ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2025/305 НА КОМИСИЯТА

от 31 октомври 2024 година

за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на информацията, която трябва да бъде включена в заявлението за издаване на лиценз за доставчик на услуги за криптоактиви

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 ([1]), и по-специално член 62, параграф 5, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) За да се даде възможност на компетентните органи да оценят дали юридически лица или други предприятия, които желаят да бъдат лицензирани като доставчик на услуги за криптоактиви в съответствие с член 62 от Регламент (ЕС) 2023/1114 („заявители“), отговарят на приложимите изисквания, определени в дял V и, когато е приложимо, дял VI от посочения регламент, информацията, която трябва да бъде предоставена в заявлението за издаване на лиценз за доставчик на услуги за криптоактиви, подадено в съответствие с член 62, параграф 1 от посочения регламент („заявление за издаване на лиценз“), следва да бъде достатъчно подробна и изчерпателна, без да се налага ненужна тежест.

(2) В заявлението за издаване на лиценз следва да се съдържат данни за самоличността на заявителя, правилата за управление и механизмите за вътрешен контрол, пригодността на членовете на ръководния орган и достатъчно добрата репутация на акционерите или членовете с квалифицирано дялово участие. В съответствие с принципа на свеждане на данните до минимум, посочен в член 5, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета ([2]), тази информация следва да бъде достатъчна, за да позволи на компетентните органи да извършат цялостна оценка на заявителите и на способността им да отговарят на съответните изисквания на Регламент (ЕС) 2023/1114. Освен това тази информация следва да бъде достатъчна, за да даде възможност на компетентните органи да проверят дали няма обективни и доказуеми основания за отказ за издаване на лиценз, както е посочено в член 63, параграф 10, букви а)—г) от посочения регламент.

(3) С цел да се гарантира, че оценката на компетентните органи се основава на точна информация, заявителите следва да предоставят копия от своите корпоративни документи, включително своя идентификационен код на правния субект, устава, копие от регистрацията си в националния регистър на дружествата и, когато заявителите възнамеряват да управляват външна платформа за търговия, използваното търговско наименование.

(4) В съответствие с член 62, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114 в заявлението за издаване на лиценз трябва да се съдържа програма за дейността. В тази програма следва да се уточни организационната структура на заявителите, стратегията за предоставяне на услуги за криптоактиви на техните целеви клиенти и техния оперативен капацитет за срок от 3 години след издаването на лиценза. При определяне на стратегията, използвана за насочване към клиенти, от съображения за прозрачност заявителите следва да опишат маркетинговите средства, които възнамеряват да използват, включително уебсайтове, приложения за мобилни телефони, лични срещи, съобщения за медиите или всякаква форма на физически или електронни средства, включително инструменти за кампании в социалните медии, интернет реклами или банери, пренасочване на реклами, споразумения с инфлуенсъри, споразумения за спонсорство, обаждания, уебинари, всяка покана за събитие, кампания за присъединяване, техники за игровизация, покана за попълване на формуляр за отговор или за следване на курс за обучение, демо профили или образователни материали.

([1]) ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

([2]) Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) (ОВ L 119, 4.5.2016 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(5) С цел да се даде възможност на компетентните органи да оценят устойчивостта на заявителите да издържат на външни финансови сътресения, включително тези, отнасящи се до стойността на криптоактивите, заявителите следва да включат в своето заявление за издаване на лиценз сценарии за целите на стрес тест, при които симулират в своите прогнозни изчисления и планове за определяне на собствения си капитал тежки, но правдоподобни събития.

(6) Клиентите са изложени на потенциални рискове, свързани с доставчиците на услуги за криптоактиви. За да се осигури възможност на компетентните органи да преценят дали заявителите отговарят на посочените в член 67 от Регламент (ЕС) 2023/1114 пруденциални изисквания за защита на клиентите срещу подобни рискове, в заявлението за издаване на лиценз следва да се съдържа информация, която конкретизира пруденциалните гаранции на заявителя.

(7) За да се гарантира, че доставчиците на услуги за криптоактиви спазват задълженията си, определени в Регламент (ЕС) 2023/1114, заявителите следва да докажат, че разполагат с подходящи и стабилни правила за управление и механизми за вътрешен контрол, включително правила и механизми, които са от съществено значение за стабилното и благоразумно управление на доставчиците на услуги за криптоактиви.

(8) В системата на финансовите услуги времето е от съществено значение. С цел да се избегнат сривове, тъй като те могат да имат големи финансови, регулаторни последици и последици за репутацията на доставчиците на услуги за криптоактиви и на пазарите на криптоактиви като цяло, е изключително важно да се поддържат операциите или поне основните функции на доставчиците на услуги за криптоактиви и да се сведат до минимум прекъсванията поради неочаквани смущения, включително кибератаки и природни бедствия. Следователно в заявлението за издаване на лиценз следва да се съдържа подробна информация относно мерките на заявителя за осигуряване на непрекъснатост и редовност при предоставянето на услуги за криптоактиви, включително подробно описание на рисковете за него и плановете за непрекъснатост на дейността.

(9) С цел да се гарантира, че при предоставянето на услуги за криптоактиви заявителите се отнасят по подходящ начин към рисковете и практиките за изпиране на пари и финансиране на тероризма са необходими ефективни механизми, системи и процедури, които са в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета ([3]) и с Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета ([4]). Поради това в заявлението си за издаване на лиценз заявителите следва да предоставят подробна информация за въведените от тях механизми, системи и процедури за предотвратяване на рискове, свързани със стопанските им дейности във връзка, наред с другото, с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(10) В съответствие с член 62, параграф 2, буква ж) от Регламент (ЕС) 2023/1114 в заявлението за издаване на лиценз трябва да се съдържа доказателство, че членовете на ръководния орган имат достатъчно добра репутация и притежават подходящи знания, умения и опит, за да управляват съответния доставчик на услуги за криптоактиви. По-специално заявителите следва да предоставят на компетентните органи цялата информация за предишни присъди и информация за висящи наказателни разследвания, граждански и административни дела, санкции, действия по правоприлагане и други съдебни производства по отношение на членовете на ръководния орган, свързани с търговското право, правото в областта на несъстоятелността, борбата с изпирането на пари, борбата с финансирането на тероризма, измамите, професионалната отговорност. За да предоставят на компетентните органи адекватна информация относно добрата репутация на членовете на ръководния орган, заявителите следва да предоставят информацията за случаите, които пряко засягат съответния член или се отнасят до организация, в която членът е заемал длъжност като член на ръководния орган, акционер или член с квалифицирано дялово участие или лице, изпълняващо ключова функция. За да се гарантира, че компетентните органи получават достатъчно информация за откази или отнемания на, наред с другото, регистрации, лицензи или членства, свързани с предоставянето на услуги за криптоактиви от страна на заявителите, заявителите следва да предоставят такава информация за всеки член на ръководния орган. Освен това за всеки член на ръководния орган заявителите следва да предоставят подходяща информация, която да позволи на компетентните органи да оценят техните професионални знания, умения и опит в рамките на желаната длъжност и описание на всички финансови и нефинансови интереси на членовете на ръководния орган, които биха могли да породят потенциални съществени конфликти на интереси, засягащи значително надеждността на членовете при изпълнението на техния мандат.

([3]) Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви, и за изменение на Директива (ЕС) 2015/849 (ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(11) По отношение на изискването за добра репутация на акционерите и членовете, притежаващи пряко или непряко квалифицирано дялово участие в заявителя, в заявлението за издаване на лиценз следва да се съдържа цялата информация за техни минали присъди и висящи наказателни разследвания, граждански и административни дела и други съдебни производства и съответната информация, свързана със сигурността и законния произход на средствата, използвани за учредяване на заявителите и финансиране на тяхната стопанска дейност, така че да се даде възможност за оценка на всеки опит или подозрение за изпиране на пари или финансиране на тероризма.

(12) Поради децентрализирания и цифров характер на криптоактивите, рисковете за киберсигурността за доставчиците на услуги за криптоактиви са значителни и приемат множество форми. За да се гарантира, че заявителите са в състояние да предотвратят нарушения на сигурността на данните и финансови загуби, които могат да бъдат причинени от кибератаки, информацията за внедрените от заявителите системи на ИКТ и свързаните с тях мерки за сигурност, както е посочено в член 62, параграф 2, буква й) от Регламент (ЕС) 2023/1114, следва да включва човешките ресурси, предназначени за справянето с рисковете за киберсигурността.

(13) С отделянето на криптоактивите и средствата на клиентите се осигурява защита за клиентите от загуби на доставчика на услуги за криптоактиви и от злоупотреба с техните криптоактиви и средства. Поради това в член 70 от Регламент (ЕС) 2023/1114 от доставчиците на услуги за криптоактиви се изисква да предприемат подходящи мерки за защита на правата на собственост на клиентите. Изискването се прилага и по отношение на доставчици на услуги за криптоактиви, които не предоставят услуги за попечителство и администриране. Поради това е важно в заявлението за издаване на лиценз да се включва информация за отделянето на криптоактивите на клиентите.

(14) За да се даде възможност на компетентните органи да оценят адекватността на оперативните правила на платформите за търговия с криптоактиви на заявителите, заявителят следва да посочи конкретни елементи в описанието на тези правила. По-специално заявителите следва да разяснят аспектите на правилата за работа, свързани с допускането до търговия, търговията и сетълмента на криптоактиви. По отношение на допускането до търговия на криптоактиви, заявителите следва да предоставят подробна информация относно правилата, уреждащи допускането на криптоактиви до търговия, начина, по който допуснатите криптоактиви отговарят на правилата на заявителите, видовете криптоактиви, които заявителите няма да допуснат до своята платформа за търговия и причините за такива изключения и таксите за допускане до търговия. Що се отнася до търговията с криптоактиви, заявителите следва да посочат елементите на оперативните правила, уреждащи изпълнението и отмяната на нареждания, организираната търговия, прозрачността и съхраняването на данни. Накрая, заявителите следва да включат в описанието на оперативните правила елементите, уреждащи сетълмента на трансакции с криптоактиви, сключени на платформата за търговия, включително дали сетълментът е иницииран в технологията на децентрализирания регистър (ТДР), срокът, в рамките на който е иницииран изпълнението, определянето на момента, в който сетълментът става окончателен, всички проверки, необходими за гарантиране на ефективния сетълмент на трансакцията, и всяка мярка за ограничаване на неуспешния сетълмент.

(15) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторните технически стандарти, представен на Комисията от Европейския орган за ценни книжа и пазари и разработен в тясно сътрудничество с Европейския банков орган.

(16) Европейският орган за ценни книжа и пазари проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от сектора на ценните книжа и пазарите, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([5]).

(17) В съответствие с член 42, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета ([6]) беше проведена консултация с Европейския надзорен орган по защита на данните, който публикува официални коментари на 21 юни 2024 г.,

([5]) Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([6]) Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО (ОВ L 295, 21.11.2018 г., стр. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Обща информация

Юридически лица или други предприятия, които желаят да бъдат лицензирани като доставчик на услуги за криптоактиви в съответствие с член 62 от Регламент (ЕС) 2023/1114 („заявители“), включват в своето заявление за издаване на лиценз цялата изброена по-долу информация:

а) фирма, телефонен номер и адрес на електронна поща на заявителя;

б) всяко търговско наименование, използвано или предназначено за използване от заявителя;

в) идентификационния код на правния субект (ИКПС) на заявителя;

г) пълното наименование, изпълнявана функция, адрес на електронна поща и телефонен номер на определеното звено или лице за контакт;

д) правната форма на заявителя, както е посочено в член 62, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително информация дали заявителят е юридическо лице или друго предприятие и, когато има такава, националния идентификационен номер на заявителя и доказателство за регистрацията му в националния търговски регистър;

е) дата и държава членка на учредяване или основаване на заявителя;

ж) когато е приложимо, учредителният акт, уставът, както е посочено в член 62, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) 2023/1114, и вътрешните правилници;

з) адреса на главното управление и, когато е различен, на седалището на заявителя;

и) информация относно това къде ще осъществяват дейност клоновете и, ако има такава, техните идентификационни кодове на правния субект (ИКПС), когато е приложимо;

й) наименованието на домейна на всеки уебсайт, управляван от заявителя, и профилите в социалните медии на този заявител;

к) когато заявителят не е юридическо лице, документация за оценка дали:

i) нивото на защита на интересите на трети лица и правата на притежателите на криптоактиви, включително в случай на несъстоятелност, е равностойно на защитата, която се предоставя от юридически лица;

ii) заявителят е предмет на еквивалентен пруденциален надзор, който е подходящ за неговата правна форма;

л) когато заявителят възнамерява да управлява платформа за търговия с криптоактиви:

i) физическия адрес, телефонния номер и адреса на електронна поща на платформата за търговия с криптоактиви;

ii) всяко търговско наименование на платформата за търговия с криптоактиви.

Член 2

Програма за дейността

1. За целите на член 62, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите предоставят на компетентния орган програмата за дейността за срок от 3 години след издаването на лиценза, включително цялата посочена по-долу информация:

а) когато заявителят принадлежи към група, както е определено в член 2, точка 11 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([7]) — обяснение за начина, по който дейностите на заявителя се вписват в стратегията на групата и си взаимодействат с дейностите на другите субекти от тази група, включително преглед на текущата и планираната организация и структура на посочената група;

([7]) Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

б) обяснение за начина, по който дейностите на субектите, свързани със заявителя, включително когато има регулирани субекти в групата, се очаква да повлияят върху дейностите на заявителя;

в) списък с услугите за криптоактиви, които заявителят възнамерява да предоставя, и видовете криптоактиви, за които се отнасят услугите за криптоактиви;

г) други планирани дейности, регулирани в съответствие със законодателството на Съюза или националното право или нерегулирани, включително всички услуги, различни от услуги за криптоактиви, които заявителят възнамерява да предоставя;

д) дали заявителят възнамерява да предлага публично криптоактиви или иска допускане до търговия с криптоактиви и, ако случаят е такъв, какъв вид криптоактиви;

е) списък с юрисдикции, както в Съюза, така и в трети държави, в рамките на които заявителят планира да предоставя услуги за криптоактиви, включително информация за целевия брой клиенти по географска област;

ж) видове потенциални клиенти, към които са насочени услугите за криптоактиви на заявителя;

з) описание на средствата за достъп до услугите за криптоактиви на заявителя от страна на клиентите, включително всяко от следните:

i) имената на домейни за всеки уебсайт или друго основано на ИКТ приложение, чрез което услугите за криптоактиви ще се предоставят от заявителя, и информация за езиците, на които уебсайтът или друго основано на ИКТ приложение ще бъде достъпно, видовете услуги за криптоактиви, до които ще бъде предоставен достъп чрез този уебсайт или друго основано на ИКТ приложение и, когато е приложимо, от кои държави членки ще бъде достъпен уебсайтът или друго основано на ИКТ приложение;

ii) името на всяко основано на ИКТ приложение, което е на разположение на клиентите за достъп до услугите за криптоактиви, езиците, на които е налично това основано на ИКТ приложение, и услугите за криптоактиви, до които може да бъде предоставен достъп чрез това основано на ИКТ приложение;

и) планираните маркетингови и промоционални дейности и мерките за услугите за криптоактиви, включително:

i) всички средства за маркетинг, които да се използват за всяка от услугите;

ii) предвидените средства за идентификация на заявителя;

iii) информация относно съответната категория целеви клиенти;

iv) вида на криптоактивите;

v) езици, които ще се използват за маркетинговите и промоционалните дейности;

й) подробно описание на човешките, финансовите и ИКТ ресурси, разпределени за предвидените услуги за криптоактиви, и тяхното географско местоположение;

к) политиката на заявителя за възлагане на дейности на външни изпълнители и подробно описание на планираните от заявителя споразумения за възлагане на дейности на външни изпълнители, включително вътрешногрупови споразумения, както и начинът, по който заявителят ще спазва член 73 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

л) списък на субектите, които ще предоставят възложените на външни изпълнители услуги, тяхното географско местоположение и съответните възложени на външни изпълнители услуги;

м) прогнозен счетоводен план, включващ сценарии за целите на стрес тест на индивидуална и, когато е приложимо, консолидирана групова и подконсолидирана основа в съответствие с Директива 2013/34/ЕС;

н) всеки обмен на криптоактиви срещу средства и други дейности с криптоактиви, които заявителят възнамерява да предприеме, включително чрез всякакви децентрализирани финансови приложения, с които заявителят възнамерява да взаимодейства за своя собствена сметка.

За целите на буква б) обяснението включва списък на субектите, свързани със заявителя, и информация за тях, включително когато има регулирани субекти, предоставяните от тези субекти услуги, включително регулирани услуги, дейности и видове клиенти, и имената на домейните на всеки уебсайт, управляван от такива субекти.

За целите на буква к) заявителят включва информация относно функциите или лицето, отговарящи за възлагането на дейности на външни изпълнители, човешките и ИКТ ресурсите, разпределени за контрола на функции, услуги или дейности, възложени на външни изпълнители за свързаните мерки и относно оценката на риска, свързана с възлагането на дейности на външни изпълнители.

За целите на буква м) във финансовата прогноза се вземат предвид всички вътрешногрупови заеми, които са предоставени или предстои да бъдат предоставени от заявителя.

2. Когато заявителите възнамеряват да предоставят услугата за получаване и предаване на нареждания за криптоактиви от името на клиенти, те предоставят на компетентните органи копие от процедурите и описание на мерките, осигуряващи спазването на член 80 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

3. Когато заявителите възнамеряват да предоставят услугата по пласиране на криптоактиви, те предоставят на компетентните органи копие от процедурите за установяване, предотвратяване, управление и оповестяване на конфликти на интереси и описание на въведените мерки за спазване на член 79 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и Делегиран регламент на Комисията за установяване на технически стандарти, приети по силата на член 72, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

Член 3

Пруденциални изисквания

За целите на член 62, параграф 2, буква д) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите предоставят на компетентния орган цялата посочена по-долу информация:

а) описание на пруденциалните гаранции на заявителя, посочени в член 67 от Регламент (ЕС) 2023/1114, което се състои от:

i) размера на пруденциалните гаранции към момента на подаване на заявлението за издаване на лиценз и описанието на допусканията, използвани за изчисляване на този размер;

ii) размера на пруденциалните гаранции, обезпечени със собствен капитал, посочени в член 67, параграф 4, буква а) от Регламент (ЕС) 2023/1114, когато е приложимо;

iii) размера на пруденциалните гаранции на заявителя, обезпечени със застрахователна полица, посочена в член 67, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) 2023/1114, когато е приложимо;

б) прогнозни изчисления и планове за определяне на собствен капитал, включително:

i) прогнозно изчисление на пруденциалните гаранции на заявителя за първите 3 финансови години след издаването на лиценза;

ii) планиране на допускания, включително сценарии за целите на стрес тест за прогнозата, посочена в точка i) и обяснения на цифрите;

iii) очакван брой и вид клиенти, обем на нарежданията и трансакциите и обем на криптоактивите под попечителство;

в) по отношение на вече активни предприятия или други юридически лица — финансовите отчети (ако са налични) за последните 3 години, одобрени (ако са одитирани) от външен одитор;

г) описание на процедурите за планиране и наблюдение на пруденциалните гаранции на заявителя в съответствие с член 67, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

д) доказателство, че заявителят отговаря на пруденциалните гаранции, определени в член 67 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително:

i) във връзка със собствения капитал, посочен в член 67, параграф 4, буква а) от Регламент (ЕС) 2023/1114:

(1) документация, в която се посочва начинът, по който заявителят е изчислил размера на пруденциалните гаранции в съответствие с член 67 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

(2) по отношение на вече активни предприятия или други юридически лица, чиито финансови отчети не са одитирани — заверка от националния надзорен орган за размера на собствения капитал на заявителя;

(3) по отношение на предприятия в процес на учредяване — извлечение, издадено от кредитна институция, с което се удостоверява, че средствата са депозирани в сметката на заявителя;

ii) във връзка със застрахователната полица или сравнима гаранция, посочени в член 67, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) 2023/1114:

(1) фирмата, датата и държавата членка на учредяване или основаване, адресът на главното управление и, когато е различен, на седалището и координати за връзка на предприятието, лицензирано да предоставя застрахователната полица или сравнимата гаранция;

(2) копие от което и да е от следните:

— сключената застрахователна полица, включваща всички елементи, необходими с оглед на спазването на член 67, параграфи 5 и 6 от Регламент (ЕС) 2023/1114, когато е приложимо;

— застрахователно споразумение, включващо всички елементи, необходими с оглед на спазването на член 67, параграфи 5 и 6 от Регламент (ЕС) 2023/1114, подписано от предприятие, лицензирано да предоставя застраховки в съответствие с правото на Съюза или с националното право.

Член 4

Информация относно правилата за управление и механизмите за вътрешен контрол и относно конфликтите на интереси

1. За целите на член 62, параграф 2, букви е) и и) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите предоставят на компетентния орган следната информация относно правилата за управление и механизмите за вътрешен контрол:

а) подробно описание на организационната структура на заявителя, обхващаща, когато е уместно, групата, включително посочване на разпределението на задачите и правомощията и съответните йерархични линии и въведените мерки за вътрешен контрол, заедно с организационна схема;

б) личните данни на ръководителите на вътрешни функции (функции за управление, надзор и вътрешен контрол), включително тяхното местоположение и автобиография, в която се посочва съответното образование, професионално обучение и професионален опит и описание на знанията, уменията и опита, необходими за освобождаването от отговорностите, възложени на тези ръководители на вътрешни функции;

в) политиките и процедурите, които са достатъчно ефективни, за да осигурят спазването на Регламент (ЕС) 2023/1114 в съответствие с член 68, параграф 4 от същия регламент и подробно описание на правилата, гарантиращи, че съответният персонал е запознат с процедурите, които трябва да се следват за правилното изпълнение на неговите отговорности, включително подробно описание на процедурите за докладване от страна на персонала на заявителя за потенциални или действителни нарушения на Регламент (ЕС) 2023/1114 в съответствие с член 116 от посочения регламент;

г) подробно описание на правилата за съхраняване на данни за стопанската дейност и вътрешната организация на заявителя в съответствие с член 68, параграф 9 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително правилата на заявителя за съхраняване на данни в съответствие с Делегиран регламент на Комисията за установяване на технически стандарти, приети по силата на член 68, параграф 10, буква б) от Регламент (ЕС) 2023/1114;

д) правилата, позволяващи на ръководния орган да оценява и периодично да преразглежда ефективността на правилата и процедурите на политиката, въведени с цел спазване на дял V, глави 2 и 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114 в съответствие с член 68, параграф 6 от посочения регламент, включително всяко едно от следните:

i) идентифициране на функциите за вътрешен контрол, които отговарят за наблюдението на тези правила и процедури на политиката, заедно с обхвата на тяхната отговорност и йерархичните линии спрямо ръководния орган на заявителя;

ii) посочване на периодичността на функциите за вътрешен контрол за отчитане пред ръководния орган на заявителя относно ефективността на тези правила и процедури;

iii) обяснение, конкретизиращо:

1) начина, по който заявителят гарантира, че функциите за вътрешен контрол работят независимо и отделно от функциите, които контролират;

2) дали функциите за вътрешен контрол имат достъп до необходимите ресурси и информация;

3) дали тези функции за вътрешен контрол могат да се отчитат директно на ръководния орган на заявителя както поне веднъж годишно, така и на *ad hoc* основа, включително когато открият значителен риск от неизпълнение от страна на заявителя на задълженията му съгласно Регламент (ЕС) 2023/1114;

iv) описание на системите на ИКТ, гаранциите и контрола, въведени за наблюдение на дейностите на заявителя и за спазване на дял V, глави 2 и 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително резервни системи и системи на ИКТ и контрол на риска, ако такова описание не е предоставено в съответствие с член 9 от настоящия регламент;

е) когато е приложимо, описание на механизмите, въведени за предотвратяване и разкриване на пазарна злоупотреба в съответствие с член 92 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

ж) дали заявителят е назначил или ще назначи външни одитори и, ако случаят е такъв, тяхното име и координати за връзка, ако са налични;

з) счетоводните политики и процедури, чрез които заявителят ще записва и отчита своята финансова информация, включително началната и крайната дата на прилаганата финансова година.

2. В съответствие с член 72 от Регламент (ЕС) 2023/1114, за установяването, предотвратяването, управлението и оповестяването на конфликти на интереси, заявителите предоставят на компетентния орган цялата посочена по-долу информация относно управлението на конфликти на интереси:

а) копие от политиката на заявителя по отношение на конфликтите на интереси, заедно с описание на начина, по който тази политика:

i) гарантира, че заявителят установява, предотвратява и управлява конфликти на интереси в съответствие с член 72, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и оповестява конфликти на интереси в съответствие с член 72, параграф 2 от същия регламент;

ii) е съизмерима с мащаба, естеството и обхвата на услугите за криптоактиви, които заявителят възнамерява да предоставя, и на другите дейности на групата, към която заявителят принадлежи;

iii) гарантира, че политиките, процедурите и механизмите за възнаграждения не пораждат конфликти на интереси;

б) начина, по който политиката на заявителя относно конфликтите на интереси гарантира спазването на Делегиран регламент на Комисията за установяване на технически стандарти, приети по силата на член 72, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително информация за системите и механизмите, въведени от заявителя с цел:

i) да наблюдава, оценява и преразглежда ефективността на своята политика по отношение на конфликтите на интереси и да отстранява всички недостатъци;

ii) да записва случаи на конфликти на интереси, включително установяването, оценката и отстраняването им, както и дали случаят е бил оповестен пред клиента.

Член 5

План за непрекъснатост на дейността

1. За целите на член 62, параграф 2, буква и) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите представят на компетентния орган подробно описание на плана за непрекъснатост на дейността, включително мерките, които трябва да се предприемат, за да се гарантира непрекъснатост и редовност при предоставянето на услугите за криптоактиви от страна на заявителя.

2. Посоченото в параграф 1 описание включва следното:

а) подробности, доказващи, че планът за непрекъснатост на дейността е подходящ и че са установени мерки за поддържане и периодично тестване на този план;

б) по отношение на критични или важни функции, поддържани от трети страни доставчици на услуги в областта на ИКТ — информация за това как се осигурява непрекъснатост на дейността, когато такива функции се предоставят с неприемливо ниско качество или не се предоставят изобщо;

в) информация за това как се осигурява непрекъснатост на дейността в случай на смърт на ключово лице и, когато е приложимо, политически рискове в рамките на юрисдикцията на доставчика на услуги.

Член 6

Разкриване и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма

За целите на член 62, параграф 2, буква и) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите предоставят на компетентния орган информация относно своите механизми, политики и процедури за вътрешен контрол с цел да се спазват разпоредбите на националното законодателство, с което се транспонира Директива (ЕС) 2015/849, и рамката за оценка на риска за управление на рисковете, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително всяко едно от следните:

а) оценката на заявителя за присъщите и остатъчните рискове от изпирането на пари и финансирането на тероризма, свързани с неговата стопанска дейност, включително рисковете, свързани с:

i) клиентската база на заявителя;

ii предоставените услуги;

iii) използваните канали за разпространение;

iv географските области, в които се осъществява дейност;

б) мерките, които заявителят е въвел или ще въведе, за да предотврати установените рискове и да спазва приложимите изисквания за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително процеса на оценка на риска от страна на заявителя, политиките и процедурите за спазване на изискванията за комплексна проверка на клиента, и политиките и процедурите за откриване и докладване на съмнителни трансакции или дейности;

в) подробна информация относно начина, по който тези механизми, политики и процедури за вътрешен контрол са адекватни и пропорционални на мащаба, естеството, присъщия риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма, обхвата на предоставяните услуги за криптоактиви, сложността на бизнес модела и начина, по който тези механизми, политики и процедури гарантират спазването на Директива (ЕС) 2015/849 и Регламент (ЕС) 2023/1113;

г) самоличността на лицето, отговарящо за осигуряване на спазването на изискванията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, и доказателства за знанията, уменията и опита на това лице;

д) мерки, човешки и финансови ресурси, гарантиращи, че персоналът на заявителя е подходящо обучен по въпроси, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма (годишни показатели) и относно специфични рискове, свързани с криптоактиви;

е) копие от политиките, процедурите и системите на заявителя за борба с изпирането на пари и тероризма;

ж) честотата на оценката на адекватността и ефективността на тези механизми, политики и процедури за вътрешен контрол и лицето или функцията, отговарящи за тази оценка.

Член 7

Самоличност и доказателство за добра репутация, знания, умения и опит и достатъчно ангажираност на членовете на ръководния орган

1. За целите на член 62, параграф 2, буква ж) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите предоставят на компетентния орган цялата посочена по-долу информация за всеки член на ръководния орган:

а) пълното име, ако е различно, име по рождение;

б) място и дата на раждане, адрес и координати за връзка с настоящото местопребиваване и всяко друго местопребиваване през последните 10 години, гражданство или граждани, национален идентификационен номер и копие от официален документ за самоличност или равностоен на него;

в) сведения за длъжността, която заема или ще заема членът на ръководния орган, включително дали длъжността е с изпълнителни или неизпълнителни функции, началната или планираната начална дата и, когато е приложимо, продължителността на мандата, и описание на основните задължения на този член и неговите отговорности;

г) автобиография, в която се посочва съответното образование, професионално обучение и професионален опит, заедно с наименованието и естеството на всички организации, за които членът е работил, и естеството и продължителността на изпълняваните функции във връзка със заеманите през предходните 10 години длъжности, по-специално подчертаване на всички дейности в обхвата на търсената длъжност, включително професионален опит, свързан с финансови услуги, криптоактиви или други цифрови активи, ТДР, информационни технологии, киберсигурност или цифрови иновации;

д) документация, отнасяща се до репутацията и опита на члена, по-специално списък с референтни лица, включително информация за контакт и препоръки;

е) история на члена, а именно всичко посочено по-долу:

i) липса на съдебно минало;

ii) информация за висящи наказателни производства или разследвания или санкции (свързани с търговското право, законодателството в областта на финансовите услуги, изпирането на пари и финансирането на тероризма, измама или професионална отговорност), информация за изпълнителни производства или санкции, информация относно съответни граждански и административни дела и дисциплинарни действия, включително лишаване от права като директор на дружество, обявяване в несъстоятелност, неплатежоспособност и подобни процедури;

iii) информация за всеки отказ, отнемане, отмяна или прекратяване на регистрация, разрешение, членство или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия, или всяко принудително отстраняване от регулаторен или държавен орган, професионална организация или сдружение;

iv) информация за освобождаване от ползваща се с доверие позиция, доверително отношение или сходна ситуация на доверие или отношение;

v) информация за това дали някой орган е оценил репутацията на лицето, включително самоличността на този орган, датата на оценката и информация за резултата от тази оценка;

ж) описание на финансовите и нефинансовите интереси или връзки на члена и близките връзки на този член с други членове на ръководния орган и титуляри на ключови функции в същата институция, институцията майка, дъщерни дружества и акционери; които биха могли да създадат потенциални конфликти на интереси;

з) когато се установи съществен конфликт на интереси — изявление за това как този конфликт ще бъде смекчен или отстранен, включително препратка към схемата на политиката по отношение на конфликтите на интереси;

и) информация за времето, което ще бъде посветено на изпълнението на функциите на члена в рамките на заявителя, включително всяко едно от следните:

i) очакваното минимално време на година и на месец, което членът ще посвети на изпълнението на функциите си в рамките на заявителя;

ii) списък с другите изпълнителни и неизпълнителни ръководни функции, които заема членът, отнасящи се до търговски и нетърговски дейности или създадени единствено с цел управление на икономическите интереси на съответния член;

iii) информация за размера и сложността на дружествата или организациите, в които се заемат посочените в точка ii) ръководни функции, включително обща стойност на активите, въз основа на последните налични годишни отчети, независимо дали дружеството е регистрирано или не, и броя на служителите в тези дружества или организации;

iv) списък на всички допълнителни отговорности, свързани с ръководните функции, посочени в точка ii), включително председателстване на комисии;

v) оценка на дните на година, които лицето посвещава на всяка от другите посочени в точка ii) ръководни функции и броя на годишните срещи във връзка с всеки мандат.

За целите на буква г) заявителят включва подробности за всички делегирани правомощия и вътрешни правомощия за вземане на решения, както и областите на операции под контрол.

За целите на буква е), точки i) и ii), заявителите предоставят информацията чрез официално удостоверение, когато се предоставя от съответната държава членка или трета държава, или чрез друг равностоен на него документ, когато такова удостоверение не съществува. Официалните документи, удостоверенията и документите трябва да бъдат издадени в срок от 3 месеца преди подаването на заявлението за издаване на лиценз. Информацията за текущи разследвания може да бъде предоставена чрез клетвена декларация.

За целите на буква е), точка iv) от заявителя не се изисква да предоставя информация за предишната оценка, когато компетентният орган вече разполага с такава информация.

За целите на буква ж) описанието включва всякакви финансови интереси, включително криптоактиви, други цифрови активи, заеми, дялови участия, гаранции или обезпечения, независимо дали са предоставени или получени, търговски отношения, съдебни производства и дали през последните 2 години лицето е било видна политическа личност, както е определено в член 3, точка 9 от Директива (ЕС) 2015/849.

2. Заявител, който желае да бъде лицензиран като доставчик на услуги за криптоактиви в съответствие с член 62 от Регламент (ЕС) 2023/1114, предоставя на компетентния орган резултатите от всяка извършена от заявителя оценка на пригодността на всеки член на ръководния орган, и резултатите от оценката на колективната пригодност на ръководния орган, включително доклада за оценка на пригодността или документи относно резултата от оценката на пригодността.

Член 8

Информация, свързана с акционери или членове с квалифицирано дялово участие

За целите на член 62, параграф 2, буква з) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите предоставят на компетентния орган цялата посочена по-долу информация:

а) подробна органиграма на структурата на заявителя по отношение на дяловите участия, включително разбивка на неговия капитал и права на глас и имената на акционерите или членовете с квалифицирано дялово участие;

б) за всеки акционер или член, притежаващ пряко или косвено квалифицирано дялово участие в заявителя, информацията и документите, посочени в членове 1—4 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/414 на Комисията ([8]), както е приложимо;

в) самоличността на всеки член на ръководния орган, който ще ръководи стопанската дейност на заявителя и ще бъде назначен от или след номинация от такъв акционер или член с квалифицирано дялово участие;

г) за всеки акционер или член, притежаващ пряко или непряко квалифицирано дялово участие в заявителя, информация за броя и вида на записаните акции или другите дялови участия, тяхната номинална стойност, всяка премия, която е платена или ще бъде платена, всякакви обезпечения или тежести, включително самоличност на обезпечените страни;

д) информация, посочена в член 6, букви б), г) и д) и в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2025/414.

([8]) Делегиран регламент (ЕС) 2025/414 на Комисията от 18 декември 2024 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се уточнява подробното съдържание на информацията, необходима за извършване на оценката на предложено придобиване на квалифицирано дялово участие в доставчик на услуги за криптоактиви (ОВ L, 2025/414, 31.3.2025 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/414/oj).

Член 9

Системи на ИКТ и свързани с тях мерки за сигурност

За целите на член 62, параграф 2, буква й) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите предоставят на компетентния орган следната информация:

а) техническата документация на системите на ИКТ, инфраструктурата на ТДР, на която се разчита, и мерките за сигурност, включително описание на мерките и внедрените ИКТ и човешки ресурси, установени с оглед на спазването на Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета ([9]), както следва:

i) описание на начина, по който заявителят осигурява надеждна, широкообхватна и добре документирана рамка за управление на риска в областта на ИКТ като част от цялостната си система за управление на риска, включително подробно описание на системите на ИКТ, протоколите и инструментите за ИКТ, и на начина, по който процедурите, политиките и системите на заявителя за гарантиране на сигурността, цялостността, наличността, автентичността и поверителността на данните осигуряват спазването на регламенти (ЕС) 2022/2554 и (ЕС) 2016/679;

ii) идентифициране на услуги в областта на ИКТ, подпомагащи критични или важни функции, разработени или поддържани от заявителя, както и услуги в областта на ИКТ, подпомагащи критични или важни функции, предоставени от трети страни доставчици на услуги, описание на такива договорни споразумения (самоличност и географско местоположение на доставчиците, описание на дейностите или услугите в областта на ИКТ, възложени на външни изпълнители, и основните им характеристики, копие от договорните споразумения) и начина, по който с тези споразумения се осигурява спазването на член 73 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и глава V от Регламент (ЕС) 2022/2554;

iii) описание на процедурите, политиките, споразуменията и системите на заявителя за сигурност и за управление на инциденти;

б) ако е налично, описание на одит на киберсигурността, извършен от трета страна одитор в областта на киберсигурността с достатъчно опит в съответствие с Делегиран регламент на Комисията за установяване на технически стандарти, приети по силата на член 26, параграф 11, четвърта алинея от Регламент (ЕС) 2022/2554, като описанието обхваща в идеалния случай следните одити или тестове:

i) организационни споразумения за киберсигурност, физическа сигурност и сигурен жизнен цикъл на разработване на софтуера;

ii) оценки и сканиране на уязвимите места и оценки на мрежовата сигурност;

iii) прегледи на конфигурацията на активи на ИКТ, поддържащи критични и важни функции, както е определено в член 3, точка 22 от Регламент (ЕС) 2022/2554;

iv) тестове за проникване относно активи на ИКТ, поддържащи критични и важни функции, както е определено в член 3, точка 17 от Регламент (ЕС) 2022/2554, в съответствие с всички посочени по-долу подходи за одитен тест:

(1) черна кутия: одиторът няма друга информация освен IP адресите и URL адресите, свързани с одитираната цел. Тази фаза обикновено се предхожда от откриване на информация и идентифициране на целта чрез запитване към услугите на системата за имена на домейни (DNS), сканиране на отворени портове, откриване на наличието на филтриращо оборудване и др.;

(2) фаза на сивата кутия: одиторите притежават знанията на стандартен потребител на информационната система (легитимно удостоверяване, „стандартна“ работна станция и др.). Идентификаторите могат да принадлежат на различни потребителски профили, за да се тестват различни нива на привилегии;

(3) фаза на бялата кутия: преди да започнат анализа одиторите разполагат с възможно най-много техническа информация (архитектура, изходен код, телефонни контакти, идентификатори и т.н.), както и достъп до технически контакти, свързани с целта;

v) когато заявителят използва и/или разработва интелигентни договори, преглед на техния изходен код за киберсигурност.

([9]) Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011 (ОВ L 333, 27.12.2022 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

в) описание на проведените одити на системите на ИКТ, ако има такива, включително използваната инфраструктура на ТДР и мерките за сигурност;

г) описание на съответната информация, посочена в букви а) и б), на нетехнически език.

Член 10

Отделяне и съхранение на криптоактиви и средства на клиенти

1. За целите на член 62, параграф 2, буква к) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите, които възнамеряват да държат принадлежащи на клиенти криптоактиви или средства за достъп до тези криптоактиви, или средства на клиенти, различни от токени за електронни пари, предоставят на компетентния орган подробно описание на своите процедури за отделяне на криптоактивите и средствата на клиентите, включително всяко едно от следните:

а) начинът, по който заявителят гарантира, че:

i) средствата на клиентите не се използват за негова собствена сметка;

ii) криптоактивите, принадлежащи на клиенти, не се използват за негова собствена сметка;

iii) портфейлите, съдържащи криптоактиви на клиенти, са различни от собствените портфейли на заявителя;

б) подробно описание на системата за одобрение за криптографски ключове и защита на криптографски ключове, включително портфейли с множество подписи;

в) начинът, по който заявителят отделя криптоактивите на клиентите, включително от криптоактивите на други клиенти, когато портфейлите съдържат криптоактиви на повече от един клиент (общи сметки);

г) описание на процедурата, гарантираща, че средствата на клиенти, различни от токени за електронни пари, се депозират в централна банка или кредитна институция до края на работния ден, следващ деня, в който тези средства са получени и са по сметка, отделно разграничима от всички сметки, по които са държани средствата, принадлежащи на заявителя;

д) когато заявителят не възнамерява да депозира средства в съответната централна банка, кои са факторите, които заявителят взема предвид, за да избере кредитните институции, в които да депозира средствата на клиентите, включително политиката на заявителя на диверсификация, когато има такава, и честотата на преглед на избор на кредитни институции, при които да се депозират средствата на клиентите;

е) начинът, по който заявителят гарантира, че клиентите са информирани на ясен, разбираем и нетехнически език за ключовите аспекти на системите, политиките и процедурите на заявителя с оглед на спазването на член 70, параграфи 1, 2 и 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

2. В съответствие с член 70, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114 доставчиците на услуги за криптоактиви, които са институции за електронни пари или платежни институции, предоставят информацията, посочена в параграф 1 от настоящия член, само във връзка с отделянето на криптоактивите на клиенти.

Член 11

Процедури за разглеждане на жалби

За целите на член 62, параграф 2, буква л) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите предоставят на компетентния орган подробно описание на своите процедури за разглеждане на жалби, включително всяко едно от следните:

а) информация за човешките и техническите ресурси, определени за разглеждане на жалби;

б) информация за лицето, което отговаря за ресурсите, предназначени за управлението на жалби, заедно с автобиография, в която се посочва съответното образование, професионално обучение и професионален опит, обосноваващи знанията, уменията и опита за изпълнение на отговорностите, възложени на посоченото лице;

в) начинът, по който заявителят гарантира спазването на Делегиран регламент на Комисията за установяване на технически стандарти, приети по силата на член 71, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

г) начинът, по който заявителят ще информира клиенти или потенциални клиенти за възможността да подадат жалба безплатно, когато тази информация е достъпна на уебсайта на заявителя или на всяко друго подходящо цифрово устройство, което може да се използва от клиентите за достъп до услугите за криптоактиви, и съдържанието на предоставената информация;

д) мерките на заявителя за съхранение на данни във връзка с жалбите;

е) предвидения в процедурите за разглеждане на жалби на заявителя срок за разследване, отговор и, когато е подходящо, предприемане на мерки в отговор на получените жалби;

ж) начинът, по който заявителят ще уведоми клиентите или потенциалните клиенти за наличните средства за правна защита;

з) процедурните основни стъпки на заявителя при вземането на решение по жалба и начинът, по който заявителят ще съобщи това решение на клиента или потенциалния клиент, който е подал жалбата.

Член 12

Политика относно попечителството и администрирането

За целите на член 62, параграф 2, буква м) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите, които възнамеряват да предоставят попечителство и администриране на криптоактиви от името на клиенти, предоставят на компетентния орган цялата посочена по-долу информация:

а) описание на мерките, свързани с предлагания на клиентите вид попечителство, копие от стандартното споразумение на заявителя за попечителство и администриране на криптоактиви от името на клиенти съгласно член 75, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и копие от обобщението на политиката относно попечителството, предоставено на клиентите в съответствие с член 75, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

б) политиката на заявителя относно попечителството и администрирането, включително описание на установените източници на оперативни и ИКТ рискове за съхранението и контрола на криптоактивите или средствата за достъп до криптоактивите на клиентите, заедно с описание на:

i) политиките и процедурите и описание на мерките за спазване на член 75, параграф 8 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

ii) политиките и процедурите и описание на системите и контрола за управление на оперативни и ИКТ рискове, включително когато попечителството и администрирането на криптоактиви от името на клиенти е възложено на трета страна;

iii) политиките и процедурите, свързани със системите, гарантиращи упражняването на свързаните с криптоактивите права от страна на клиентите, както и описание на тези системи;

iv) процедурите и описание на системите, осигуряващи връщането на криптоактиви или средствата за достъп до клиентите;

в) информация относно начина, по който се идентифицират криптоактивите и средствата за достъп до криптоактивите на клиентите;

г) информация относно мерките за свеждане до минимум на риска от загуба на криптоактиви или на средства за достъп до криптоактиви;

д) когато доставчикът на услуги за криптоактиви е делегирал на трета страна предоставянето на попечителство и администриране на криптоактиви от името на клиенти:

i) информация относно самоличността на всяка трета страна, предоставяща попечителството и администрирането на криптоактиви, и нейния статус в съответствие с член 59 или член 60 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

ii) описание на всички функции, свързани с попечителството и администрирането на криптоактиви, делегирани от доставчика на услуги за криптоактиви, списъка на лицата, на които са делегирани или вторично делегирани функции, както е приложимо, и всички конфликти на интереси, които могат да възникнат от това делегиране;

iii) описание на начина, по който заявителят възнамерява да осъществява надзор върху делегиранията и вторичните делегирания.

Член 13

Оперативни правила на платформата за търговия и разкриване на пазарни злоупотреби

1. За целите на член 62, параграф 2, буква н) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите, които възнамеряват да управляват платформа за търговия с криптоактиви, предоставят на компетентния орган цялата посочена по-долу информация:

а) правилата за допускане до търговия с криптоактиви;

б) процеса на одобрение за допускане до търговия с криптоактиви, включително комплексна проверка на клиента, извършвана в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849;

в) списък на всички категории криптоактиви, които няма да бъдат допуснати до търговия, и причините за такова изключване;

г) политиките, процедурите и таксите за допускане до търговия, заедно с описание, когато е приложимо, на членство, отстъпки и свързаните с тях условия;

д) правилата, с които се урежда изпълнението на нареждания, включително всички процедури за отмяна на изпълнени нареждания и за разкриване на такава информация на участниците на пазара;

е) политиките, процедурите и методите, въведени за оценка на пригодността на криптоактивите в съответствие с член 76, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

ж) системите, процедурите и механизмите, въведени за спазване на член 76, параграф 7 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

з) начина за публично оповестяване на всички цени „купува“ и „продава“, дълбочината на търговските интереси на тези ценови равнища, които се обявяват за криптоактиви чрез техните платформи за търговия, и цена, обем и време на трансакциите, изпълнени по отношение на криптоактиви, търгувани на тяхната платформа за търговия, в съответствие с член 76, параграфи 9 и 10 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

и) структурата на таксите и обосновката за начина, по който тези структури на таксите са в съответствие с член 76, параграф 13 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

й) системите, процедурите и мерките, въведени за съхраняване на данни, свързани с всички нареждания, на разположение на компетентния орган или механизма, с който се гарантира, че компетентният орган има достъп до дневника на нарежданията и всяка друга система за търговия;

к) по отношение на сетълмента на трансакции:

i) дали окончателният сетълмент на трансакциите се инициира в децентрализиран регистър или извън него;

ii) срока, в рамките на който се инициира окончателният сетълмент на трансакции с криптоактиви;

iii) начина за проверка на наличието на средства и криптоактиви;

iv) начина за потвърждаване на съответните подробности за трансакциите;

v) предвидените мерки за ограничаване на неизпълнение на сетълмента;

vi) момента, в който сетълментът е окончателен, и момента, в който се инициира окончателният сетълмент след изпълнението на трансакцията;

л) политиките, процедурите и системите, въведени за откриване и предотвратяване на пазарна злоупотреба, включително информация относно съобщенията до компетентния орган за възможни случаи на пазарна злоупотреба.

2. Заявителите, които възнамеряват да управляват платформа за търговия с криптоактиви, предоставят на компетентния орган копие от оперативните правила на платформата за търговия и от всички процедури и системи за откриване и предотвратяване на пазарна злоупотреба.

Член 14

Обмен на криптоактиви срещу средства или други криптоактиви

За целите на член 62, параграф 2, буква о) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите, които възнамеряват да обменят криптоактиви срещу средства или други криптоактиви, предоставят на компетентния орган цялата посочена по-долу информация:

а) описание на търговската политика, установена в съответствие с член 77, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

б) описание на метода за определяне на цената на криптоактивите, които заявителят предлага да обмени срещу средства или други криптоактиви в съответствие с член 77, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително начина, по който обемът и нестабилността на пазара на криптоактивите оказват влияние върху механизма на ценообразуване.

Член 15

Политика за изпълнение на нареждания

За целите на член 62, параграф 2, буква п) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите, които възнамеряват да изпълняват нареждания за криптоактиви от името на клиенти, предоставят на компетентния орган политиката си за изпълнение, включително всяко едно от следните:

а) мерки, гарантиращи, че клиентът е предоставил съгласие относно политиката за изпълнение преди изпълнението на нареждането;

б) списък на платформите за търговия с криптоактиви, на които заявителят ще разчита за изпълнението на нарежданията и критериите за оценка на местата за изпълнение, включени в политиката за изпълнение в съответствие с член 78, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2023/ 1114;

в) кои платформи за търговия възнамерява да използва заявителят за всеки вид криптоактиви и потвърждение, че заявителят няма да получи никакво възнаграждение, отстъпка или непарична облага за насочване на получени нареждания към конкретна платформа за търговия с криптоактиви;

г) начинът, по който при изпълнението се взема предвид цена, разходи, скорост, вероятност за изпълнение и сетълмент, размер, естество, условия на попечителство на криптоактивите или всякакви други съответни фактори, които се считат за част от всички необходими стъпки за постигане на възможно най-добрия резултат за клиента;

д) когато е приложимо, мерките за информиране на клиентите, че заявителят ще изпълнява нареждания извън платформа за търговия, и начинът, по който заявителят ще получи предварителното изрично съгласие на своите клиенти, преди да изпълни такива нареждания;

е) начинът, по който клиентът бива предупреден, че всякакви конкретни указания от клиент може да попречат на заявителя да предприеме необходимите стъпки, в съответствие с мерките, които заявителят е установил и приложил в своята политика за изпълнение, с цел да получи възможно най-добрия резултат за изпълнението на тези нареждания по отношение на елементите, обхванати от тези указания;

ж) изборът на места на търговия, използваните стратегии на изпълнение, мерките, използвани за анализ на полученото качество на изпълнение, и начините, по които заявителят наблюдава и проверява дали са получени възможно най-добрите резултати за клиентите;

з) мерките за предотвратяване на злоупотребата с информация, свързана с нареждания на клиенти, от страна на служителите на заявителя;

и) мерките и процедурите за това как заявителят ще оповести на клиентите информация за своята политика за изпълнение на нареждания и ще ги уведомява за всякакви съществени промени в тяхната политика за изпълнение на нареждания;

й) мерките, с които пред компетентния орган по негово искане се доказва спазването на член 78 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

Член 16

Предоставяне на съвет относно криптоактиви или предоставяне на управление на портфейл от криптоактиви

За целите на член 62, параграф 2, буква р) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите, които възнамеряват да предоставят съвет относно криптоактиви или управление на портфейл от криптоактиви, предоставят на компетентния орган цялата посочена по-долу информация:

а) подробно описание на мерките, въведени от заявителя с оглед на спазването на член 81, параграф 7 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително следното:

i) механизмите за контрол, оценка и ефективно поддържане на знанията и експертния опит на физическите лица, които предоставят съвет относно криптоактиви или управляват портфейли от криптоактиви;

ii) мерки, гарантиращи, че физическите лица, участващи в предоставянето на съвет или управлението на портфейл, са запознати, разбират и прилагат вътрешните политики и процедури на заявителя, установени във връзка със спазването на Регламент (ЕС) 2023/1114, по-специално член 81, параграф 1 от посочения Регламент, и на Директива (ЕС) 2015/849;

iii) размерът на човешките и финансовите ресурси, които заявителят планира да заделя годишно за професионалното развитие и обучение на персонала, който предоставя съвет относно криптоактиви или управлява портфейли от криптоактиви;

б) механизмите за контрол, оценка и ефективно поддържане на знанията и компетентността на физическите лица, които предоставят съвет от името на заявителя, имат необходимите знания и компетентност, съгласно критериите за такава оценка, използвани в националното законодателство, така че да извършват оценката на пригодността, посочена в член 81, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

Член 17

Услуги за прехвърляне

За целите на член 62, параграф 2, буква с) от Регламент (ЕС) 2023/1114 заявителите, които възнамеряват да предоставят услуги за прехвърляне за криптоактиви от името на клиенти, предоставят на компетентния орган цялата посочена по-долу информация:

а) подробности за видовете криптоактиви, за които заявителят възнамерява да предоставя услуги за прехвърляне;

б) подробно описание на мерките, въведени от заявителя с оглед на спазването на член 82 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително подробна информация за мерките на заявителя и използваните ИКТ и човешки ресурси за бързо, ефикасно и задълбочено справяне с рисковете по време на предоставянето на услуги за прехвърляне на криптоактиви от името на клиенти, като се вземат предвид потенциални оперативни проблеми и рискове за киберсигурността;

в) когато е налично — описание на застрахователната полица на заявителя, включително застрахователното покритие на вреди за криптоактиви на клиента, които могат да бъдат резултат от рискове за киберсигурността;

г) мерки, с които да се гарантира, че клиентите са адекватно информирани относно политиките, процедурите и мерките, посочени в буква б).

Член 18

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 31 октомври 2024 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN