2025/305

31.3.2025

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2025/305

af 31. oktober 2024

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder. der præciserer de oplysninger, som skal indgå i en ansøgning om tilladelse som udbyder af kryptoaktivtjenester

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 1095/2010 og direktiv 2013/36/EU og (EU) 2019/1937 ([1]), særlig artikel 62, stk. 5, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) For at gøre det muligt for de kompetente myndigheder at vurdere, om juridiske personer eller andre virksomheder, der anmoder om tilladelse som udbyder af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med artikel 62 i forordning (EU) 2023/1114 (»ansøgere«), opfylder de gældende krav i afsnit V og, hvis det er relevant, i nævnte forordnings afsnit VI, bør de oplysninger, der skal gives i en ansøgning om tilladelse som udbyder af kryptoaktivtjenester, der indgives i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 62, stk. 1, (»ansøgning om tilladelse«), være tilstrækkeligt udførlige og omfattende uden at pålægge unødige byrder.

(2) Ansøgningen om tilladelse bør indeholde oplysninger om ansøgerens identitet, ledelsesordningerne og de interne kontrolmekanismer, egnetheden af medlemmerne af ledelsesorganet, og hvorvidt aktionærer eller selskabsdeltagere med kvalificerede andele har et tilstrækkeligt godt omdømme. I overensstemmelse med princippet om dataminimering, jf. artikel 5, stk. 1, litra c), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 ([2]), bør sådanne oplysninger være tilstrækkelige til at sætte de kompetente myndigheder i stand til at foretage en omfattende vurdering af ansøgere og af deres evne til at opfylde de relevante krav i forordning (EU) 2023/1114. Disse oplysninger bør desuden være tilstrækkeligt fyldestgørende til at sætte de kompetente myndigheder i stand til at bekræfte, at der ikke er objektive og påviselige grunde til at afslå at meddele tilladelse, jf. nævnte forordnings artikel 63, stk. 10, litra a)-d).

(3) For at sikre, at de kompetente myndigheders vurdering er baseret på nøjagtige oplysninger, bør ansøgerne fremlægge kopier af deres selskabsdokumenter, herunder deres identifikationskode for juridiske enheder, vedtægter, en kopi af deres registrering i det nationale selskabsregister og, hvis ansøgerne har til hensigt at drive en handelsplatform, det anvendte handelsnavn.

(4) I henhold til artikel 62, stk. 2, litra d), i forordning (EU) 2023/1114 skal en ansøgning om tilladelse indeholde en driftsplan. Denne plan bør præcisere ansøgernes organisationsstruktur, strategi for levering af kryptoaktivtjenester til deres kunder og deres operationelle kapacitet i tre år efter meddelelsen af tilladelse. Når ansøgerne gør rede for den strategi, der er målrettet kunderne, bør de af hensyn til gennemsigtigheden beskrive de markedsføringsmidler, de har til hensigt at anvende, herunder websteder, mobiltelefonapplikationer, personlige møder, pressemeddelelser eller enhver form for fysiske eller elektroniske midler, herunder kampagneværktøjer på de sociale medier, internetannoncer eller -bannere, retargeting af reklamer, aftaler med influencere, sponsoraftaler, opkald, webinarer, enhver form for indbydelse til arrangementer, medlemskampagner, gamification-teknikker, opfordringer til at udfylde en svarkupon eller til at følge et kursus, demokonti eller undervisningsmateriale.

([1]) EUT L 150 af 9.6.2023, s. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(5) For at sætte de kompetente myndigheder i stand til at vurdere ansøgernes modstandsdygtighed over for udefrakommende finansielle chok, herunder dem, som berører værdien af kryptoaktiver, bør ansøgerne i deres ansøgning om tilladelse angive stressscenarier, der simulerer alvorlige, men plausible hændelser i deres prognosticering af forventede regnskaber, for at fastsætte deres kapitalgrundlag.

(6) Kunderne er eksponeret for potentielle risici, som er forbundet med udbyderne af kryptoaktivtjenester. For at gøre det muligt for de kompetente myndigheder at vurdere, om ansøgere opfylder de tilsynsmæssige krav i artikel 67 i forordning (EU) 2023/1114 for at beskytte kunder mod sådanne risici, bør en ansøgning om tilladelse indeholde oplysninger, der præciserer ansøgerens forsigtighedshensyn.

(7) For at sikre, at udbydere af kryptoaktivtjenester opfylder deres forpligtelser i henhold til forordning (EU) 2023/1114, bør ansøgerne påvise, at de har passende og robuste ledelsesordninger og interne kontrolmekanismer, herunder ordninger og mekanismer, der er afgørende for, at udbydere af kryptoaktivtjenester har en sund og forsigtig ledelse.

(8) I systemet for finansielle tjenesteydelser er tid en væsentlig faktor. For at undgå afbrydelser, idet de kan have store finansielle, lovgivnings- og omdømmemæssige konsekvenser for udbydere af kryptoaktivtjenester og markederne for kryptoaktiver generelt, er det afgørende at opretholde aktiviteterne eller i det mindste de væsentlige funktioner for udbyderne af kryptoaktivtjenester og minimere nedetid som følge af uventede forstyrrelser, herunder cyberangreb og naturkatastrofer. En ansøgning om tilladelse bør derfor indeholde udførlige oplysninger om ansøgerens ordninger for at sikre kontinuitet og regelmæssighed i leveringen af kryptoaktivtjenester, herunder en udførlig beskrivelse af dennes risiko- og forretningskontinuitetsplaner.

(9) Der er behov for effektive mekanismer, systemer og procedurer, som er i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 ([3]) og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1113 ([4]), for at sikre, at ansøgere på passende vis håndterer risici for og praksis vedrørende hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i forbindelse med levering af kryptoaktivtjenester. Ansøgere bør således i deres ansøgning om tilladelse give udførlige oplysninger om de mekanismer, systemer og procedurer, de har indført for at forebygge risici forbundet med deres forretningsaktiviteter, som vedrører bl.a. bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

(10) I overensstemmelse med artikel 62, stk. 2, litra g), i forordning (EU) 2023/1114 skal en ansøgning om tilladelse indeholde dokumentation for, at medlemmerne af ledelsesorganet har et tilstrækkeligt godt omdømme og besidder den passende viden, kompetence og erfaring til at stå for ledelsen den pågældende udbyder af kryptoaktivtjenester. Ansøgere bør navnlig give de kompetente myndigheder alle oplysninger om tidligere straffedomme og oplysninger om igangværende strafferetlige efterforskninger, civil- og forvaltningsretlige sager, sanktioner, håndhævelsesforanstaltninger og andre retlige procedurer, som vedrører medlemmerne af ledelsesorganet og involverer handelsret, insolvensret, bekæmpelse af hvidvask af penge, finansiering af terrorisme, svig og erhvervsansvar. For at give de kompetente myndigheder tilstrækkelige oplysninger om, hvorvidt medlemmerne af ledelsesorganet har et godt omdømme, bør ansøgerne i disse tilfælde indgive oplysninger, der direkte vedrører medlemmet eller en organisation, hvor medlemmet har haft en stilling som medlem af ledelsesorganet, aktionær eller medlem med kvalificerede andele eller som en person med en nøglefunktion. For at sikre, at de kompetente myndigheder modtager tilstrækkelige oplysninger om afslag på eller inddragelse af bl.a. registreringer, tilladelser eller medlemskaber forbundet med ansøgernes levering af kryptoaktivtjenester, bør ansøgerne fremlægge sådanne oplysninger om ethvert medlem af ledelsesorganet. Ansøgerne bør desuden indgive relevante oplysninger for hvert medlem af ledelsesorganet for at sætte de kompetente myndigheder i stand til at vurdere medlemmernes faglige viden, kompetence og erfaring inden for rammerne af den ønskede stilling og en beskrivelse af alle finansielle og ikkefinansielle interesser hos medlemmerne af ledelsesorganet, som potentielt kan skabe væsentlige interessekonflikter, der i betydelig grad påvirker medlemmernes troværdighed i forbindelse med udøvelsen af deres beføjelser.

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1113 af 31. maj 2023 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler og ved overførsler af visse kryptoaktiver og om ændring af direktiv (EU) 2015/849 (EUT L 150 af 9.6.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(11) For så vidt angår kravet om et godt omdømme for aktionærer og selskabsdeltagere, der direkte eller indirekte besidder kvalificerede andele i ansøgerens virksomhed, bør ansøgningen om tilladelse indeholde alle oplysninger om tidligere straffedomme og verserende strafferetlige efterforskninger, civil- og forvaltningsretlige sager og andre retlige procedurer samt relevante oplysninger om sikkerhed for, at de midler, der anvendes til at oprette ansøgere og finansiere deres virksomhed, har en lovlig oprindelse, så det er muligt at vurdere eventuelle forsøg på eller mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

(12) På grund af kryptoaktivers decentraliserede og digitale karakter er cybersikkerhedsrisici for udbydere af kryptoaktivtjenester betydelige og antager mange former. For at sikre, at ansøgerne er i stand til at forebygge brud på datasikkerheden og økonomiske tab, der kan forårsages af cyberangreb, bør oplysningerne om ansøgernes anvendte IKT-systemer og relaterede sikkerhedsordninger, jf. artikel 62, stk. 2, litra j), i forordning (EU) 2023/1114, omfatte de menneskelige ressourcer, der er afsat til håndtering af cybersikkerhedsrisici.

(13) Adskillelse af kunders kryptoaktiver og midler beskytter kunderne mod tab hos udbyderen af kryptoaktivtjenester og mod misbrug af deres kryptoaktiver og midler. I henhold til artikel 70 i forordning (EU) 2023/1114 skal udbydere af kryptoaktivtjenester derfor træffe passende foranstaltninger til at beskytte kundernes ejendomsrettigheder. Dette krav gælder også for udbydere af kryptoaktivtjenester, der ikke leverer deponerings- og administrationstjenester. Derfor er det vigtigt, at ansøgningen om tilladelse omfatter oplysninger om adskillelse af kunders kryptoaktiver.

(14) For at de kompetente myndigheder kan vurdere tilstrækkeligheden af ansøgernes driftsregler for handelsplatforme for kryptoaktiver bør ansøgeren redegøre for specifikke elementer i beskrivelsen af disse regler. Ansøgerne bør navnlig uddybe aspekter af driftsreglerne vedrørende optagelse til handel, handel med og afvikling af kryptoaktiver. For så vidt angår optagelse til handel af kryptoaktiver bør ansøgerne give udførlige oplysninger om reglerne for optagelse af kryptoaktiver til handel, den måde, hvorpå de kryptoaktiver, der er optaget til handel, overholder ansøgernes regler, de typer kryptoaktiver, som ansøgerne ikke vil optage på deres handelsplatform, og årsagerne til sådanne udelukkelser samt gebyrer for optagelsen til handel. For så vidt angår handel med kryptoaktiver bør ansøgerne præcisere de elementer i driftsreglerne, der gælder for udførelse og annullering af ordrer, korrekt handel, gennemsigtighed og registrering. Endelig bør ansøgerne i beskrivelsen af driftsreglerne medtage de elementer, der regulerer afviklingen af transaktioner med kryptoaktiver, der er indgået på handelsplatformen, herunder om afviklingen indledes i distributed ledger-teknologien (DLT), den tidsramme, inden for hvilken udførelsen indledes, definitionen af det tidspunkt, hvor afviklingen er endelig, alle kontroller, der er nødvendige for at sikre en effektiv afvikling af transaktionen, og enhver foranstaltning til begrænsning af afviklingsfejl.

(15) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der er udarbejdet af Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (»ESMA«) i tæt samarbejde med Den Europæiske Banktilsynsmyndighed og er blevet forelagt for Kommissionen.

(16) Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til de reguleringsmæssige tekniske standarder, som denne forordning er baseret på, har analyseret de potentielle omkostninger og fordele herved og har anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, der er nedsat i henhold til artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ([5]).

(17) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 ([6]) og fremsatte formelle bemærkninger den 21. juni 2024 —

([5]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([6]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Generelle oplysninger

Juridiske personer eller andre virksomheder, der anmoder om tilladelse som udbyder af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med artikel 62 i forordning (EU) 2023/1114 (»ansøgere«), angiver alle følgende oplysninger i deres ansøgning om tilladelse:

a) juridisk navn, telefonnummer og e-mailadresse på ansøgeren

b) evt. handels- eller firmanavn, som ansøgeren anvender eller vil anvende

c) ansøgerens identifikator for juridiske enheder (LEI)

d) fulde navn, stilling, e-mailadresse og telefonnummer på det udpegede kontaktpunkt eller den udpegede person

e) ansøgerens juridiske form som omhandlet i artikel 62, stk. 2, litra b), i forordning (EU) 2023/1114, herunder oplysninger om, hvorvidt ansøgeren er en juridisk person eller en anden virksomhed, og, hvis et sådant findes, ansøgerens nationale identifikationsnummer og dokumentation for dennes registrering i det nationale selskabsregister

f) dato og medlemsstat for ansøgerens stiftelse eller grundlæggelse

g) hvor det er relevant, stiftelsesoverenskomsten, vedtægterne som omhandlet i artikel 62, stk. 2, litra c), i forordning (EU) 2023/1114 og sekundær lovgivning

h) adressen på ansøgerens hovedkontor og, hvis den er forskellig herfra, på hjemstedet

i) oplysninger om, hvor filialerne eventuelt vil drive virksomhed, og deres respektive identifikator for juridiske enheder (LEI), hvis en sådan foreligger

j) domænenavnet for hvert websted, der drives af ansøgeren, og dennes konti på de sociale medier

k) hvis ansøgeren ikke er en juridisk person, dokumentation til vurdering af, om:

   i) beskyttelsesniveauet for tredjeparters interesser og rettighederne for indehaverne af kryptoaktiver, herunder i tilfælde af insolvens, svarer til den beskyttelse, der ydes af juridiske personer

   ii) ansøgeren er underlagt et ækvivalent tilsyn, som svarer til den juridiske form

l) hvis ansøgeren har til hensigt at drive en handelsplatform for kryptoaktiver:

   i) den fysiske adresse, telefonnummer og e-mailadresse på handelsplatformen for kryptoaktiver

   ii) evt. handelsnavn på handelsplatformen for kryptoaktiver.

Artikel 2

Driftsplan

1. Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra d), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere forelægge en driftsplan for tre år efter meddelelse af tilladelsen for de kompetente myndigheder, herunder alle følgende oplysninger:

a) hvis ansøgeren tilhører en koncern som defineret i artikel 2, stk. 11, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU ([7]), en redegørelse for, hvordan ansøgerens aktiviteter passer ind i koncernstrategien og interagerer med aktiviteterne i de andre enheder i den pågældende koncern, herunder en oversigt over den pågældende koncerns nuværende og planlagte organisation og struktur

([7]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/34/oj).

b) en redegørelse for, hvordan aktiviteterne i de enheder, der er tilknyttet ansøgeren, herunder hvis der er regulerede enheder i koncernen, forventes at påvirke ansøgerens aktiviteter

c) en liste over kryptoaktivtjenester, som ansøgeren har til hensigt at levere, og de typer kryptoaktiver, som kryptoaktivtjenesterne vedrører

d) andre planlagte aktiviteter, der er reguleret i overensstemmelse med EU-retten eller national ret eller er ureguleredе, herunder andre tjenester end kryptoaktivtjenester, som ansøgeren har til hensigt at levere

e) om ansøgeren har til hensigt at udbyde kryptoaktiver til offentligheden eller anmoder om optagelse til handel af kryptoaktiver, og i givet fald hvilken type kryptoaktiver

f) en liste over jurisdiktioner, både i Unionen og i tredjelande, hvor ansøgeren planlægger at levere kryptoaktivtjenester, herunder oplysninger om det tilstræbte antal kunder efter geografisk område

g) typer af potentielle kunder, som ansøgerens kryptoaktivtjenester er rettet mod

h) en beskrivelse af de metoder, der giver kunderne adgang til ansøgerens kryptoaktivtjenester, herunder alle følgende oplysninger:

   i) domænenavne for hvert websted eller anden IKT-baseret applikation, hvorigennem ansøgeren vil levere kryptoaktivtjenesterne, og oplysninger om de sprog, hvorpå webstedet eller en anden IKT-baseret applikation vil være tilgængelig(t), de typer kryptoaktivtjenester, der kan opnås adgang til på dette websted eller en anden IKT-baseret applikation, og, hvis det er relevant, fra hvilke medlemsstater webstedet eller den anden IKT-baserede applikation vil være tilgængelig(t)

   ii) navnet på enhver IKT-baseret applikation, der er tilgængelig for kunder for at få adgang til kryptoaktivtjenesterne, de sprog, hvorpå den IKT-baserede applikation er tilgængelig, og de kryptoaktivtjenester, der kan opnås adgang til via den IKT-baserede applikation

i) de planlagte markedsførings- og pr-aktiviteter og -ordninger for kryptoaktivtjenesterne, herunder:

   i) alle markedsføringsmidler, der skal anvendes for hver af tjenesterne

   ii) det påtænkte identifikationsmiddel, som ansøgeren skal anvende

   iii) oplysninger om den kundekategori, som aktiviteterne er rettet mod

   iv) typer af kryptoaktiver

   v) sprog, der vil blive anvendt i markedsførings- og pr-aktiviteterne

j) en udførlig beskrivelse af de menneskelige og finansielle ressourcer samt IKT-ressourcer, der er tildelt de påtænkte kryptoaktivtjenester, og deres geografiske placering

k) ansøgerens outsourcingpolitik og en udførlig beskrivelse af ansøgerens planlagte outsourcingordninger, herunder koncerninterne ordninger, og den måde, hvorpå ansøgeren vil overholde artikel 73 i forordning (EU) 2023/1114

l) listen over enheder, der vil levere outsourcede tjenester, deres geografiske placering og de relevante outsourcede tjenester

m) prognosticering af forventede regnskaber, der omfatter stressscenarier på individuelt og, hvis det er relevant, konsolideret koncernniveau og delkonsolideret niveau i overensstemmelse med direktiv 2013/34/EU

n) enhver udveksling af kryptoaktiver med midler og andre kryptoaktivaktiviteter, som ansøgeren har til hensigt at foretage, herunder gennem decentraliserede finansieringsapplikationer, som ansøgeren har til hensigt at interagere med for egen regning.

Med henblik på litra b), skal redegørelsen omfatte en liste over og oplysninger om de enheder, der er tilknyttet ansøgeren, herunder, hvis der er regulerede enheder, de tjenester, der leveres af disse enheder, herunder regulerede tjenester, aktiviteter og kundetyper, og domænenavnene på hvert websted, der drives af sådanne enheder.

Med henblik på litra k), skal ansøgeren angive oplysninger om de funktioner eller den person, der har ansvar for outsourcing, om de menneskelige ressourcer og IKT-ressourcer, der er afsat til at kontrollere de outsourcede funktioner, tjenester eller aktiviteter i de tilknyttede ordninger, og om risikovurderingen i forbindelse med outsourcingen.

Med henblik på litra m), skal der i den finansielle prognosticering tages hensyn til eventuelle koncerninterne lån, der er ydet eller skal ydes af og til ansøgeren.

2. Hvis ansøgere har til hensigt at levere en tjeneste i form af modtagelse og formidling af ordrer vedrørende kryptoaktiver på vegne af kunder, skal de forelægge en kopi af procedurerne og en beskrivelse af de ordninger, der sikrer overholdelse af artikel 80 i forordning (EU) 2023/1114, for de kompetente myndigheder.

3. Hvis ansøgere har til hensigt at levere en tjeneste i form af placering af kryptoaktiver, skal de til de kompetente myndigheder indgive en kopi af procedurerne til identifikation, forebyggelse, håndtering og offentliggørelse af interessekonflikter og en beskrivelse af de ordninger, der er indført for at overholde artikel 79 i forordning (EU) 2023/1114 og Kommissionens delegerede forordning om fastlæggelse af tekniske standarder, som er vedtaget i henhold til artikel 72, stk. 5, i forordning (EU) 2023/1114.

Artikel 3

Tilsynsmæssige krav

Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra e), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere give den kompetente myndighed alle følgende oplysninger:

a) en beskrivelse af ansøgerens forsigtighedshensyn, jf. artikel 67 i forordning (EU) 2023/1114, bestående af:

   i) det beløb, der svarer til forsigtighedshensynene, på tidspunktet for ansøgningen om tilladelse, og en beskrivelse af de forudsætninger, der ligger til grund for beregningen heraf

   ii) det beløb, der svarer til forsigtighedshensynene, og som indgår i kapitalgrundlaget, jf. artikel 67, stk. 4, litra a), i forordning (EU) 2023/1114, hvis det er relevant

   iii) det beløb, der svarer til ansøgerens forsigtighedshensyn, og som indgår i en forsikringspolice, jf. artikel 67, stk. 4, litra b), i forordning (EU) 2023/1114, hvis det er relevant

b) prognoseberegninger og prognosticering til opgørelse af kapitalgrundlaget, herunder:

   i) prognoseberegning af ansøgerens forsigtighedshensyn for de første tre regnskabsår efter meddelelse af tilladelsen

   ii) planlægningsantagelser, herunder stressscenarier for den prognose, der er omhandlet i nr. i), og forklaringer af tallene

   iii) forventet antal og type kunder, mængden af ordrer og transaktioner og mængden af kryptoaktiver i depot

c) for virksomheder eller andre juridiske personer, der allerede er aktive, hvis de foreligger, regnskaberne for de seneste tre år, der er godkendt af en ekstern revisor, hvis de er revideret

d) en beskrivelse af ansøgerens procedurer for planlægning og overvågning af forsigtighedshensyn i overensstemmelse med artikel 67, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1114

e) dokumentation for, at ansøgeren opfylder forsigtighedshensynene, jf. artikel 67 i forordning (EU) 2023/1114, herunder:

   i) vedrørende kapitalgrundlag, jf. artikel 67, stk. 4, litra a), i forordning (EU) 2023/1114:

      1) dokumentation, der præciserer, hvordan ansøgeren har beregnet beløbet for forsigtighedshensynene, jf. artikel 67 i forordning (EU) 2023/1114

      2) for virksomheder eller andre juridiske personer, der allerede er aktive, og hvis finansielle regnskaber ikke revideres, en certificering fra den nationale tilsynsmyndighed af omfanget af ansøgerens kapitalgrundlag

      3) for virksomheder, som er ved at blive stiftet, et kontoudskrift, der er udstedt af en bank, som certificerer, at midlerne er sat ind på ansøgerens bankkonto

ii) vedrørende den forsikringspolice eller tilsvarende garanti, der er omhandlet i artikel 67, stk. 4, litra b), i forordning (EU) 2023/1114:

1) juridisk navn, dato og medlemsstat for stiftelsen eller grundlæggelsen, hovedkontorets adresse og, hvis den er forskellig herfra, hjemsted og kontaktoplysninger for den virksomhed, der har tilladelse til at udbyde forsikringspolicen eller give en tilsvarende garanti

2) en kopi af en af følgende:

— den undertegnede forsikringspolice, som indeholder alle de elementer, der er nødvendige for at overholde artikel 67, stk. 5 og 6, i forordning (EU) 2023/1114, hvis den foreligger, eller

— forsikringsaftalen, som indeholder alle de elementer, der er nødvendige for at overholde artikel 67, stk. 5 og 6, i forordning (EU) 2023/1114, og som er undertegnet af en virksomhed, der har tilladelse til at tegne forsikring i overensstemmelse med EU-retten eller national ret.

Artikel 4

Oplysninger om ledelsesordninger og interne kontrolmekanismer og interessekonflikter

1. Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra f) og i), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere give den kompetente myndighed følgende oplysninger om deres ledelsesordninger og interne kontrolmekanismer:

a) en udførlig beskrivelse af ansøgerens organisatoriske struktur, som, hvis det er relevant, omfatter koncernen, herunder angivelse af fordelingen af opgaver og beføjelser og de relevante rapporteringsveje og de interne kontrolordninger, der er indført, samt et organisationsdiagram

b) personlige oplysninger om lederne af de interne funktioner (ledelses- og tilsynsfunktioner og interne kontrolfunktioner), herunder deres placering og et CV, med angivelse af relevant uddannelse, erhvervsuddannelse og erhvervserfaring og en beskrivelse af den viden, kompetence og erfaring, der er nødvendig for at varetage de ansvarsområder, som disse ledere af interne funktioner har fået tildelt

c) politikker og procedurer, der er tilstrækkeligt effektive til at sikre overholdelse af forordning (EU) 2023/1114 i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 68, stk. 4, og en udførlig beskrivelse af de ordninger, der sikrer, at det relevante personale er bekendt med de procedurer, der skal følges, for at de kan varetage deres opgaver korrekt, herunder en udførlig beskrivelse af procedurerne for, at ansøgerens personale kan indberette potentielle eller faktiske overtrædelser af forordning (EU) 2023/1114 i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 116

d) en udførlig beskrivelse af ordningerne for at føre fortegnelser over ansøgerens forretningsaktiviteter og interne organisation i overensstemmelse med artikel 68, stk. 9, i forordning (EU) 2023/1114, herunder ansøgerens ordninger for at føre fortegnelser i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning om fastlæggelse af tekniske standarder, som er vedtaget i henhold til artikel 68, stk. 10, litra b), i forordning (EU) 2023/1114

e) ordninger, der gør det muligt for ledelsesorganet at vurdere og regelmæssigt gennemgå effektiviteten af de politiske ordninger og procedurer, der er indført for at overholde afsnit V, kapitel 2 og 3, i forordning (EU) 2023/1114 i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 68, stk. 6, herunder alle følgende:

i) identifikation af de interne kontrolfunktioner, som har ansvar for overvågningen af disse politiske ordninger og procedurer, samt omfanget af deres ansvar og rapporteringsveje til ansøgerens ledelsesorgan

ii) angivelse af hyppigheden af interne kontrolfunktioner, der rapporterer til ansøgerens ledelsesorgan om effektiviteten af disse politiske ordninger og procedurer

iii) forklaring, der præciserer:

1) hvordan ansøgeren sikrer, at de interne kontrolfunktioner fungerer uafhængigt og adskilt fra de funktioner, vedkommende kontrollerer

2) om de interne kontrolfunktioner har adgang til de nødvendige ressourcer og oplysninger

3) om disse interne kontrolfunktioner kan rapportere direkte til ansøgerens ledelsesorgan både mindst én gang om året og på ad hoc-basis, herunder hvis de afslører en betydelig risiko for, at ansøgeren ikke opfylder sine forpligtelser i henhold til forordning (EU) 2023/1114

iv) en beskrivelse af de IKT-systemer, sikkerhedsforanstaltninger og kontroller, der er indført for at overvåge ansøgerens aktiviteter og for at overholde afsnit V, kapitel 2 og 3, i forordning (EU) 2023/1114, herunder backupsystemer, og IKT-systemer og risikokontroller, hvis de ikke stilles til rådighed i overensstemmelse med artikel 9 i nærværende forordning

f) hvis det er relevant, en beskrivelse af de ordninger, der er indført for at forebygge og afsløre markedsmisbrug i overensstemmelse med artikel 92 i forordning (EU) 2023/1114

g) om ansøgeren har udpeget eller vil udpege eksterne revisorer og, hvis dette er tilfældet, deres navn og kontaktoplysninger, hvis sådanne foreligger

h) de regnskabspraksisser og -procedurer, hvorved ansøgeren registrerer og indberetter sine finansielle oplysninger, herunder start- og slutdatoen for det anvendte regnskabsår.

2. I overensstemmelse med artikel 72 i forordning (EU) 2023/1114 for at identificere, forebygge, håndtere og oplyse om interessekonflikter skal ansøgere give den kompetente myndighed alle følgende oplysninger om håndtering af interessekonflikter:

a) en kopi af ansøgerens politik vedrørende interessekonflikter sammen med en beskrivelse af, hvordan denne politik:

i) sikrer, at ansøgeren identificerer, forebygger og håndterer interessekonflikter i overensstemmelse med artikel 72, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1114 og oplyser om interessekonflikter i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 72, stk. 2

ii) står i et rimeligt forhold til omfanget, karakteren og udvalget af kryptoaktivtjenester, som ansøgeren har til hensigt at levere, og til de øvrige aktiviteter i den koncern, som ansøgeren tilhører

iii) sikrer, at aflønningspolitikker, -procedurer og -ordninger ikke skaber interessekonflikter

b) hvordan ansøgerens politik vedrørende interessekonflikter sikrer overholdelse af Kommissionens delegerede forordning om fastlæggelse af tekniske standarder, som er vedtaget i henhold til artikel 72, stk. 5, i forordning (EU) 2023/1114, herunder oplysninger om de systemer og ordninger, som ansøgeren har indført for at:

i) overvåge, vurdere, gennemgå effektiviteten af sin politik vedrørende interessekonflikter og afhjælpe eventuelle mangler

ii) registrere tilfælde af interessekonflikter, herunder identifikation, vurdering, afhjælpning og oplysning om, hvorvidt kunden blev oplyst om sagen.

Artikel 5

Forretningskontinuitetsplan

1. Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra i), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere fremlægge en udførlig beskrivelse af forretningskontinuitetsplanen, herunder de skridt, der skal tages for at sikre kontinuitet og regelmæssighed i leveringen af ansøgerens kryptoaktivtjenester, til den kompetente myndighed.

2. Beskrivelsen omhandlet i stk. 1 skal omfatte følgende:

a) nærmere oplysninger, der dokumenterer, at forretningskontinuitetsplanen er hensigtsmæssig, og at der er truffet foranstaltninger til at vedligeholde og regelmæssigt teste denne plan

b) for så vidt angår kritiske eller vigtige funktioner, der støttes af tredjepartstjenesteudbydere, oplysninger om, hvordan forretningskontinuiteten sikres, hvis kvaliteten af leveringen af sådanne funktioner forringes til et uacceptabelt niveau eller svigter

c) oplysninger om, hvordan forretningskontinuiteten sikres i tilfælde af en nøglepersons død og, hvis det er relevant, politiske risici i tjenesteudbyderens jurisdiktion.

Artikel 6

Afsløring og forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme

Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra i), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere give den kompetente myndighed oplysninger om deres interne kontrolmekanismer, politikker og procedurer med henblik på at overholde bestemmelserne i national ret til gennemførelse af direktiv (EU) 2015/849 og rammen for risikovurdering til styring af risici i forbindelse med hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, herunder alle følgende oplysninger:

a) ansøgerens vurdering af de iboende og resterende risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der er forbundet med ansøgerens virksomhed, herunder risiciene i forbindelse med:

   i) ansøgerens kundegrundlag

   ii) de udbudte tjenester

   iii) de anvendte distributionskanaler

   iv) geografiske forretningsområder

b) de foranstaltninger, som ansøgeren har truffet eller vil træffe for at forebygge de identificerede risici og overholde gældende krav til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, herunder ansøgerens risikovurderingsproces, politikker og procedurer for overholdelse af kundekendskabskrav og politikker og procedurer for afsløring og indberetning af mistænkelige transaktioner eller aktiviteter

c) udførlige oplysninger om, hvordan disse interne kontrolmekanismer, politikker og procedurer er tilstrækkelige og står i et rimeligt forhold til omfanget, karakteren, den iboende risiko for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, udbuddet af kryptoaktivtjenester, der leveres, forretningsmodellens kompleksitet, og hvordan disse mekanismer, politikker og procedurer sikrer overholdelse af direktiv (EU) 2015/849 og forordning (EU) 2023/1113

d) identiteten af den person, som har ansvar for at sikre overholdelse af kravene til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, og dokumentation for den pågældende persons viden, kompetence og erfaring

e) ordninger, menneskelige og finansielle ressourcer, der sikrer, at ansøgerens personale er behørigt uddannet i bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (årlige oplysninger) og i specifikke risici forbundet med kryptoaktiver

f) en kopi af ansøgerens politikker, procedurer og systemer til bekæmpelse af hvidvask af penge og bekæmpelse af terrorisme

g) hyppigheden af vurderingen af tilstrækkeligheden og effektiviteten af disse interne kontrolmekanismer, politikker og procedurer og den person eller funktion, der har ansvar for en sådan vurdering.

Artikel 7

Identiteten af ledelsesorganets medlemmer og dokumentation for, at de har et godt omdømme, viden, kompetence, erfaring, og at de afsætter tilstrækkelig tid

1. Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra g), i forordning (EU) 2023/1114 giver ansøgere den kompetente myndighed alle følgende oplysninger om hvert medlem af ledelsesorganet:

a) fulde navn og, hvis det er forskelligt herfra, fødenavn

b) fødested og fødselsdato, adresse og kontaktoplysninger vedrørende den nuværende bopæl og enhver anden bopæl inden for de seneste 10 år, nationalitet eller nationaliteter, nationalt identifikationsnummer og kopi af et officielt identitetsdokument eller tilsvarende

c) nærmere oplysninger om den stilling, som medlemmet af ledelsesorganet varetager eller skal varetage, herunder om stillingen er som direktør eller bestyrelsesmedlem, startdatoen eller den planlagte startdato og, hvis det er relevant, mandatets varighed, samt en beskrivelse af medlemmets vigtigste opgaver og ansvarsområder

d) et CV med angivelse af relevant uddannelse, erhvervsuddannelse og erhvervserfaring med navn på og karakteren af alle organisationer, som medlemmet har arbejdet for, og karakteren og varigheden af de funktioner, der er udført for stillinger i de foregående 10 år, navnlig med fokus på aktiviteter inden for rammerne af den ønskede stilling, herunder erhvervserfaring med relevans for finansielle tjenesteydelser, kryptoaktiver eller andre digitale aktiver, DLT, informationsteknologi, cybersikkerhed eller digital innovation

e) dokumentation vedrørende medlemmets omdømme og erfaring, navnlig en liste over referencepersoner, herunder kontaktoplysninger og anbefalinger

f) medlemmets historie, dvs. alle følgende oplysninger:

   i) ren straffeattest

   ii) oplysninger om verserende straffesager eller efterforskninger eller sanktioner (vedrørende handelsret, lovgivning om finansielle tjenesteydelser, hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, svig eller erhvervsansvar), oplysninger om håndhævelsessager eller iværksættelse af sanktioner, oplysninger om relevante civil- og forvaltningsretlige sager og disciplinære foranstaltninger, herunder udelukkelse fra at være virksomhedsleder, konkurs, insolvens og lignende procedurer

   iii) oplysninger om afslag på, inddragelse, tilbagekaldelse eller ophør af registrering, tilladelse, medlemskab eller licens til at udøve et fag, erhverv eller en profession eller enhver udelukkelse fra et regulerings- eller regeringsorgan, en faglig organisation eller sammenslutning

   iv) oplysninger om afskedigelse fra en tillidspost, et tillidsforhold eller en lignende situation med hensyn til tillid eller forhold

   v) oplysninger om, hvorvidt en myndighed har vurderet personens omdømme, herunder denne myndigheds identitet, datoen for vurderingen og oplysninger om resultatet af denne vurdering.

g) en beskrivelse af medlemmets og hans/hendes nære slægtninges eventuelle finansielle og ikke-finansielle interesser eller relationer til medlemmer af ledelsesorganet eller til personer med nøglefunktioner i samme institut, moderinstituttet og datterselskaber samt aktionærer, der kunne skabe potentielle interessekonflikter.

h) hvis der konstateres en væsentlig interessekonflikt, en erklæring om, hvordan denne konflikt vil blive afbødet eller afhjulpet, herunder en henvisning til udkastet til politikken for interessekonflikter

i) oplysninger om den tid, der vil blive afsat til udøvelsen af medlemmets funktioner hos ansøgeren, herunder alle følgende oplysninger:

   i) den forventede minimumstid pr. år og pr. måned, som medlemmet skal bruge på varetagelsen af sine funktioner hos ansøgeren

   ii) en liste over de øvrige direktør- og bestyrelsesposter, som medlemmet har, med henvisning til kommercielle og ikkekommercielle aktiviteter eller oprettet udelukkende med det formål at forvalte det pågældende medlems økonomiske interesser

   iii) oplysninger om størrelsen og kompleksiteten af de selskaber eller organisationer, hvor de bestyrelsesposter, der er omhandlet i nr. ii), bestrides, herunder samlede aktiver, baseret på det seneste tilgængelige årsregnskab, uanset om selskabet er børsnoteret eller ej, og antallet af medarbejdere i disse selskaber eller organisationer

   iv) en liste over eventuelle yderligere ansvarsområder i forbindelse med de hverv, der er omhandlet i nr. ii), herunder formandskabet for et udvalg

   v) det anslåede tidsforbrug i dage pr. år for hver af de andre bestyrelsesposter, der er omhandlet i nr. ii), og antallet af møder pr. år, der er afsat til hvert mandat.

Med henblik på litra d), skal ansøgeren angive nærmere oplysninger om alle delegerede beføjelser og interne beslutningsbeføjelser og de aktivitetsområder, der er under dennes kontrol.

Med henblik på litra f), nr. i) og ii), skal ansøgere indgive oplysningerne ved hjælp af et officielt certifikat, hvis det er tilgængeligt fra den relevante medlemsstat eller det relevante tredjeland, eller ved hjælp af et andet tilsvarende dokument, hvis et sådant certifikat ikke findes. Officielle dokumenter, certifikater og øvrige dokumenter skal være udstedt senest tre måneder før indgivelse af ansøgningen om tilladelse. I forbindelse med igangværende undersøgelser kan oplysningerne indgives ved en tro og love-erklæring.

Med henblik på litra f), nr. iv), er ansøgeren ikke forpligtet til at fremlægge oplysningerne om den tidligere vurdering, hvis den kompetente myndighed allerede har sådanne oplysninger.

Med henblik på litra g), omfatter beskrivelsen alle finansielle interesser, herunder kryptoaktiver, andre digitale aktiver, lån, kapitalandele, garantier eller sikkerhedsinteresser, uanset om de er ydet eller modtaget, kommercielle forbindelser, retssager, og hvorvidt personen har været en politisk eksponeret person som defineret i artikel 3, nr. 9), i direktiv (EU) 2015/849 i løbet af de seneste to år.

2. En ansøger, der anmoder om tilladelse som udbyder af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med artikel 62 i forordning (EU) 2023/1114, skal forelægge resultaterne af enhver egnethedsvurdering af hvert medlem af ledelsesorganet, som ansøgeren har foretaget, og resultaterne af vurderingen af ledelsesorganets kollektive egnethed, herunder egnethedsvurderingsrapporten eller dokumenterne om resultatet af egnethedsvurderingen, for den kompetente myndighed.

Artikel 8

Oplysninger om aktionærer eller selskabsdeltagere med kvalificerede andele

Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra h), i forordning (EU) 2023/1114 giver ansøgere den kompetente myndighed alle følgende oplysninger:

a) et detaljeret organigram for ansøgerens holdingstruktur, herunder fordelingen af dennes kapital og stemmerettigheder og navnene på aktionærerne eller selskabsdeltagere med kvalificerede andele

b) for hver aktionær eller selskabsdeltager, der har en direkte eller indirekte kvalificeret andel i ansøgeren, de oplysninger og dokumenter, der er fastsat i artikel 1-4 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2025/414 ([8]), alt efter hvad der er relevant

c) identiteten af hvert medlem af ledelsesorganet, der skal lede ansøgerens virksomhed, og som udpeges af eller efter indstilling fra en sådan aktionær eller et sådant medlem med kvalificerede andele

d) for hver aktionær eller hvert medlem, der direkte eller indirekte besidder en kvalificeret andel i ansøgeren, oplysninger om antallet og typen af tegnede aktier eller andre kapitalandele, deres pålydende værdi, eventuelle præmier, der er betalt eller skal betales, eventuelle sikkerhedsinteresser eller behæftelser, herunder identiteten af de sikrede parter

e) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 6, litra b), d) og e), og artikel 8 i delegeret forordning (EU) 2025/414.

([8]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2025/414 af 18. december 2024 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer det udførlige indhold af de oplysninger, der er nødvendige for at foretage vurderingen af en påtænkt erhvervelse af en kvalificeret andel i en udbyder af kryptoaktivtjenester (EUT L, 2025/414, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/414/oj).

Artikel 9

IKT-systemer og tilhørende sikkerhedsordninger

Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra j), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere give den kompetente myndighed følgende oplysninger:

a) teknisk dokumentation for IKT-systemerne, den anvendte DLT-infrastruktur, hvis det er relevant, og sikkerhedsordningerne, herunder en beskrivelse af de ordninger og anvendte IKT-ressourcer og menneskelige ressourcer, der er indført for at overholde Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 ([9]):

   i) en beskrivelse af, hvordan ansøgeren sikrer en robust, omfattende og veldokumenteret ramme for IKT-risikostyring som led i sit overordnede risikostyringssystem, herunder en udførlig beskrivelse af IKT-systemer, -protokoller og -værktøjer, og af, hvordan ansøgerens procedurer, politikker og systemer til at garantere sikkerheden, integriteten, tilgængeligheden, autenticiteten og fortroligheden af data er i overensstemmelse med forordning (EU) 2022/2554 og (EU) 2016/679

   ii) en identifikation af IKT-tjenester, der understøtter kritiske eller vigtige funktioner, som er udviklet eller vedligeholdt af ansøgeren, og IKT-tjenester, der understøtter kritiske eller vigtige funktioner, som leveres af tredjepartsudbydere, en beskrivelse af sådanne kontraktlige ordninger (udbydernes identitet og geografiske placering, beskrivelse af de outsourcede aktiviteter eller IKT-tjenester med deres vigtigste karakteristika, kopi af kontraktlige ordninger), og hvordan disse ordninger er i overensstemmelse med artikel 73 i forordning (EU) 2023/1114 og kapitel V i forordning (EU) 2022/2554

   iii) en beskrivelse af ansøgerens procedurer, politikker, ordninger og systemer vedrørende sikkerhed og håndtering af hændelser

b) hvis en sådan findes, en beskrivelse af en revision af cybersikkerheden, som er udført af en revisor for tredjepartscybersikkerhed med tilstrækkelig erfaring i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning om fastsættelse af tekniske standarder, som er vedtaget i henhold til artikel 26, stk. 11, fjerde afsnit, i forordning (EU) 2022/2554, og som helst omfatter følgende revisioner eller test:

   i) organisatorisk cybersikkerhed, fysisk sikkerhed og livscyklusordninger for sikker softwareudvikling

   ii) vurderinger og scanninger vedrørende sårbarhed og vurderinger af netværkssikkerhed

   iii) konfigurationsgennemgange af IKT-aktiver, der understøtter kritiske og vigtige funktioner som defineret i artikel 3, nr. 22), i forordning (EU) 2022/2554

   iv) penetrationstest af IKT-aktiver, der understøtter kritiske og vigtige funktioner som defineret i artikel 3, nr. 17), i forordning (EU) 2022/2554, i overensstemmelse med alle følgende revisionstestmetoder:

      1) sort boks: revisoren har ingen andre oplysninger end de IP-adresser og URL'er, der er knyttet til det mål, der er under revision. Forud for denne fase afdækkes der normalt oplysninger, og målet identificeres ved søgning i domænenavnssystemer (DNS), scanning af åbne porte, afdækning af tilstedeværelse af filtreringsudstyr osv.

      2) fasen grå boks: revisorerne har kendskab til en standardbruger af informationssystemet (lovlig autentifikation, »standard«-arbejdsstation osv.). Identifikatorerne kan tilhøre forskellige brugerprofiler for at teste forskellige rettighedsniveauer

      3) fasen hvid boks: revisorerne råder over så mange tekniske oplysninger som muligt (arkitektur, kildekode, telefonkontakter, identifikatorer osv.), inden analysen påbegyndes, og har adgang til tekniske kontakter forbundet med målet

   v) hvis ansøgeren anvender og/eller udvikler intelligente kontrakter, en gennemgang af deres cybersikkerhedskildekoder

([9]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 af 14. december 2022 om digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor og om ændring af forordning (EF) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 og (EU) 2016/1011 (EUT L 333 af 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

c) en beskrivelse af eventuelle revisioner af IKT-systemerne, herunder anvendt DLT-infrastruktur og sikkerhedsordninger

d) en beskrivelse af de relevante oplysninger, der er omhandlet i litra a) og b), på ikketeknisk sprog.

Artikel 10

Adskillelse og opbevaring af kundernes kryptoaktiver og midler

1. Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra k), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere, der har til hensigt at opbevare kryptoaktiver, der tilhører kunder, eller de metoder, der giver adgang til sådanne kryptoaktiver eller kunders midler, bortset fra e-pengetokens, give den kompetente myndighed en udførlig beskrivelse af deres procedurer for adskillelse af kunders kryptoaktiver og midler, herunder alle følgende oplysninger:

a) hvordan ansøgeren sikrer, at:

   i) kundernes midler ikke anvendes for egen regning

   ii) kryptoaktiver, der tilhører kunderne, ikke anvendes for egen regning

   iii) de tegnebøger, hvori kunders kryptoaktiver opbevares, adskiller sig fra ansøgerens egne tegnebøger

b) en udførlig beskrivelse af godkendelsessystemet for kryptografiske nøgler og sikring af kryptografiske nøgler, herunder multisignaturtegnebøger

c) hvordan ansøgeren adskiller kundernes kryptoaktiver, herunder fra andre kunders kryptoaktiver, hvor tegnebøger indeholder kryptoaktiver for mere end én kunde (samlekonti)

d) en beskrivelse af den procedure, der sikrer, at kunders midler, bortset fra e-pengetokens, deponeres i en centralbank eller et kreditinstitut inden udgangen af den bankdag, der følger efter den dag, hvor disse midler blev modtaget, og opbevares på en konto, som kan identificeres særskilt fra de konti, der anvendes til at opbevare midler, som tilhører ansøgeren

e) hvis ansøgeren ikke har til hensigt at deponere midler i den relevante centralbank, hvilke faktorer ansøgeren tager hensyn til ved valget af de kreditinstitutter, som han/hun skal deponere kunders midler hos, herunder ansøgerens diversificeringspolitik, hvis en sådan findes, og hyppigheden af gennemgangen af udvælgelsen af kreditinstitutter, som han/hun skal deponere kunders midler hos

f) hvordan ansøgeren sikrer, at kunderne informeres på et klart, præcist og ikketeknisk sprog om de centrale aspekter af ansøgerens systemer, politikker og procedurer for at overholde artikel 70, stk. 1, 2, og 3, i forordning (EU) 2023/1114.

2. I overensstemmelse med artikel 70, stk. 5, i forordning (EU) 2023/1114 skal udbydere af kryptoaktivtjenester, der er e-pengeinstitutter eller betalingsinstitutter, kun give de oplysninger, der er omhandlet i nærværende artikels stk. 1, vedrørende adskillelse af kunders kryptoaktiver.

Artikel 11

Klagebehandlingsprocedurer

Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra l), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere forelægge en udførlig beskrivelse af deres klagebehandlingsprocedurer for den kompetente myndighed, herunder alle følgende:

a) oplysninger om de menneskelige og tekniske ressourcer, der er afsat til behandling af klager

b) oplysninger om den person, som har ansvar for de ressourcer, der er afsat til behandling af klager, sammen med et CV med angivelse af relevant uddannelse, erhvervsuddannelse og erhvervserfaring, der begrunder den viden, kompetence og erfaring, der er nødvendig for at varetage de opgaver, som vedkommende har fået tildelt

c) hvordan ansøgeren sikrer overholdelse af Kommissionens delegerede forordning om fastsættelse af tekniske standarder, som er vedtaget i henhold til artikel 71, stk. 5, i forordning (EU) 2023/1114

d) hvordan ansøgeren vil informere kunder eller potentielle kunder om muligheden for at indgive en klage uden beregning, hvis disse oplysninger er tilgængelige på ansøgerens websted eller på enhver anden relevant digital enhed, der kan anvendes af kunder til at få adgang til kryptoaktivtjenesterne og indholdet af de indberettede oplysninger

e) ansøgerens ordninger for at føre fortegnelser over dokumentation i forbindelse med klager

f) den tidsplan, der er fastsat i ansøgerens klagebehandlingsprocedurer med henblik på at undersøge, besvare og, hvis det er relevant, træffe foranstaltninger som reaktion på modtagne klager

g) hvordan ansøgeren vil informere kunder eller potentielle kunder om de tilgængelige retsmidler

h) ansøgerens vigtigste proceduremæssige trin, når denne træffer afgørelse om en klage, og hvordan ansøgeren vil give den kunde eller potentielle kunde, der indgav klagen, meddelelse om denne afgørelse.

Artikel 12

Politik vedrørende deponering og administration

Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra m), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere, der har til hensigt at levere deponering og administration af kryptoaktiver på vegne af kunder, give den kompetente myndighed alle følgende oplysninger:

a) en beskrivelse af de ordninger, der er knyttet til den type deponering, der tilbydes kunder, en kopi af ansøgerens standardaftale om deponering og administration af kryptoaktiver på vegne af kunder i henhold til artikel 75, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1114 og en kopi af resuméet af den deponeringspolitik, der stilles til rådighed for kunder i overensstemmelse med artikel 75, stk. 3, i forordning (EU) 2023/1114

b) ansøgerens politik vedrørende deponering og administration, herunder en beskrivelse af identificerede kilder til operationelle risici og IKT-risici forbundet med opbevaring af og kontrol med kryptoaktiverne eller de metoder, der giver adgang til kundernes kryptoaktiver, sammen med en beskrivelse af:

   i) politikker og procedurer og en beskrivelse af ordningerne for at overholde artikel 75, stk. 8, i forordning (EU) 2023/1114

   ii) politikker og procedurer og en beskrivelse af systemerne og kontrollerne til styring af operationelle risici og IKT-risici, herunder de tilfælde, hvor deponering og administration af kryptoaktiver på vegne af kunder outsources til en tredjepart

   iii) politikker og procedurer forbundet med de systemer, der sikrer kundernes udøvelse af de rettigheder, der er knyttet til kryptoaktiverne, og en beskrivelse af disse systemer

   iv) procedurerne for og en beskrivelse af de systemer, der sikrer returnering af kryptoaktiver, eller de metoder, der giver kunderne adgang

c) oplysninger om, hvordan kryptoaktiverne og de metoder, der giver adgang til kundernes kryptoaktiver, identificeres

d) oplysninger om ordninger, der har til formål at minimere risikoen for tab af kryptoaktiver eller af de metoder, der giver adgang til kryptoaktiver

e) hvis udbyderen af kryptoaktivtjenester har uddelegeret leveringen af deponering og administration af kryptoaktiver på vegne af kunder til en tredjepart:

   i) oplysninger om identiteten af enhver tredjepart, der leverer deponering og administration af kryptoaktiver, og dennes status i overensstemmelse med artikel 59 eller artikel 60 i forordning (EU) 2023/1114

   ii) en beskrivelse af eventuelle funktioner i forbindelse med deponering og administration af kryptoaktiver, som udbyderen af kryptoaktivtjenester har uddelegeret, listen over eventuelle delegerede og underdelegerede, alt efter hvad der er relevant, og eventuelle interessekonflikter, der kan opstå som følge af en sådan uddelegering

   iii) en beskrivelse af, hvordan ansøgeren har til hensigt at føre tilsyn med de delegerede eller underdelegerede.

Artikel 13

Handelsplatformens driftsregler og afsløring af markedsmisbrug

1. Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra n), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere, der har til hensigt at drive en handelsplatform for kryptoaktiver, give den kompetente myndighed alle følgende oplysninger:

a) reglerne for optagelse til handel af kryptoaktiver

b) godkendelsesproceduren for optagelse til handel af kryptoaktiver, herunder kundekendskabskrav, der udføres i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849

c) listen over eventuelle kategorier af kryptoaktiver, der ikke vil blive optaget til handel, og årsagerne til en sådan udelukkelse

d) politikker, procedurer og gebyrer for optagelse til handel sammen med en beskrivelse, hvis det er relevant, af medlemskab, rabatter og de dertil knyttede betingelser

e) reglerne for ordreudførelse, herunder eventuelle annulleringsprocedurer for udførte ordrer og for videregivelse af sådanne oplysninger til markedsdeltagere

f) de politikker, procedurer og metoder, der er indført for at vurdere egnetheden af kryptoaktiver i overensstemmelse med artikel 76, stk. 2, i forordning (EU) 2023/1114

g) de systemer, procedurer og ordninger, der er indført for at overholde artikel 76, stk. 7, i forordning (EU) 2023/1114

h) den måde, hvorpå købs- og salgspriser offentliggøres, markedsdybden ved disse priser, der annonceres for kryptoaktiver gennem deres handelsplatforme, og pris, volumen og tidspunkt for transaktioner, der udføres i forbindelse med kryptoaktiver handlet på deres handelsplatform, i overensstemmelse med artikel 76, stk. 9 og 10, i forordning (EU) 2023/1114

i) gebyrstrukturerne og en begrundelse for, hvordan disse gebyrstrukturer er i overensstemmelse med artikel 76, stk. 13, i forordning (EU) 2023/1114

j) de systemer, procedurer og ordninger, der er indført for at kunne stille data vedrørende alle ordrer til rådighed for den kompetente myndighed, eller den mekanisme, der skal sikre, at den kompetente myndighed har adgang til ordrebogen og ethvert andet handelssystem

k) for så vidt angår afvikling af transaktioner:

   i) om den endelige afvikling af transaktioner indledes på distributed ledgeren eller uden for distributed ledgeren

   ii) den tidsramme, inden for hvilken den endelige afvikling af kryptoaktivtransaktioner indledes

   iii) hvordan det kan kontrolleres, at der er midler og kryptoaktiver til rådighed

   iv) hvordan de relevante oplysninger om transaktioner kan bekræftes

   v) de foranstaltninger, der er planlagt for at begrænse afviklingsfejl

   vi) det tidspunkt, hvor afviklingen er endelig, og det tidspunkt, hvor den endelige afvikling indledes efter gennemførelsen af transaktionen

l) de politikker, procedurer og systemer, der er indført for at afsløre og forebygge markedsmisbrug, herunder oplysninger om meddelelser til den kompetente myndighed om mulige sager om markedsmisbrug.

2. Ansøgere, der har til hensigt at drive en handelsplatform for kryptoaktiver, skal forelægge en kopi af handelsplatformens driftsregler og af eventuelle procedurer og systemer til afsløring og forebyggelse af markedsmisbrug for den kompetente myndighed.

Artikel 14

Veksling mellem kryptoaktiver og midler eller andre kryptoaktiver

Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra o), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere, der har til hensigt at veksle kryptoaktiver med midler eller andre kryptoaktiver, give den kompetente myndighed alle følgende oplysninger:

a) en beskrivelse af den handelspolitik, der er fastlagt i henhold til artikel 77, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1114

b) en beskrivelse af metoden til fastsættelse af prisen på de kryptoaktiver, som ansøgeren foreslår at veksle med midler eller andre kryptoaktiver i overensstemmelse med artikel 77, stk. 2, i forordning (EU) 2023/1114, herunder hvordan mængden af kryptoaktiver og deres markedsvolatilitet påvirker prisfastsættelsesmekanismen.

Artikel 15

Politik for ordreudførelse

Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra p), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere, der har til hensigt at udføre ordrer vedrørende kryptoaktiver på vegne af kunder, forelægge deres politik for ordreudførelse for den kompetente myndighed, herunder alle følgende oplysninger:

a) de ordninger, der sikrer, at kunden har givet samtykke til politikken for ordreudførelse forud for udførelsen af ordren

b) en liste over de handelsplatforme for kryptoaktiver, som ansøgeren vil benytte med henblik på udførelse af ordrer, og kriterierne for vurdering af de handelssystemer, der indgår i politikken for ordreudførelse i overensstemmelse med artikel 78, stk. 6, i forordning (EU) 2023/1114

c) hvilke handelsplatforme ansøgeren har til hensigt at anvende for hver type kryptoaktiver, og bekræftelse af, at ansøgeren ikke vil modtage nogen form for aflønning, rabat eller naturalieydelse til gengæld for at videresende modtagne ordrer til en særlig handelsplatform for kryptoaktiver

d) hvordan udførelsen tager hensyn til pris, omkostninger, hastighed, sandsynlighed for udførelse og afvikling, omfang, art, betingelser for deponering af kryptoaktiverne eller andre relevante faktorer, der betragtes som en del af alle nødvendige skridt for at opnå det bedst mulige resultat for kunden

e) hvis det er relevant, ordningerne for at informere kunderne om, at ansøgeren vil udføre ordrer uden for en handelsplatform, og hvordan ansøgeren vil indhente kundernes forudgående udtrykkelige samtykke, inden sådanne ordrer udføres

f) hvordan kunden advares om, at eventuelle specifikke instrukser fra en kunde kan forhindre ansøgeren i at træffe de nødvendige foranstaltninger i overensstemmelse med de ordninger, som ansøgeren har etableret og gennemført i sin politik for ordreudførelse, for at opnå det bedst mulige resultat for udførelsen af disse ordrer for så vidt angår de elementer, der er omfattet af disse instrukser

g) udvælgelsesprocessen for markedspladser, de anvendte udførelsesstrategier, de ordninger, der anvendes til at analysere kvaliteten af den opnåede udførelse, og hvordan ansøgeren overvåger og kontrollerer, at der er opnået de bedst mulige resultater for kunderne

h) ordninger, der skal forhindre, at ansøgerens medarbejdere misbruger oplysninger om kundernes ordrer

i) ordninger og procedurer for, hvordan ansøgeren vil videregive oplysninger om sin politik for ordreudførelse til kunderne og give dem meddelelse om eventuelle væsentlige ændringer i deres politik for ordreudførelse

j) ordninger for at påvise overensstemmelse med artikel 78 i forordning (EU) 2023/1114 over for den kompetente myndighed efter anmodning fra den kompetente myndighed.

Artikel 16

Rådgivning om kryptoaktiver eller porteføljepleje af kryptoaktiver

Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra q), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere, der har til hensigt at yde rådgivning om kryptoaktiver eller porteføljepleje af kryptoaktiver, give den kompetente myndighed alle følgende oplysninger:

a) en udførlig beskrivelse af de ordninger, som ansøgeren har indført for at overholde artikel 81, stk. 7, i forordning (EU) 2023/1114, herunder følgende:

   i) mekanismer til at kontrollere, vurdere og effektivt opretholde viden og ekspertise hos de fysiske personer, der yder rådgivning om kryptoaktiver eller forvalter porteføljer af kryptoaktiver

ii) ordninger, der sikrer, at fysiske personer, der er involveret i at yde rådgivning eller porteføljepleje, er bekendte med, forstår og anvender ansøgerens interne politikker og procedurer, der er fastlagt for at overholde forordning (EU) 2023/1114, navnlig nævnte forordnings artikel 81, stk. 1, og direktiv (EU) 2015/849

iii) omfanget af menneskelige og finansielle ressourcer, som ansøgeren planlægger at afsætte på årsbasis til faglig udvikling og uddannelse af det personale, der yder rådgivning om kryptoaktiver eller forvalter porteføljen af kryptoaktiver

b) mekanismerne til at kontrollere, vurdere og effektivt opretholde viden og kompetence hos de fysiske personer, der yder rådgivning på ansøgerens vegne, og at de har den nødvendige viden og kompetence i henhold til de kriterier for en sådan vurdering, der anvendes i national lovgivning, til at foretage den egnethedsvurdering, der er omhandlet i artikel 81, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1114.

Artikel 17

Overførselstjenester

Med henblik på artikel 62, stk. 2, litra r), i forordning (EU) 2023/1114 skal ansøgere, der har til hensigt at tilbyde tjenester vedrørende overførsel af kryptoaktiver på vegne af kunder, give den kompetente myndighed alle følgende oplysninger:

a) nærmere oplysninger om de typer kryptoaktiver, for hvilke ansøgeren har til hensigt at levere overførselstjenester

b) en udførlig beskrivelse af de ordninger, som ansøgeren har indført for at overholde artikel 82 i forordning (EU) 2023/1114, herunder udførlige oplysninger om ansøgerens ordninger og anvendte IKT-ressourcer og menneskelige ressourcer til at håndtere risici hurtigt, effektivt og grundigt under leveringen af overførselstjenester for kryptoaktiver på vegne af kunder, under hensyntagen til potentielle operationelle svigt og cybersikkerhedsrisici

c) hvis en sådan foreligger, en beskrivelse af ansøgerens forsikringspolice, herunder vedrørende forsikringens dækning af skade på kundens kryptoaktiver, som kan skyldes cybersikkerhedsrisici

d) ordninger, der sikrer, at kunderne er tilstrækkeligt informeret om de politikker, procedurer og ordninger, der er omhandlet i litra b).

Artikel 18

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 31. oktober 2024.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand