosavo kapitalo reikalavimų pažeidimai, nevykdyta licencinė veikla), skirta 11 baudų (PPTFP pažeidimai, klientų lėšų apsaugos reikalavimų ir mokėjimo operacijų vėlavimo pažeidimai), bendra baudų suma sudarė 538,6 tūkst. Eur, 2 veiklos apribojimai (PPTFP pažeidimai, vidaus kontrolės spragos, vėluota pateikti priežiūrai skirtas ataskaitas),

<sup>2</sup> *GovTech* – tai inovatyvių technologinių priemonių, kuriomis ieškoma sprendimų, kaip stiprinti viešąjį sektorių, įskaitant jo teikiamas paslaugas, visuma.

1 įspėjimas ir 3 vieši paskelbimai apie teisės aktų pažeidimus dėl nuosavo kapitalo reikalavimų nevykdymo. Prioritetinės priežiūros sritys 2020 m. ir toliau yra tos pačios.

**Vartotojų teisių apsauga.** 2019 m. Lietuvos banke daugiausia skundų gauta dėl kredito įstaigų ir kitų mokėjimo paslaugų teikėjų teikiamų mokėjimo paslaugų – 587 skundai (daugiau kaip trečdalis visų gautų skundų, arba 35,7 %). Su EPĮ ir MĮ teikiamomis paslaugomis buvo susiję 38 proc. visų skundų (žr. 8 pav.). Dažniausiai (69 % visų gautų skundų dėl mokėjimo paslaugų) skundžiamasi dėl kredito įstaigų ir kitų mokėjimo paslaugų teikėjų mokėjimo paslaugų vartotojų vardu atidarytų mokėjimo sąskaitų, kurios naudojamos mokėjimo operacijoms vykdyti. Tokie skundai daugiausia buvo susiję su PPTFP reikalavimų taikymu (užblokuotos mokėjimo sąskaitos, prašoma pateikti tam tikrą informaciją, susijusią su kliento pažinimu, apribota prieiga prie lėšų, esančių mokėjimo sąskaitoje, nevykdoma komunikacija su klientu, vienašališkai nutraukiamos sutartys su juridiniais asmenimis, turinčiais mokėjimo sąskaitas, atsisakoma atidaryti mokėjimo sąskaitą ir pan.). Dalis skundų buvo susiję su mokesčių už teikiamas mokėjimo paslaugas taikymu.

8 pav. Skundai pagal mokėjimo paslaugų teikėjo tipą ir mokėjimo paslaugos rūšį



Šaltinis Lietuvos bankas.

**Pokyčiai EPĮ ir MĮ teisinio reglamentavimo srityje.** 2019 m. įsigaliojo keletas Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo (toliau – Mokėjimų įstatymas) [pakeitimų](#): 3 str. 5 d. 16 p. redakcija, kuria mokėjimo paslaugų teikėjams nustatoma pareiga užtikrinti vartotojams atsiskaitymą bent mokėjimo kortelėmis (o jei neišduoda kortelių – kitomis priemonėmis), kai vartotojui sąskaita apribota, bet teisės aktų nustatyta tvarka suteikta laisvam disponavimui suma; 58 str. nuostatos dėl saugesnio autentiškumo patvirtinimo procedūrų taikymo ir reikalavimas mokėjimo inicijavimo ir sąskaitos informacijos paslaugas teikti per specialiai tam sukurtas atvirojo ryšio sąsajas (angl. *application programming interface*, API).

Nuo 2019 m. gruodžio 15 d. pradėtas taikyti [Reglamentas \(ES\) 2019/518](#), kuriuo iš dalies keičiamos Reglamento (EB) Nr. 924/2009 nuostatos, susijusios su tam tikrais tarptautinių mokėjimų mokesčiais Sąjungoje ir valiutos keitimo mokesčiais: dalis jo nuostatų, nustatančių naujus įsipareigojimus, susijusius su informacijos apie taikomą valiutos keitimo antkainį mokėtojiui, kuriam siūloma valiutos keitimo paslauga, atskleidimu, pradėdamos taikyti atitinkamai nuo 2020 m. ir 2021 m.

Nuo 2019 m. rugsėjo 14 d. pradėtas taikyti Komisijos deleguotasis [reglamentas \(ES\) 2018/389](#) dėl griežto kliento autentiškumo patvirtinimo ir bendrų ir saugių atvirųjų ryšių standartų. 2019 m. pabaigoje Europos Komisija parengė informacinį dokumentą apie vartotojų teises, kaip numatyta Antrosios mokėjimo paslaugų direktyvos 106 str. 1 d. ir Mokėjimų įstatymo 28 str., jį galima rasti Europos Komisijos interneto svetainėje



([https://ec.europa.eu/info/files/leaflet-your-rights-payments-eu\\_en](https://ec.europa.eu/info/files/leaflet-your-rights-payments-eu_en)), jis turi būti skelbiamas visų mokėjimo paslaugų teikėjų interneto svetainėse.

2019 m. balandžio 1 d. pradėtas taikyti Lietuvos banko valdybos [nutarimas Nr. 03-10](#) „Dėl pranešimų apie operacinės ar saugumo rizikos įvykius teikimo Lietuvos bankui taisyklių ir informacijos teikimo formų patvirtinimo“, kuriuo buvo patvirtinta nutarime nurodytos informacijos teikimo Lietuvos bankui tvarka bei REJECT, BLOCK ir FRAUD ataskaitos ir pranešimų teikimo tvarka, atitinkamai įgyvendinanti Mokėjimų įstatymo 10, 33 ir 38 str. reikalavimus.

Lietuvos banko valdybos [nutarimo Nr. 03-165](#) „Dėl sukčiavimų atliekant mokėjimus statistinės atskaitomybės“, įgyvendinančio Mokėjimų įstatymo 56 str. 6 d. nuostatas, pagrindu 2019 m. pradėtos teikti sukčiavimų atliekant mokėjimus statistinės ataskaitos.

2019 m. balandžio 25 d. Lietuvos banko [nutarimu Nr. 03-90](#) patvirtinti specialių API sąsajų vertinimo kriterijai ir anketa, kuri naudojama mokėjimo paslaugų teikėjui, tvarkančiam klientų mokėjimo sąskaitas, kreipiantis į Lietuvos banką dėl Reglamento (ES) 2018/389 33 str. 6 d. gauti nurodytą leidimą (netaikyti reikalavimo turėti nenumatytą atvejų mechanizmo).

Vadovaudamiesi Lietuvos banko valdybos [nutarimu Nr. 03-66](#) „Dėl tipiškiausių su mokėjimo sąskaita susijusių paslaugų sąrašo sudarymo ir tvarkymo taisyklių ir reikalavimų, taikomų informacijos apie komisinią atlyginimą dokumentui ir komisinio atlyginimo ataskaitai, patvirtinimo“, įgyvendinančio Mokėjimų įstatymo 62 str., mokėjimo paslaugų teikėjai nuo 2019 m. vartotojams privalo teikti su mokėjimo sąskaita susijusio komisinio atlyginimo, kurį vartotojas sumokėjo mokėjimo paslaugų teikėjui per praėjusius kalendorinius metus, ataskaitas.

2020 m. Lietuvos bankas parengė ir EPĮ bei MĮ teikė derinti Lietuvos banko teisės aktų pakeitimo [projektus](#): taisyklės dėl pradinio kapitalo ir nuosavo kapitalo skaičiavimo, aprašą, detalizuojantį priežiūrai skirtų ataskaitų sudarymo ir informacijos teikimo Lietuvos bankui tvarką bei vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir gautų lėšų apsaugos reikalavimus. Šie projektai bus priimti 2020 m. EPĮ ir MĮ informaciją apie ataskaitas bei jų teikimo kalendorių gali rasti pagal šias nuorodas: <https://www.lb.lt/lt/epi-ataskaitu-formos> ir <https://www.lb.lt/lt/mi-ataskaitu-formos>.

### **2019 m. Lietuvos bankas parengė keletą [pozicijų ir gairių](#), kurios aktualios EPĮ ir MĮ sektoriui.**

2019 m. kovo 25 d. Lietuvos bankas priėmė sprendimą, kad vadovausis Europos bankininkystės institucijos priimtų gairių dėl sąlygų, kuriomis atleidžiama nuo pareigos nustatyti nenumatytą atvejų mechanizmą pagal Reglamento (ES) 2018/389 dėl griežto kliento autentiškumo patvirtinimo ir bendrų ir saugių atvirųjų ryšių standartų papildymo techniniais reguliavimo standartais (TRS) 33 str. 6 d., nuostatomis; 2019 m. spalio 7 d. parengtos Finansinių paslaugų reklamos gairės; 2019 m. spalio 7 d. parengtos Vertybinių popierių požymių turinčių žetonų siūlymo gairės; 2020 m. gegužės 25 d. Lietuvos bankas parengė poziciją Dėl elektroninių pinigų įstaigų ir mokėjimo įstaigų teisės naudotis kredito įstaigose atidarytomis banko sąskaitomis, kuria išskiriami bankų atidaromų sąskaitų EPĮ ir MĮ tipai ir siekiama sudaryti EPĮ ir MĮ sąskaitų, skirtų klientų lėšoms laikyti, atidarymo bankuose galimybes.