2025/305

31.3.2025

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2025/305 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 31ης Οκτωβρίου 2024

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που πρέπει να περιλαμβάνονται στην αίτηση χορήγησης άδειας παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 ([1]), και ιδίως το άρθρο 62 παράγραφος 5 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να αξιολογούν αν νομικά πρόσωπα ή άλλες επιχειρήσεις που ζητούν άδεια παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 62 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 (στο εξής: αιτούντες) πληρούν τις εφαρμοστέες απαιτήσεις που ορίζονται στον τίτλο V και, κατά περίπτωση, στον τίτλο VI του εν λόγω κανονισμού, οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στην αίτηση χορήγησης άδειας παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων η οποία υποβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 62 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού (στο εξής: αίτηση χορήγησης άδειας) θα πρέπει να είναι επαρκώς λεπτομερείς και πλήρεις, χωρίς να επιβάλλουν αδικαιολόγητη επιβάρυνση.

(2) Η αίτηση χορήγησης άδειας θα πρέπει να περιέχει στοιχεία σχετικά με την ταυτότητα του αιτούντος, τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου και την επαρκώς καλή φήμη των μετόχων ή των μελών με ειδικές συμμετοχές. Σύμφωνα με την αρχή της ελαχιστοποίησης των δεδομένων, όπως διατυπώνεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]), οι πληροφορίες αυτές θα πρέπει να είναι επαρκείς ώστε οι αρμόδιες αρχές να είναι σε θέση να διενεργούν ολοκληρωμένη αξιολόγηση των αιτούντων και της ικανότητάς τους να συμμορφώνονται με τις σχετικές απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114. Επιπλέον, οι εν λόγω πληροφορίες θα πρέπει να είναι επαρκείς ώστε οι αρμόδιες αρχές να μπορούν να επαληθεύουν ότι δεν υπάρχουν αντικειμενικοί και εξακριβώσιμοι λόγοι απόρριψης της χορήγησης άδειας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 63 παράγραφος 10 στοιχεία α) έως δ) του εν λόγω κανονισμού.

(3) Για να διασφαλιστεί ότι η αξιολόγηση των αρμόδιων αρχών βασίζεται σε ακριβείς πληροφορίες, οι αιτούντες θα πρέπει να παρέχουν αντίγραφα των εταιρικών εγγράφων τους, μεταξύ άλλων τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας, το καταστατικό, αντίγραφο της καταχώρισής τους στο εθνικό μητρώο εταιρειών και, όταν οι αιτούντες προτίθενται να λειτουργήσουν πλατφόρμα διαπραγμάτευσης, τη χρησιμοποιούμενη εμπορική επωνυμία.

(4) Σύμφωνα με το άρθρο 62 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η αίτηση χορήγησης άδειας πρέπει να περιέχει πρόγραμμα δραστηριοτήτων. Το εν λόγω πρόγραμμα θα πρέπει να προσδιορίζει την οργανωτική δομή των αιτούντων, τη στρατηγική παροχής υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων στους στοχευόμενους πελάτες τους και την επιχειρησιακή τους ικανότητα για 3 έτη μετά τη χορήγηση της άδειας. Κατά τον καθορισμό της στρατηγικής που χρησιμοποιείται για τη στόχευση πελατών, για λόγους διαφάνειας, οι αιτούντες θα πρέπει να περιγράφουν τα μέσα εμπορικής προώθησης που προτίθενται να χρησιμοποιούν, μεταξύ άλλων ιστότοπους, εφαρμογές για κινητά τηλέφωνα, διά ζώσης συναντήσεις, δελτία τύπου ή οποιασδήποτε μορφής φυσικά ή ηλεκτρονικά μέσα, στα οποία περιλαμβάνονται εργαλεία εκστρατείας στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, διαδικτυακές διαφημίσεις ή πανό, επαναστόχευση διαφημίσεων, συμφωνίες με επηρεαστές γνώμης, συμφωνίες χορηγιών, προσκλήσεις, διαδικτυακά σεμινάρια, οποιαδήποτε πρόσκληση σε εκδήλωση, εκστρατεία διασύνδεσης, τεχνικές παιχνιδοποίησης, πρόσκληση για τη συμπλήρωση απαντητικού εντύπου ή για την παρακολούθηση εκπαιδευτικού προγράμματος, λογαριασμοί επίδειξης ή εκπαιδευτικό υλικό.

([1]) ΕΕ L 150 της 9.6.2023, σ. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

([2]) Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (ΕΕ L 119 της 4.5.2016, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(5) Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να αξιολογούν την ανθεκτικότητα των αιτούντων σε εξωτερικούς χρηματοπιστωτικούς κλυδωνισμούς, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν την αξία των κρυπτοστοιχείων, οι αιτούντες θα πρέπει να περιλαμβάνουν στην αίτησή τους για τη χορήγηση άδειας σενάρια ακραίων καταστάσεων που προσομοιώνουν σοβαρά αλλά ευλογοφανή γεγονότα στους υπολογισμούς προβλέψεων και στα σχέδιά τους για τον καθορισμό των ιδίων κεφαλαίων τους.

(6) Οι πελάτες εκτίθενται σε δυνητικούς κινδύνους που σχετίζονται με τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων. Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να αξιολογούν αν οι αιτούντες πληρούν τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που ορίζονται στο άρθρο 67 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 για την προστασία των πελατών από τέτοιους κινδύνους, η αίτηση χορήγησης άδειας θα πρέπει να περιέχει πληροφορίες που προσδιορίζουν τις διασφαλίσεις προληπτικής εποπτείας του αιτούντος.

(7) Για να διασφαλιστεί ότι οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις τους που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες θα πρέπει να αποδεικνύουν ότι διαθέτουν επαρκείς και άρτιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων ρυθμίσεων και μηχανισμών που είναι ουσιώδεις για τη χρηστή και συνετή διαχείριση των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.

(8) Στο σύστημα χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, ο χρόνος έχει ουσιαστική σημασία. Για να αποφευχθούν οι διακοπές λειτουργίας, δεδομένου ότι μπορούν να έχουν μείζονες συνέπειες σε οικονομικό και κανονιστικό επίπεδο και για τη φήμη των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων και των αγορών κρυπτοστοιχείων εν γένει, είναι ζωτικής σημασίας να διατηρηθούν οι δραστηριότητες ή τουλάχιστον οι βασικές λειτουργίες των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων και να ελαχιστοποιηθούν οι χρόνοι διακοπής λόγω απροσδόκητων διαταραχών, συμπεριλαμβανομένων κυβερνοεπιθέσεων και φυσικών καταστροφών. Συνεπώς, η αίτηση χορήγησης άδειας θα πρέπει να περιέχει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις του αιτούντος για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης και τακτικής παροχής των υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, συμπεριλαμβανομένης λεπτομερούς περιγραφής των κινδύνων που αντιμετωπίζει και των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας που διαθέτει.

(9) Απαιτούνται αποτελεσματικοί μηχανισμοί, συστήματα και διαδικασίες που συμμορφώνονται με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]) και με τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]), ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αιτούντες αντιμετωπίζουν κατάλληλα τους κινδύνους και τις πρακτικές νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων. Επομένως, στην αίτησή τους για τη χορήγηση άδειας, οι αιτούντες θα πρέπει να παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τους μηχανισμούς, τα συστήματα και τις διαδικασίες που εφαρμόζουν για την πρόληψη των κινδύνων που συνδέονται με τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες σε σχέση, μεταξύ άλλων, με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(10) Σύμφωνα με το άρθρο 62 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η αίτηση χορήγησης άδειας πρέπει να περιέχει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι τα μέλη του διοικητικού οργάνου έχουν επαρκώς καλή φήμη και διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για τη διαχείριση του εν λόγω παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων. Ειδικότερα, οι αιτούντες θα πρέπει να παρέχουν στις αρμόδιες αρχές όλες τις πληροφορίες σχετικά με προηγούμενες ποινικές καταδίκες και πληροφορίες σχετικά με εκκρεμείς ποινικές έρευνες, αστικές και διοικητικές υποθέσεις, ποινές, μέτρα επιβολής του νόμου και άλλες δικαστικές διαδικασίες για τα μέλη του διοικητικού οργάνου που σχετίζονται με το εμπορικό δίκαιο, το πτωχευτικό δίκαιο, την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την απάτη, την επαγγελματική ευθύνη. Για να παρέχονται στις αρμόδιες αρχές επαρκείς πληροφορίες σχετικά με την καλή φήμη των μελών του διοικητικού οργάνου, οι αιτούντες θα πρέπει να παρέχουν τις πληροφορίες για τις περιπτώσεις που αφορούν άμεσα το μέλος ή οργανισμό στον οποίον το μέλος κατείχε θέση ως μέλος του διοικητικού οργάνου, μέτοχος ή μέλος με ειδικές συμμετοχές ή πρόσωπο που κατέχει καίρια θέση. Για να διασφαλιστεί ότι οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με απορρίψεις ή ανακλήσεις, μεταξύ άλλων, καταχωρίσεων, αδειών ή συμμετοχών που συνδέονται με την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων από τους αιτούντες, οι αιτούντες θα πρέπει να παρέχουν τις εν λόγω πληροφορίες για οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού οργάνου. Επιπλέον, οι αιτούντες θα πρέπει να παρέχουν, για κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου, σχετικές πληροφορίες προκειμένου οι αρμόδιες αρχές να είναι σε θέση να αξιολογούν τις επαγγελματικές γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα του στο πεδίο εφαρμογής της επιδιωκόμενης θέσης, καθώς και περιγραφή όλων των οικονομικών και μη οικονομικών συμφερόντων των μελών του διοικητικού οργάνου που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν δυνητικές ουσιώδεις συγκρούσεις συμφερόντων με σημαντικό αντίκτυπο στην αξιοπιστία των μελών κατά την εκτέλεση της εντολής τους.

([3]) Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (ΕΕ L 150 της 9.6.2023, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(11) Όσον αφορά την απαίτηση για καλή φήμη των μετόχων και των μελών που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ειδικές συμμετοχές στον αιτούντα, η αίτηση χορήγησης άδειας θα πρέπει να περιέχει όλες τις πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες καταδίκες τους και τις εκκρεμείς ποινικές έρευνες, τις αστικές και διοικητικές υποθέσεις και άλλες δικαστικές διαδικασίες που τους αφορούν, καθώς και σχετικές πληροφορίες για την ασφαλή και νόμιμη προέλευση των κεφαλαίων που χρησιμοποιούνται για τη σύσταση των αιτούντων και τη χρηματοδότηση της επιχείρησής τους, ώστε να καθίσταται δυνατή η αξιολόγηση κάθε απόπειρας ή υπόνοιας νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(12) Λόγω του αποκεντρωμένου και ψηφιακού χαρακτήρα των κρυπτοστοιχείων, οι κίνδυνοι κυβερνοασφάλειας για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων είναι σημαντικοί και λαμβάνουν πολλές μορφές. Για να διασφαλιστεί ότι οι αιτούντες είναι σε θέση να αποτρέπουν παραβιάσεις δεδομένων και οικονομικές ζημίες που ενδέχεται να προκληθούν από κυβερνοεπιθέσεις, οι πληροφορίες σχετικά με τα συστήματα ΤΠΕ που έχουν αναπτυχθεί από τους αιτούντες και τις σχετικές ρυθμίσεις ασφαλείας, όπως αναφέρονται στο άρθρο 62 παράγραφος 2 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, θα πρέπει να περιλαμβάνουν τους ανθρώπινους πόρους που ασχολούνται με την αντιμετώπιση των κινδύνων κυβερνοασφάλειας.

(13) Ο διαχωρισμός των κρυπτοστοιχείων και των χρηματικών ποσών των πελατών προστατεύει τους πελάτες από τις ζημίες του παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων και από την κατάχρηση των κρυπτοστοιχείων και των χρηματικών ποσών τους. Επομένως, το άρθρο 70 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 απαιτεί από τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων να θεσπίζουν κατάλληλες ρυθμίσεις για την προστασία των δικαιωμάτων κυριότητας των πελατών. Η απαίτηση αυτή ισχύει επίσης για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που δεν παρέχουν υπηρεσίες φύλαξης και διαχείρισης. Συνεπώς, είναι σημαντικό η αίτηση χορήγησης άδειας να περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον διαχωρισμό των κρυπτοστοιχείων των πελατών.

(14) Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να αξιολογούν την επάρκεια των κανόνων λειτουργίας των αιτούντων για τις πλατφόρμες διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων, ο αιτών θα πρέπει να παρουσιάζει λεπτομερώς συγκεκριμένα στοιχεία στην περιγραφή των εν λόγω κανόνων. Ειδικότερα, οι αιτούντες θα πρέπει να αναλύουν πτυχές των κανόνων λειτουργίας που αφορούν την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση, τη διαπραγμάτευση και τον διακανονισμό κρυπτοστοιχείων. Όσον αφορά την εισαγωγή κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση, οι αιτούντες θα πρέπει να παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες για τους κανόνες που διέπουν την εισαγωγή κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση, τον τρόπο με τον οποίο τα εισηγμένα κρυπτοστοιχεία συμμορφώνονται με τους κανόνες των αιτούντων, τα είδη κρυπτοστοιχείων που οι αιτούντες δεν θα εισάγουν στην οικεία πλατφόρμα διαπραγμάτευσης και τα αίτια των εν λόγω εξαιρέσεων, καθώς και τις αμοιβές για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση. Όσον αφορά τη διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείων, οι αιτούντες θα πρέπει να προσδιορίζουν τα στοιχεία των κανόνων λειτουργίας που διέπουν την εκτέλεση και την ακύρωση εντολών, την εύρυθμη διεξαγωγή συναλλαγών, τη διαφάνεια και την τήρηση αρχείων. Τέλος, οι αιτούντες θα πρέπει να περιλαμβάνουν στην περιγραφή των κανόνων λειτουργίας τα στοιχεία που διέπουν τον διακανονισμό των συναλλαγών κρυπτοστοιχείων που ολοκληρώνονται στην πλατφόρμα διαπραγμάτευσης, μεταξύ άλλων αν ο διακανονισμός εκκινείται στην τεχνολογία κατανεμημένου καθολικού (DLT), το χρονικό πλαίσιο εντός του οποίου αρχίζει η εκτέλεση, τον ορισμό της στιγμής κατά την οποία οριστικοποιείται ο διακανονισμός, όλες τις επαληθεύσεις που απαιτούνται για τη διασφάλιση του αποτελεσματικού διακανονισμού της συναλλαγής και κάθε μέτρο για τον περιορισμό των δυσλειτουργιών διακανονισμού.

(15) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και καταρτίστηκαν σε στενή συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.

(16) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού σχετικού κόστους και οφέλους και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας συμφεροντούχων κινητών αξιών και αγορών που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]).

(17) Σύμφωνα με το άρθρο 42 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]) ζητήθηκε η γνώμη του Ευρωπαίου Επόπτη Προστασίας Δεδομένων, ο οποίος υπέβαλε επίσημες παρατηρήσεις στις 21 Ιουνίου 2024,

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([6]) Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (ΕΕ L 295 της 21.11.2018, σ. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Γενικές πληροφορίες

Τα νομικά πρόσωπα ή άλλες επιχειρήσεις που ζητούν άδεια παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 62 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 (στο εξής: αιτούντες) περιλαμβάνουν στην αίτησή τους για χορήγηση άδειας όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) την εταιρική επωνυμία, τον αριθμό τηλεφώνου και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του αιτούντος·

β) κάθε εμπορική επωνυμία ή διακριτικό τίτλο που χρησιμοποιείται ή πρόκειται να χρησιμοποιηθεί από τον αιτούντα·

γ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του αιτούντος·

δ) το ονοματεπώνυμο, την ιδιότητα, τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και τον αριθμό τηλεφώνου του καθορισμένου σημείου επαφής ή προσώπου·

ε) τη νομική μορφή του αιτούντος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 62 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με το αν ο αιτών είναι νομικό πρόσωπο ή άλλη επιχείρηση και, κατά περίπτωση, του εθνικού αριθμού ταυτότητας του αιτούντος, καθώς και στοιχείων που αποδεικνύουν την καταχώρισή του στο εθνικό μητρώο εταιρειών·

στ) την ημερομηνία και το κράτος μέλος σύστασης ή ίδρυσης του αιτούντος·

ζ) κατά περίπτωση, τις ιδρυτικές πράξεις, το καταστατικό, όπως αναφέρεται στο άρθρο 62 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, και άλλες πράξεις·

η) τη διεύθυνση της έδρας της κεντρικής διοίκησης και, εάν δεν ταυτίζονται, της καταστατικής έδρας του αιτούντος·

θ) πληροφορίες σχετικά με τον τόπο λειτουργίας των υποκαταστημάτων, εάν υπάρχουν, και τους αναγνωριστικούς κωδικούς νομικής οντότητας, εφόσον υπάρχουν·

ι) το όνομα τομέα κάθε ιστότοπου που διαχειρίζεται ο αιτών και τους λογαριασμούς του εν λόγω αιτούντος στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης·

ια) όταν ο αιτών δεν είναι νομικό πρόσωπο, τεκμηρίωση για να εκτιμηθεί αν:

i) το επίπεδο προστασίας των συμφερόντων τρίτων και των δικαιωμάτων των κατόχων κρυπτοστοιχείων, μεταξύ άλλων σε περίπτωση αφερεγγυότητας, είναι ισοδύναμο με την προστασία που παρέχεται από νομικά πρόσωπα·

ii) ο αιτών υπόκειται σε ισοδύναμη προληπτική εποπτεία που είναι προσαρμοσμένη στη νομική του μορφή·

ιβ) όταν ο αιτών προτίθεται να λειτουργήσει πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων:

i) τη φυσική διεύθυνση, τον αριθμό τηλεφώνου και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της πλατφόρμας διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων·

ii) κάθε εμπορική επωνυμία της πλατφόρμας διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων.

Άρθρο 2

Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή το πρόγραμμα δραστηριοτήτων για 3 έτη μετά τη χορήγηση της άδειας, μεταξύ άλλων όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) όταν ο αιτών ανήκει σε όμιλο, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 11) της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7]), επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο οι δραστηριότητες του αιτούντος εντάσσονται στη στρατηγική του ομίλου και αλληλεπιδρούν με τις δραστηριότητες των άλλων οντοτήτων του εν λόγω ομίλου, συμπεριλαμβανομένης επισκόπησης της τρέχουσας και της προγραμματισμένης οργάνωσης και δομής του εν λόγω ομίλου·

([7]) Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

β) επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο οι δραστηριότητες των οντοτήτων που συνδέονται με τον αιτούντα, μεταξύ άλλων όταν υπάρχουν ρυθμιζόμενες οντότητες στον όμιλο, αναμένεται να επηρεάσουν τις δραστηριότητες του αιτούντος·

γ) κατάλογο των υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που προτίθεται να παρέχει ο αιτών και των ειδών κρυπτοστοιχείων με τα οποία σχετίζονται οι υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων·

δ) άλλες προγραμματισμένες δραστηριότητες που ρυθμίζονται σύμφωνα με το ενωσιακό ή το εθνικό δίκαιο ή δεν είναι ρυθμιζόμενες, συμπεριλαμβανομένων τυχόν υπηρεσιών, πλην των υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, τις οποίες προτίθεται να παρέχει ο αιτών·

ε) αν ο αιτών προτίθεται να προχωρά στη δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων ή επιδιώκει την εισαγωγή κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση και, εάν ναι, τι είδους κρυπτοστοιχείων·

στ) κατάλογο των δικαιοδοσιών, τόσο στην Ένωση όσο και σε τρίτες χώρες, στις οποίες ο αιτών σχεδιάζει να παρέχει υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον στοχευμένο αριθμό πελατών ανά γεωγραφική περιοχή·

ζ) τα είδη δυνητικών πελατών στους οποίους απευθύνονται οι υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων του αιτούντος·

η) περιγραφή των μέσων πρόσβασης των πελατών στις υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων του αιτούντος, στα οποία περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα:

i) τα ονόματα τομέα για κάθε ιστότοπο ή άλλη εφαρμογή ΤΠΕ μέσω της οποίας θα παρέχονται οι υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων από τον αιτούντα και πληροφορίες σχετικά με τις γλώσσες στις οποίες θα είναι διαθέσιμος ο ιστότοπος ή άλλη εφαρμογή ΤΠΕ, τα είδη των υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων στις οποίες θα είναι δυνατή η πρόσβαση μέσω του εν λόγω ιστότοπου ή άλλης εφαρμογής ΤΠΕ και, κατά περίπτωση, τα κράτη μέλη από τα οποία θα είναι προσβάσιμος ο ιστότοπος ή άλλη εφαρμογή ΤΠΕ·

ii) η ονομασία κάθε εφαρμογής ΤΠΕ που διατίθεται στους πελάτες για πρόσβαση στις υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, οι γλώσσες στις οποίες είναι διαθέσιμη η εν λόγω εφαρμογή ΤΠΕ και οι υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων στις οποίες είναι δυνατή η πρόσβαση μέσω της εν λόγω εφαρμογής ΤΠΕ·

θ) τις προγραμματισμένες δραστηριότητες και ρυθμίσεις εμπορίας και προώθησης για τις υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, συμπεριλαμβανομένων:

i) όλων των μέσων εμπορίας που χρησιμοποιούνται για καθεμία από τις υπηρεσίες·

ii) των προβλεπόμενων μέσων ταυτοποίησης του αιτούντος·

iii) πληροφοριών για τη σχετική κατηγορία στοχευόμενων πελατών·

iv) ειδών κρυπτοστοιχείων·

v) γλωσσών που θα χρησιμοποιηθούν για τις δραστηριότητες εμπορίας και προώθησης·

ι) λεπτομερή περιγραφή των ανθρώπινων και χρηματοοικονομικών πόρων και των πόρων ΤΠΕ που διατίθενται στις προβλεπόμενες υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, καθώς και τη γεωγραφική τους θέση·

ια) την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης του αιτούντος και λεπτομερή περιγραφή των προγραμματισμένων ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένων των ενδοομιλικών ρυθμίσεων, και τον τρόπο με τον οποίο ο αιτών θα συμμορφωθεί με το άρθρο 73 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ιβ) τον κατάλογο των οντοτήτων που θα παρέχουν ανατιθέμενες υπηρεσίες, τη γεωγραφική τους θέση και τις σχετικές υπηρεσίες που έχουν ανατεθεί σε εξωτερικούς συνεργάτες·

ιγ) σχέδιο λογιστικών προβλέψεων που περιλαμβάνει σενάρια ακραίων καταστάσεων σε ατομικό επίπεδο και, κατά περίπτωση, ενοποιημένο και υποενοποιημένο επίπεδο ομίλου σύμφωνα με την οδηγία 2013/34/ΕΕ·

ιδ) κάθε ανταλλαγή κρυπτοστοιχείων έναντι χρηματικών ποσών και άλλες δραστηριότητες κρυπτοστοιχείων που προτίθεται να αναλάβει ο αιτών, μεταξύ άλλων μέσω αποκεντρωμένων χρηματοδοτικών εφαρμογών με τις οποίες ο αιτών προτίθεται να αλληλεπιδρά για ίδιο λογαριασμό.

Για τους σκοπούς του στοιχείου β), η επεξήγηση περιλαμβάνει κατάλογο και πληροφορίες σχετικά με τις οντότητες που συνδέονται με τον αιτούντα, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες υπάρχουν ρυθμιζόμενες οντότητες, με τις υπηρεσίες που παρέχονται από τις εν λόγω οντότητες, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιζόμενων υπηρεσιών, των δραστηριοτήτων και των ειδών πελατών, καθώς και με τα ονόματα τομέα κάθε ιστότοπου που λειτουργούν οι εν λόγω οντότητες.

Για τους σκοπούς του στοιχείου ια), ο αιτών περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις λειτουργίες ή το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την εξωτερική ανάθεση, με τους ανθρώπινους πόρους και τους πόρους ΤΠΕ που διατίθενται για τον έλεγχο των ανατιθέμενων λειτουργιών, υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων των σχετικών ρυθμίσεων, καθώς και με την εκτίμηση κινδύνων που συνδέεται με την εξωτερική ανάθεση.

Για τους σκοπούς του στοιχείου ιγ), στις οικονομικές προβλέψεις συνεκτιμώνται τυχόν ενδοομιλικά δάνεια που χορηγούνται ή πρόκειται να χορηγηθούν από και προς τον αιτούντα.

2. Όταν οι αιτούντες προτίθενται να παρέχουν την υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών σχετικά με κρυπτοστοιχεία για λογαριασμό πελατών, παρέχουν στις αρμόδιες αρχές αντίγραφο των διαδικασιών και περιγραφή των ρυθμίσεων που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με το άρθρο 80 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

3. Όταν οι αιτούντες προτίθενται να παρέχουν την υπηρεσία τοποθέτησης κρυπτοστοιχείων, παρέχουν στις αρμόδιες αρχές αντίγραφο των διαδικασιών για τον εντοπισμό, την πρόληψη, τη διαχείριση και τη δημοσιοποίηση των συγκρούσεων συμφερόντων, καθώς και περιγραφή των ρυθμίσεων που εφαρμόζονται για τη συμμόρφωση με το άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τη θέσπιση τεχνικών προτύπων που εγκρίνονται σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

Άρθρο 3

Απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας

Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες παρέχουν στην αρμόδια αρχή όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) περιγραφή των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας του αιτούντος που προβλέπονται στο άρθρο 67 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι οποίες αποτελούνται από:

   i) το ποσό των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας κατά την υποβολή της αίτησης για τη χορήγηση άδειας και την περιγραφή των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του εν λόγω ποσού·

   ii) το ποσό των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας που καλύπτεται από ίδια κεφάλαια, όπως αναφέρεται στο άρθρο 67 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, κατά περίπτωση·

   iii) το ποσό των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας του αιτούντος που καλύπτεται από ασφαλιστήριο συμβόλαιο, όπως αναφέρεται στο άρθρο 67 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

β) υπολογισμούς προβλέψεων και σχέδια για τον καθορισμό των ιδίων κεφαλαίων, στα οποία περιλαμβάνονται τα εξής:

   i) υπολογισμός προβλέψεων των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας του αιτούντος για τα 3 πρώτα οικονομικά έτη μετά τη χορήγηση της άδειας·

   ii) παραδοχές σχεδιασμού, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων ακραίων καταστάσεων για τις προβλέψεις που αναφέρονται στο σημείο i) και επεξηγήσεις των αριθμητικών στοιχείων·

   iii) αναμενόμενος αριθμός και είδος πελατών, αναμενόμενος όγκος εντολών και συναλλαγών και αναμενόμενος όγκος κρυπτοστοιχείων υπό φύλαξη·

γ) για επιχειρήσεις ή άλλα νομικά πρόσωπα που είναι ήδη ενεργά, εφόσον είναι διαθέσιμες, τις οικονομικές καταστάσεις των τελευταίων 3 ετών που έχουν εγκριθεί, εφόσον έχουν ελεγχθεί, από εξωτερικό ελεγκτή·

δ) περιγραφή των διαδικασιών σχεδιασμού και παρακολούθησης των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας του αιτούντος σύμφωνα με το άρθρο 67 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ε) στοιχεία που αποδεικνύουν ότι ο αιτών πληροί τις διασφαλίσεις προληπτικής εποπτείας που ορίζονται στο άρθρο 67 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, στα οποία περιλαμβάνονται:

   i) σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια που αναφέρονται στο άρθρο 67 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114:

      1) τεκμηρίωση που προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο ο αιτών υπολόγισε το ποσό των διασφαλίσεων προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 67 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

      2) για επιχειρήσεις ή άλλα νομικά πρόσωπα που είναι ήδη ενεργά και των οποίων οι οικονομικές καταστάσεις δεν έχουν ελεγχθεί, πιστοποίηση από την εθνική εποπτική αρχή του ποσού των ιδίων κεφαλαίων του αιτούντος·

      3) για επιχειρήσεις σε διαδικασία σύστασης, δήλωση που εκδίδεται από πιστωτικό ίδρυμα και πιστοποιεί ότι τα κεφάλαια έχουν κατατεθεί στον τραπεζικό λογαριασμό του αιτούντος·

ii) σε σχέση με το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή συγκρίσιμη εγγύηση που αναφέρεται στο άρθρο 67 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114:

1) η εταιρική επωνυμία, η ημερομηνία και το κράτος μέλος σύστασης ή ίδρυσης, η διεύθυνση της έδρας της κεντρικής διοίκησης και, εάν δεν ταυτίζονται, της καταστατικής έδρας και τα στοιχεία επικοινωνίας της επιχείρησης που έχει λάβει άδεια να παρέχει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή συγκρίσιμη εγγύηση·

2) αντίγραφο οποιουδήποτε από τα ακόλουθα:

— του ασφαλιστήριου συμβολαίου που έχει συναφθεί και περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που είναι αναγκαία για τη συμμόρφωση με το άρθρο 67 παράγραφοι 5 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, εφόσον υπάρχει·

— της σύμβασης ασφάλισης που περιλαμβάνει όλα τα αναγκαία στοιχεία για τη συμμόρφωση με το άρθρο 67 παράγραφοι 5 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και που έχει υπογραφεί από επιχείρηση η οποία έχει λάβει άδεια παροχής ασφαλιστικών προϊόντων, σύμφωνα με το ενωσιακό ή το εθνικό δίκαιο.

Άρθρο 4

Πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και τη σύγκρουση συμφερόντων

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχεία στ) και θ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες παρέχουν στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζουν:

α) λεπτομερή περιγραφή της οργανωτικής δομής του αιτούντος, η οποία περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, τον όμιλο και, μεταξύ άλλων, υποδεικνύει την κατανομή των καθηκόντων και των εξουσιών και τις σχετικές γραμμές αναφοράς και τις ρυθμίσεις εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζονται, μαζί με οργανόγραμμα·

β) τα προσωπικά στοιχεία των επικεφαλής των εσωτερικών λειτουργιών (καθήκοντα διαχείρισης, εποπτείας και εσωτερικού ελέγχου), στα οποία περιλαμβάνονται η τοποθεσία τους και βιογραφικό σημείωμα, όπου αναφέρονται η σχετική εκπαίδευση, η επαγγελματική κατάρτιση και η επαγγελματική πείρα, καθώς και περιγραφή των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της πείρας που απαιτούνται για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων που ανατίθενται στους εν λόγω επικεφαλής των εσωτερικών λειτουργιών·

γ) τις πολιτικές και τις διαδικασίες που είναι επαρκώς αποτελεσματικές ώστε να εξασφαλίζεται συμμόρφωση με τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 σύμφωνα με το άρθρο 68 παράγραφος 4 του εν λόγω κανονισμού, καθώς και λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων που διασφαλίζουν ότι το αρμόδιο προσωπικό γνωρίζει τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του, συμπεριλαμβανομένης λεπτομερούς περιγραφής των διαδικασιών που εφαρμόζονται για να αναφέρει το προσωπικό του αιτούντος πιθανές ή πραγματικές παραβάσεις του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 σύμφωνα με το άρθρο 116 του εν λόγω κανονισμού·

δ) λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων για την τήρηση αρχείων της επιχειρηματικής δραστηριότητας και της εσωτερικής οργάνωσης του αιτούντος σύμφωνα με το άρθρο 68 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμίσεων τήρησης αρχείων του αιτούντος σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τη θέσπιση τεχνικών προτύπων που εγκρίνονται σύμφωνα με το άρθρο 68 παράγραφος 10 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ε) τις ρυθμίσεις που δίνουν τη δυνατότητα στο διοικητικό όργανο να αξιολογεί και ανά τακτά διαστήματα να επανεξετάζει την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των διαδικασιών που εφαρμόζονται με σκοπό τη συμμόρφωση με τον τίτλο V κεφάλαια 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 σύμφωνα με το άρθρο 68 παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού, στις οποίες περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα:

i) προσδιορισμός των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου που είναι επιφορτισμένες με την παρακολούθηση των εν λόγω πολιτικών και διαδικασιών, καθώς και του πεδίου ευθύνης τους και των γραμμών αναφοράς στο διοικητικό όργανο του αιτούντος·

ii) αναφορά της περιοδικότητας των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου που υποβάλλουν εκθέσεις στο διοικητικό όργανο του αιτούντος σχετικά με την αποτελεσματικότητα των εν λόγω πολιτικών και διαδικασιών·

iii) επεξήγηση που προσδιορίζει:

1) τον τρόπο με τον οποίο ο αιτών διασφαλίζει ότι οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου δραστηριοποιούνται ανεξάρτητα και χωριστά από τις λειτουργίες που ελέγχουν·

2) αν οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου έχουν πρόσβαση στους πόρους και στις πληροφορίες που απαιτούνται·

3) αν οι εν λόγω λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου μπορούν να αναφέρονται απευθείας στο διοικητικό όργανο του αιτούντος, τόσο μία φορά ετησίως τουλάχιστον όσο και σε ad hoc βάση, μεταξύ άλλων όταν εντοπίζουν σημαντικό κίνδυνο μη συμμόρφωσης του αιτούντος με τις υποχρεώσεις του δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

iv) περιγραφή των συστημάτων ΤΠΕ, των διασφαλίσεων και των ελέγχων που εφαρμόζονται για την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων του αιτούντος και για τη συμμόρφωση με τον τίτλο V κεφάλαια 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, συμπεριλαμβανομένων των εφεδρικών συστημάτων, καθώς και των συστημάτων ΤΠΕ και των ελέγχων κινδύνου, όταν δεν παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του παρόντος κανονισμού·

στ) κατά περίπτωση, περιγραφή των ρυθμίσεων που εφαρμόζονται για την πρόληψη και τον εντοπισμό περιπτώσεων κατάχρησης της αγοράς σύμφωνα με το άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ζ) αν ο αιτών έχει ορίσει ή θα ορίσει εξωτερικούς ελεγκτές και, στην περίπτωση αυτήν, το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας τους, εφόσον υπάρχουν·

η) τις λογιστικές πολιτικές και διαδικασίες με τις οποίες ο αιτών θα καταγράφει και θα υποβάλλει τα οικονομικά του στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των ημερομηνιών έναρξης και λήξης της εφαρμοζόμενης λογιστικής χρήσης.

2. Σύμφωνα με το άρθρο 72 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 για τον εντοπισμό, την πρόληψη, τη διαχείριση και τη δημοσιοποίηση των συγκρούσεων συμφερόντων, οι αιτούντες παρέχουν στην αρμόδια αρχή όλες τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων:

α) αντίγραφο της πολιτικής του αιτούντος σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων, μαζί με περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η εν λόγω πολιτική:

i) διασφαλίζει ότι ο αιτών εντοπίζει, προλαμβάνει και διαχειρίζεται τις συγκρούσεις συμφερόντων σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και τις δημοσιοποιεί σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού·

ii) είναι ανάλογη προς την κλίμακα, τη φύση και το εύρος των υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που ο αιτών προτίθεται να παρέχει και των άλλων δραστηριοτήτων του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών·

iii) διασφαλίζει ότι οι πολιτικές, οι διαδικασίες και οι ρυθμίσεις αποδοχών δεν δημιουργούν συγκρούσεις συμφερόντων·

β) τον τρόπο με τον οποίο η πολιτική του αιτούντος σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τη θέσπιση τεχνικών προτύπων που εγκρίνονται σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τα συστήματα και τις ρυθμίσεις που εφαρμόζει ο αιτών όσον αφορά:

i) την παρακολούθηση, την αξιολόγηση, την επανεξέταση της αποτελεσματικότητας της πολιτικής του στον τομέα των συγκρούσεων συμφερόντων και την αποκατάσταση τυχόν ανεπαρκειών·

ii) την καταγραφή των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, μεταξύ άλλων στοιχεία για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την αποκατάσταση και το αν η υπόθεση γνωστοποιήθηκε στον πελάτη.

Άρθρο 5

Σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή λεπτομερή περιγραφή του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που πρέπει να λαμβάνονται για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης και τακτικής παροχής των υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων του αιτούντος.

2. Η περιγραφή της παραγράφου 1 περιλαμβάνει τα εξής:

α) λεπτομέρειες που αποδεικνύουν ότι το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας είναι κατάλληλο και ότι έχουν θεσπιστεί ρυθμίσεις για τη διατήρηση και τον περιοδικό έλεγχο του εν λόγω σχεδίου·

β) όσον αφορά κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες που υποστηρίζονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών, πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο διασφαλίζεται η επιχειρησιακή συνέχεια όταν η ποιότητα της παροχής των εν λόγω λειτουργιών υποβαθμίζεται σε μη αποδεκτό επίπεδο ή όταν δεν παρέχονται οι εν λόγω λειτουργίες·

γ) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο διασφάλισης της επιχειρησιακής συνέχειας σε περίπτωση θανάτου βασικού προσώπου και, κατά περίπτωση, πολιτικών κινδύνων στη δικαιοδοσία του παρόχου υπηρεσιών.

Άρθρο 6

Εντοπισμός και πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες παρέχουν στην αρμόδια αρχή πληροφορίες σχετικά με τους μηχανισμούς, τις πολιτικές και τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζουν για να συμμορφώνονται με τις διατάξεις του εθνικού δικαίου για τη μεταφορά της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και το πλαίσιο εκτίμησης κινδύνων για τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας· περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα:

α) η εκτίμηση του αιτούντος σχετικά με τους εγγενείς και τους υπολειπόμενους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέονται με τις δραστηριότητές του, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με:

   i) την πελατειακή βάση του αιτούντος·

   ii) τις παρεχόμενες υπηρεσίες·

   iii) τους χρησιμοποιούμενους διαύλους διανομής·

   iv) τις γεωγραφικές περιοχές δραστηριοποίησης·

β) τα μέτρα που εφαρμόζει ή θα εφαρμόσει ο αιτών για την πρόληψη των εντοπισθέντων κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στα οποία περιλαμβάνονται η διαδικασία εκτίμησης κινδύνων του αιτούντος, οι πολιτικές και οι διαδικασίες για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, καθώς και οι πολιτικές και οι διαδικασίες για τον εντοπισμό και την αναφορά ύποπτων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων·

γ) λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω μηχανισμοί, πολιτικές και διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου είναι επαρκείς και αναλογικοί ως προς την κλίμακα, τη φύση, τον εγγενή κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ως προς το φάσμα των παρεχόμενων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, ως προς την πολυπλοκότητα του επιχειρηματικού μοντέλου και με τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω μηχανισμοί, πολιτικές και διαδικασίες διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 και τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113·

δ) η ταυτότητα του προσώπου που είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και στοιχεία που αποδεικνύουν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα του εν λόγω προσώπου·

ε) ρυθμίσεις, ανθρώπινοι και οικονομικοί πόροι που διασφαλίζουν ότι το προσωπικό του αιτούντος είναι κατάλληλα εκπαιδευμένο σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ετήσιες ενδείξεις) και σε συγκεκριμένους κινδύνους που σχετίζονται με κρυπτοστοιχεία·

στ) αντίγραφο των πολιτικών, διαδικασιών και συστημάτων του αιτούντος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της τρομοκρατίας·

ζ) η συχνότητα της αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των εν λόγω μηχανισμών, πολιτικών και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, καθώς και το πρόσωπο ή η λειτουργία που φέρει την ευθύνη για την εν λόγω αξιολόγηση.

Άρθρο 7

Ταυτότητα και απόδειξη καλής φήμης, γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας, καθώς και της διάθεσης επαρκούς χρόνου από τα μέλη του διοικητικού οργάνου

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες παρέχουν στην αρμόδια αρχή όλες τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου:

α) το ονοματεπώνυμο και, εάν διαφέρει, το επώνυμο κατά τη γέννηση·

β) τον τόπο και την ημερομηνία γέννησης, τη διεύθυνση και τα στοιχεία επικοινωνίας του τρέχοντος τόπου διαμονής και κάθε άλλου τόπου διαμονής κατά τα τελευταία 10 έτη, την ιθαγένεια ή τις ιθαγένειες, τον εθνικό αριθμό ταυτότητας και αντίγραφο επίσημου εγγράφου ταυτότητας ή ισοδύναμου εγγράφου·

γ) λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τη θέση που κατέχει ή θα κατέχει το μέλος του διοικητικού οργάνου, μεταξύ των οποίων πληροφορίες σχετικά με το αν η θέση είναι εκτελεστική ή μη εκτελεστική, την ημερομηνία έναρξης ή τη σχεδιαζόμενη ημερομηνία έναρξης και, κατά περίπτωση, τη διάρκεια της εντολής, καθώς και περιγραφή των βασικών καθηκόντων και ευθυνών του μέλους·

δ) βιογραφικό σημείωμα που αναφέρει τη σχετική εκπαίδευση, την επαγγελματική κατάρτιση και την επαγγελματική πείρα με το όνομα και τη φύση όλων των οργανισμών για τους οποίους το μέλος έχει εργαστεί, καθώς και τη φύση και τη διάρκεια των καθηκόντων που ασκήθηκαν στις θέσεις που κατείχε τα προηγούμενα 10 έτη, επισημαίνοντας ιδίως τυχόν δραστηριότητες που εμπίπτουν στο πεδίο της επιδιωκόμενης θέσης, συμπεριλαμβανομένης της επαγγελματικής πείρας που σχετίζεται με χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, κρυπτοστοιχεία ή άλλα ψηφιακά περιουσιακά στοιχεία, την τεχνολογία κατανεμημένου καθολικού (DLT), την τεχνολογία των πληροφοριών, την κυβερνοασφάλεια ή την ψηφιακή καινοτομία·

ε) τεκμηρίωση σχετικά με την υπόληψη και την πείρα του μέλους, ιδίως κατάλογο συστάσεων, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων επικοινωνίας και συστατικών επιστολών·

στ) το ιστορικό του μέλους και συγκεκριμένα όλα τα ακόλουθα:

i) λευκό ποινικό μητρώο·

ii) πληροφορίες σχετικά με εκκρεμείς ποινικές διαδικασίες ή έρευνες ή ποινές (που συνδέονται με το εμπορικό δίκαιο, το δίκαιο για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την απάτη ή την επαγγελματική ευθύνη), πληροφορίες σχετικά με διαδικασίες επιβολής του νόμου ή κυρώσεις, πληροφορίες για συναφείς αστικές και διοικητικές υποθέσεις, καθώς και πειθαρχικά μέτρα, στα οποία περιλαμβάνονται η παύση από τη θέση διευθυντή εταιρείας, η πτώχευση, η αφερεγγυότητα και παρόμοιες διαδικασίες·

iii) πληροφορίες σχετικά με τυχόν άρνηση, απόσυρση, ανάκληση ή τερματισμό της καταχώρισης, της έγκρισης, της ιδιότητας μέλους ή της άδειας άσκησης εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας, ή οποιαδήποτε απομάκρυνση από ρυθμιστικό ή κυβερνητικό φορέα, επαγγελματικό φορέα ή ένωση·

iv) πληροφορίες σχετικά με την απόλυση από θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευτική σχέση ή παρόμοια κατάσταση εμπιστοσύνης ή σχέσης·

v) πληροφορίες σχετικά με το αν κάποια αρχή έχει αξιολογήσει τη φήμη του ατόμου, συμπεριλαμβανομένων της ταυτότητας της εν λόγω αρχής, της ημερομηνίας της αξιολόγησης και των πληροφοριών σχετικά με το αποτέλεσμα της συγκεκριμένης αξιολόγησης·

ζ) περιγραφή τυχόν οικονομικών και μη οικονομικών συμφερόντων ή σχέσεων του μέλους και των στενών συγγενών του με άλλα μέλη του διοικητικού οργάνου και άτομα που κατέχουν καίριες θέσεις στο ίδιο ίδρυμα, στο μητρικό ίδρυμα, στις θυγατρικές και στους μετόχους· αυτό θα μπορούσε να δημιουργήσει δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων·

η) όταν εντοπίζεται ουσιώδης σύγκρουση συμφερόντων, δήλωση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η εν λόγω σύγκρουση θα μετριαστεί ή θα αποκατασταθεί, συμπεριλαμβανομένης αναφοράς στην περιγραφή της πολιτικής σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων·

θ) πληροφορίες σχετικά με τον χρόνο που θα αφιερωθεί στην άσκηση των καθηκόντων του μέλους στον αιτούντα, στις οποίες περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

i) ο εκτιμώμενος ελάχιστος χρόνος, ανά έτος και ανά μήνα, που το μέλος θα αφιερώνει στην εκτέλεση των καθηκόντων του στον αιτούντα·

ii) κατάλογος των άλλων εκτελεστικών και μη εκτελεστικών διευθυντικών θέσεων που κατέχει το μέλος, ο οποίος αναφέρεται σε εμπορικές και μη εμπορικές δραστηριότητες ή έχει καταρτιστεί με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση των οικονομικών συμφερόντων του οικείου μέλους·

iii) πληροφορίες σχετικά με το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των εταιρειών ή των οργανισμών στους οποίους κατέχονται οι διευθυντικές θέσεις υπό το σημείο ii), συμπεριλαμβανομένου του συνολικού ενεργητικού, με βάση τους τελευταίους διαθέσιμους ετήσιους λογαριασμούς, είτε η εταιρεία είναι εισηγμένη είτε όχι, και του αριθμού των εργαζομένων των εν λόγω εταιρειών ή οργανισμών·

iv) κατάλογος όλων των πρόσθετων αρμοδιοτήτων που συνδέονται με τις διευθυντικές θέσεις που αναφέρονται στο σημείο ii), συμπεριλαμβανομένης της προεδρίας μιας επιτροπής·

v) ο εκτιμώμενος χρόνος σε ημέρες ετησίως που αφιερώνεται σε καθεμία από τις άλλες διευθυντικές θέσεις υπό το σημείο ii) και ο ετήσιος αριθμός συνεδριάσεων που αφιερώνονται σε κάθε εντολή.

Για τους σκοπούς του στοιχείου δ), ο αιτών περιλαμβάνει λεπτομερή στοιχεία σχετικά με όλες τις ανατεθείσες εξουσίες και τις εσωτερικές αρμοδιότητες λήψης αποφάσεων που κατέχει και τους τομείς δραστηριοτήτων που τελούν υπό τον έλεγχό του.

Για τους σκοπούς του στοιχείου στ) σημεία i) και ii), οι αιτούντες παρέχουν τις πληροφορίες μέσω επίσημου πιστοποιητικού, εφόσον είναι διαθέσιμο στο οικείο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα, ή μέσω άλλου ισοδύναμου εγγράφου, όταν δεν υπάρχει αντίστοιχο πιστοποιητικό. Τα επίσημα αρχεία, πιστοποιητικά και έγγραφα έχουν εκδοθεί εντός 3 μηνών πριν από την υποβολή της αίτησης για χορήγηση άδειας. Για έρευνες σε εξέλιξη, οι πληροφορίες μπορούν να παρέχονται μέσω υπεύθυνης δήλωσης.

Για τους σκοπούς του στοιχείου στ) σημείο iv), ο αιτών δεν υποχρεούται να υποβάλει τις πληροφορίες σχετικά με την προηγούμενη αξιολόγηση, όταν η αρμόδια αρχή διαθέτει ήδη τις εν λόγω πληροφορίες.

Για τους σκοπούς του στοιχείου ζ), η περιγραφή περιλαμβάνει τυχόν οικονομικά συμφέροντα, συμπεριλαμβανομένων των κρυπτοστοιχείων, άλλων ψηφιακών περιουσιακών στοιχείων, δανείων, συμμετοχών, εγγυήσεων ή εμπράγματων δικαιωμάτων, είτε έχουν χορηγηθεί είτε έχουν ληφθεί, εμπορικών σχέσεων, νομικών διαδικασιών και αν το πρόσωπο ήταν πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 σημείο 9) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 κατά τα τελευταία 2 έτη.

2. Ο αιτών που ζητεί άδεια παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 62 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 παρέχει στην αρμόδια αρχή τα αποτελέσματα κάθε αξιολόγησης καταλληλότητας κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου που διενεργήθηκε από τον αιτούντα, καθώς και τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού οργάνου, μεταξύ άλλων την έκθεση αξιολόγησης της καταλληλότητας ή έγγραφα σχετικά με το αποτέλεσμα της αξιολόγησης καταλληλότητας.

Άρθρο 8

Πληροφορίες σχετικά με τους μετόχους ή τα μέλη με ειδικές συμμετοχές

Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες παρέχουν στην αρμόδια αρχή όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) λεπτομερές οργανόγραμμα της διάρθρωσης των συμμετοχών του αιτούντος, στο οποίο περιλαμβάνονται η ανάλυση του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου του, καθώς και τα ονόματα των μετόχων ή των μελών με ειδικές συμμετοχές·

β) για κάθε μέτοχο ή μέλος που έχει άμεση ή έμμεση ειδική συμμετοχή στον αιτούντα, τις πληροφορίες και τα έγγραφα που ορίζονται στα άρθρα 1 έως 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/414 της Επιτροπής ([8]), κατά περίπτωση·

γ) την ταυτότητα κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου που θα διευθύνει τις δραστηριότητες του αιτούντος και θα διοριστεί από τον εν λόγω μέτοχο ή το μέλος με ειδικές συμμετοχές ή κατόπιν πρότασης για τον διορισμό του·

δ) για κάθε μέτοχο ή μέλος που έχει άμεση ή έμμεση ειδική συμμετοχή στον αιτούντα, πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό και το είδος των μετοχών ή άλλων συμμετοχών που έχουν εγγραφεί, την ονομαστική αξία τους, τυχόν διαφορά υπέρ το άρτιο που έχει καταβληθεί ή πρόκειται να καταβληθεί, τυχόν εμπράγματες ασφάλειες ή βάρη, συμπεριλαμβανομένης της ταυτότητας των εξασφαλισμένων μερών·

ε) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 6 στοιχεία β), δ) και ε) και στο άρθρο 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/414.

([8]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/414 της Επιτροπής, της 18ης Δεκεμβρίου 2024, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό του λεπτομερούς περιεχομένου των πληροφοριών που είναι αναγκαίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης ειδικής συμμετοχής σε πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (ΕΕ L, 2025/414, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/414/oj).

Άρθρο 9

Συστήματα ΤΠΕ και συναφείς ρυθμίσεις ασφαλείας

Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ι) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες παρέχουν στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τεχνική τεκμηρίωση των συστημάτων ΤΠΕ, της υποδομής DLT στην οποία βασίζονται, κατά περίπτωση, και των ρυθμίσεων ασφαλείας, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής των ρυθμίσεων και των χρησιμοποιούμενων ΤΠΕ και ανθρώπινων πόρων που καθορίστηκαν για τη συμμόρφωση με τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([9]), στην οποία περιλαμβάνονται:

i) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο ο αιτών διασφαλίζει ένα άρτιο, ολοκληρωμένο και καλά τεκμηριωμένο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ ως μέρος του συνολικού του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης λεπτομερούς περιγραφής των συστημάτων, πρωτοκόλλων και εργαλείων ΤΠΕ και του τρόπου με τον οποίο οι διαδικασίες, οι πολιτικές και τα συστήματα του αιτούντος για τη διαφύλαξη της ασφάλειας, της ακεραιότητας, της διαθεσιμότητας, της γνησιότητας και της εμπιστευτικότητας των δεδομένων συμμορφώνονται με τους κανονισμούς (ΕΕ) 2022/2554 και (ΕΕ) 2016/679·

ii) προσδιορισμός των υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, οι οποίες αναπτύσσονται ή διατηρούνται από τον αιτούντα, και των υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες που παρέχονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών, περιγραφή των εν λόγω συμβατικών ρυθμίσεων (ταυτότητα και γεωγραφική θέση των παρόχων, περιγραφή των εξωτερικά ανατιθέμενων δραστηριοτήτων ή υπηρεσιών ΤΠΕ με τα κύρια χαρακτηριστικά τους, αντίγραφο συμβατικών συμφωνιών) και του τρόπου με τον οποίο οι εν λόγω ρυθμίσεις συμμορφώνονται με το άρθρο 73 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και το κεφάλαιο V του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·

iii) περιγραφή των διαδικασιών, πολιτικών, ρυθμίσεων και συστημάτων του αιτούντος για την ασφάλεια και τη διαχείριση περιστατικών·

β) εάν υπάρχει, περιγραφή ελέγχου κυβερνοασφάλειας που διενεργήθηκε από εξωτερικό ελεγκτή κυβερνοασφάλειας με επαρκή πείρα σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τη θέσπιση τεχνικών προτύπων που εγκρίνονται σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 11 τέταρτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ), 2022/2554, ο οποίος καλύπτει, ιδανικά, τους ακόλουθους ελέγχους ή δοκιμές:

i) οργανωτικές ρυθμίσεις για την κυβερνοασφάλεια, τη φυσική ασφάλεια και τον κύκλο ζωής ασφαλούς ανάπτυξης λογισμικού·

ii) αξιολογήσεις και ελέγχους ευπαθειών και αξιολογήσεις ασφάλειας δικτύου·

iii) επανεξετάσεις παραμετροποίησης των πόρων ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες και σημαντικές λειτουργίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·

iv) δοκιμές παρείσδυσης στους πόρους ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες και σημαντικές λειτουργίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, σύμφωνα με όλες τις ακόλουθες προσεγγίσεις δοκιμών ελέγχου:

1) φάση μαύρου κουτιού: ο ελεγκτής δεν διαθέτει άλλες πληροφορίες εκτός από τις διευθύνσεις IP και τις διευθύνσεις URL που συνδέονται με τον ελεγχόμενο στόχο. Της φάσης αυτής προηγούνται γενικά η ανακάλυψη πληροφοριών και ο προσδιορισμός του στόχου με αναζήτηση υπηρεσιών συστημάτων ονομάτων τομέα (DNS), σάρωση ανοικτών θυρών, ανακάλυψη της παρουσίας εξοπλισμού φιλτραρίσματος κ.λπ.·

2) στάδιο γκρίζου κουτιού: οι ελεγκτές γνωρίζουν έναν τυπικό χρήστη του συστήματος πληροφοριών (νόμιμη επαλήθευση ταυτότητας, «τυποποιημένη» θέση εργασίας κ.λπ.). Τα αναγνωριστικά μπορούν να ανήκουν σε διαφορετικά προφίλ χρήστη προκειμένου να ελέγχονται διαφορετικά επίπεδα προνομίων·

3) φάση λευκού κουτιού: οι ελεγκτές διαθέτουν όσο το δυνατόν περισσότερες τεχνικές πληροφορίες (αρχιτεκτονική, πηγαίος κώδικας, τηλεφωνικές επαφές, αναγνωριστικά κ.λπ.) πριν από την έναρξη της ανάλυσης, καθώς και πρόσβαση σε τεχνικές επαφές που συνδέονται με τον στόχο·

ν) όταν ο αιτών χρησιμοποιεί και/ή αναπτύσσει έξυπνες συμβάσεις, επανεξέταση του πηγαίου κώδικα κυβερνοασφάλειας σε αυτές·

([9]) Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (ΕΕ L 333 της 27.12.2022, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

γ) περιγραφή των διενεργηθέντων ελέγχων των συστημάτων ΤΠΕ, εάν υπάρχουν, συμπεριλαμβανομένων των χρησιμοποιούμενων υποδομών DLT και των ρυθμίσεων ασφαλείας·

δ) περιγραφή των σχετικών πληροφοριών που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) σε μη τεχνική γλώσσα.

Άρθρο 10

Διαχωρισμός και ασφαλής φύλαξη κρυπτοστοιχείων και χρηματικών ποσών πελατών

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ια) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες που προτίθενται να διακρατούν κρυπτοστοιχεία που ανήκουν σε πελάτες ή να έχουν τα μέσα πρόσβασης στα εν λόγω κρυπτοστοιχεία, ή σε χρηματικά ποσά πελατών, εκτός μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος, παρέχουν στην αρμόδια αρχή λεπτομερή περιγραφή των διαδικασιών τους για τον διαχωρισμό των κρυπτοστοιχείων και των χρηματικών ποσών των πελατών· περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα:

α) ο τρόπος με τον οποίο ο αιτών διασφαλίζει ότι:

i) τα χρηματικά ποσά των πελατών δεν χρησιμοποιούνται για ίδιο λογαριασμό·

ii) τα κρυπτοστοιχεία που ανήκουν στους πελάτες δεν χρησιμοποιούνται για ίδιο λογαριασμό·

iii) τα πορτοφόλια που διακρατούν κρυπτοστοιχεία πελατών είναι διαφορετικά από τα πορτοφόλια του ίδιου του αιτούντος·

β) λεπτομερής περιγραφή του συστήματος έγκρισης κρυπτογραφικών κλειδιών και ασφαλούς φύλαξης κρυπτογραφικών κλειδιών, συμπεριλαμβανομένων των πορτοφολιών πολλαπλών υπογραφών·

γ) ο τρόπος με τον οποίο ο αιτών διαχωρίζει τα κρυπτοστοιχεία των πελατών, μεταξύ άλλων από τα κρυπτοστοιχεία άλλων πελατών, όταν τα πορτοφόλια περιέχουν κρυπτοστοιχεία περισσότερων του ενός πελατών (συλλογικοί λογαριασμοί)·

δ) περιγραφή της διαδικασίας που διασφαλίζει ότι τα χρηματικά ποσά των πελατών, εκτός μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος, έχουν κατατεθεί σε κεντρική τράπεζα ή πιστωτικό ίδρυμα έως το τέλος της εργάσιμης ημέρας που έπεται της ημέρας κατά την οποία ελήφθησαν τα εν λόγω χρηματικά ποσά και τηρούνται σε λογαριασμό που ταυτοποιείται χωριστά από τους λογαριασμούς που χρησιμοποιούνται για τα χρηματικά ποσά που ανήκουν στον αιτούντα·

ε) σε περίπτωση που ο αιτών δεν προτίθεται να καταθέσει χρηματικά ποσά στην οικεία κεντρική τράπεζα, οι παράγοντες τους οποίους λαμβάνει υπόψη ο αιτών για την επιλογή των πιστωτικών ιδρυμάτων στα οποία θα κατατεθούν τα χρηματικά ποσά των πελατών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής διαφοροποίησης του αιτούντος, εφόσον υπάρχει, και της συχνότητας επανεξέτασης της επιλογής των πιστωτικών ιδρυμάτων στα οποία θα κατατίθενται τα χρηματικά ποσά των πελατών·

στ) ο τρόπος με τον οποίο ο αιτών διασφαλίζει ότι οι πελάτες ενημερώνονται με σαφή, συνοπτική και μη τεχνική γλώσσα σχετικά με τις βασικές πτυχές των συστημάτων, των πολιτικών και των διαδικασιών του αιτούντος για λόγους συμμόρφωσης με το άρθρο 70 παράγραφοι 1, 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

2. Σύμφωνα με το άρθρο 70 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που είναι ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ή ιδρύματα πληρωμών παρέχουν μόνο τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου σε σχέση με τον διαχωρισμό των κρυπτοστοιχείων των πελατών.

Άρθρο 11

Διαδικασίες διαχείρισης καταγγελιών

Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ιβ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή λεπτομερή περιγραφή των διαδικασιών διαχείρισης καταγγελιών που εφαρμόζουν, στην οποία περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα:

α) πληροφορίες σχετικά με τους ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους που διατίθενται για τη διαχείριση καταγγελιών·

β) πληροφορίες σχετικά με το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για τους πόρους που προορίζονται για τη διαχείριση των καταγγελιών, μαζί με βιογραφικό σημείωμα στο οποίο αναφέρονται η σχετική εκπαίδευση, η επαγγελματική κατάρτιση και η επαγγελματική πείρα που αποδεικνύουν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων που του έχουν ανατεθεί·

γ) τον τρόπο με τον οποίο ο αιτών διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τη θέσπιση τεχνικών προτύπων που εγκρίνονται σύμφωνα με το άρθρο 71 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

δ) ο τρόπος με τον οποίο ο αιτών θα ενημερώνει τους πελάτες ή τους δυνητικούς πελάτες για τη δυνατότητα δωρεάν υποβολής καταγγελίας, όταν οι εν λόγω πληροφορίες είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο του αιτούντος, ή σε κάθε άλλη σχετική ψηφιακή συσκευή που μπορεί να χρησιμοποιηθεί από τους πελάτες για να αποκτήσουν πρόσβαση στις υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων και στο περιεχόμενο των παρεχόμενων πληροφοριών·

ε) οι ρυθμίσεις τήρησης αρχείων που εφαρμόζει ο αιτών σε σχέση με τις καταγγελίες·

στ) το χρονοδιάγραμμα που προβλέπεται στις διαδικασίες διαχείρισης καταγγελιών του αιτούντος για τη διερεύνηση, την απόκριση και, κατά περίπτωση, τη λήψη μέτρων ως απάντηση στις καταγγελίες που λαμβάνει·

ζ) ο τρόπος με τον οποίο ο αιτών θα ενημερώνει τους πελάτες ή τους δυνητικούς πελάτες σχετικά με τα διαθέσιμα μέσα έννομης προστασίας·

η) τα βασικά διαδικαστικά στάδια του αιτούντος για τη λήψη απόφασης σχετικά με μια καταγγελία και τον τρόπο με τον οποίο ο αιτών θα κοινοποιεί την εν λόγω απόφαση στον πελάτη ή δυνητικό πελάτη που υπέβαλε την καταγγελία.

Άρθρο 12

Πολιτική φύλαξης και διαχείρισης

Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ιγ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες που προτίθενται να παρέχουν φύλαξη και διαχείριση κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό πελατών παρέχουν στην αρμόδια αρχή όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) περιγραφή των ρυθμίσεων που συνδέονται με το είδος φύλαξης που προσφέρεται στους πελάτες, αντίγραφο της τυποποιημένης συμφωνίας του αιτούντος για τη φύλαξη και τη διαχείριση κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό πελατών σύμφωνα με το άρθρο 75 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και αντίγραφο του περιληπτικού σημειώματος της πολιτικής φύλαξης που διατίθεται στους πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 75 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

β) την πολιτική φύλαξης και διαχείρισης του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής των προσδιορισμένων πηγών λειτουργικών κινδύνων και κινδύνων ΤΠΕ για την ασφαλή φύλαξη και τον έλεγχο των κρυπτοστοιχείων ή των μέσων πρόσβασης στα κρυπτοστοιχεία των πελατών, μαζί με περιγραφή:

i) των πολιτικών και των διαδικασιών, καθώς και περιγραφή των ρυθμίσεων για τη συμμόρφωση με το άρθρο 75 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ii) των πολιτικών και των διαδικασιών, καθώς και περιγραφή των συστημάτων και των ελέγχων για τη διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων και των κινδύνων ΤΠΕ, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες η φύλαξη και η διαχείριση κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό πελατών ανατίθενται σε τρίτους·

iii) των πολιτικών και των διαδικασιών που σχετίζονται με τα συστήματα που διασφαλίζουν την άσκηση των δικαιωμάτων που συνδέονται με τα κρυπτοστοιχεία από τους πελάτες, καθώς και περιγραφή αυτών·

iv) των διαδικασιών και περιγραφή των συστημάτων που διασφαλίζουν την επιστροφή των κρυπτοστοιχείων ή των μέσων πρόσβασης στους πελάτες·

γ) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο ταυτοποίησης των κρυπτοστοιχείων και των μέσων πρόσβασης στα κρυπτοστοιχεία των πελατών·

δ) πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου απώλειας κρυπτοστοιχείων ή των μέσων πρόσβασης σε κρυπτοστοιχεία·

ε) όταν ο πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων έχει αναθέσει την παροχή φύλαξης και διαχείρισης κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό των πελατών σε τρίτο:

i) πληροφορίες για την ταυτότητα κάθε τρίτου που παρέχει τη φύλαξη και διαχείριση κρυπτοστοιχείων, καθώς και για το καθεστώς του σύμφωνα με το άρθρο 59 ή το άρθρο 60 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ii) περιγραφή τυχόν καθηκόντων που σχετίζονται με τη φύλαξη και τη διαχείριση κρυπτοστοιχείων και τα οποία αναθέτει ο πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, τον κατάλογο τυχόν εξουσιοδοτημένων και υποεξουσιοδοτημένων προσώπων, κατά περίπτωση, και τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων που θα μπορούσαν να προκύψουν από την εν λόγω ανάθεση·

iii) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο ο αιτών προτίθεται να εποπτεύει τις αναθέσεις ή τις επιμέρους αναθέσεις.

Άρθρο 13

Κανόνες λειτουργίας της πλατφόρμας διαπραγμάτευσης και εντοπισμός κατάχρησης της αγοράς

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ιδ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες που προτίθενται να λειτουργήσουν πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων παρέχουν στην αρμόδια αρχή όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τους κανόνες για την εισαγωγή κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση·

β) τη διαδικασία έγκρισης για την εισαγωγή κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση, συμπεριλαμβανομένης της δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που διενεργείται σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849·

γ) τον κατάλογο τυχόν κατηγοριών κρυπτοστοιχείων που δεν θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση και τα αίτια του εν λόγω αποκλεισμού·

δ) τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τις αμοιβές για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση, μαζί με περιγραφή, κατά περίπτωση, της ιδιότητας μέλους, των εκπτώσεων και των σχετικών όρων·

ε) τους κανόνες που διέπουν την εκτέλεση εντολών, συμπεριλαμβανομένων τυχόν διαδικασιών ακύρωσης εκτελεσθεισών εντολών και γνωστοποίησης των εν λόγω πληροφοριών στους συμμετέχοντες στην αγορά·

στ) τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τις μεθόδους που εφαρμόζονται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ζ) τα συστήματα, τις διαδικασίες και τις ρυθμίσεις που εφαρμόζονται για τη συμμόρφωση με το άρθρο 76 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

η) τον τρόπο δημοσιοποίησης κάθε τιμής αγοράς και πώλησης, του βάθους του συναλλακτικού ενδιαφέροντος στις τιμές αυτές που ανακοινώνονται για τα κρυπτοστοιχεία μέσω των πλατφορμών διαπραγμάτευσής τους, καθώς και της τιμής, του όγκου και του χρόνου των συναλλαγών που καταρτίζονται επί κρυπτοστοιχείων που τελούν υπό διαπραγμάτευση στην πλατφόρμα διαπραγμάτευσής τους, σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφοι 9 και 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

θ) τη διάρθρωση χρεώσεων και αιτιολόγηση του τρόπου με τον οποίο η εν λόγω διάρθρωση συνάδει με το άρθρο 76 παράγραφος 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ι) τα συστήματα, τις διαδικασίες και τις ρυθμίσεις που εφαρμόζονται για να τίθενται στη διάθεση της αρμόδιας αρχής τα δεδομένα που αφορούν όλες τις εντολές ή τον μηχανισμό, ώστε να διασφαλίζεται ότι η αρμόδια αρχή έχει πρόσβαση στο βιβλίο εντολών και σε οποιοδήποτε άλλο σύστημα συναλλαγών·

ια) όσον αφορά τον διακανονισμό συναλλαγών:

i) αν ο οριστικός διακανονισμός συναλλαγών εκκινείται στο κατανεμημένο καθολικό ή εκτός αυτού·

ii) το χρονικό πλαίσιο εντός του οποίου εκκινείται ο οριστικός διακανονισμός των συναλλαγών κρυπτοστοιχείων·

iii) τον τρόπο επαλήθευσης της διαθεσιμότητας χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων·

iv) τον τρόπο επιβεβαίωσης των σχετικών λεπτομερειών των συναλλαγών·

v) τα μέτρα που προβλέπονται για τον περιορισμό των δυσλειτουργιών διακανονισμού·

vi) τη χρονική στιγμή κατά την οποία ο διακανονισμός οριστικοποιείται και τη στιγμή κατά την οποία εκκινείται ο οριστικός διακανονισμός μετά την εκτέλεση της συναλλαγής·

ιβ) τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τα συστήματα που εφαρμόζονται για τον εντοπισμό και την πρόληψη της κατάχρησης της αγοράς, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την κοινοποίηση στην αρμόδια αρχή πιθανών περιστατικών κατάχρησης της αγοράς.

2. Οι αιτούντες που προτίθενται να λειτουργήσουν πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων παρέχουν στην αρμόδια αρχή αντίγραφο των κανόνων λειτουργίας της πλατφόρμας διαπραγμάτευσης, καθώς και τυχόν διαδικασιών και συστημάτων για τον εντοπισμό και την πρόληψη της κατάχρησης της αγοράς.

Άρθρο 14

Ανταλλαγή κρυπτοστοιχείων έναντι χρηματικών ποσών ή άλλων κρυπτοστοιχείων

Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ιε) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες που προτίθενται να ανταλλάσσουν κρυπτοστοιχεία έναντι χρηματικών ποσών ή άλλων κρυπτοστοιχείων παρέχουν στην αρμόδια αρχή όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) περιγραφή της εμπορικής πολιτικής που θεσπίζεται σύμφωνα με το άρθρο 77 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

β) περιγραφή της μεθόδου για τον καθορισμό της τιμής των κρυπτοστοιχείων τα οποία ο αιτών προτείνει προς ανταλλαγή έναντι χρηματικών ποσών ή άλλων κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 77 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο ο όγκος και η αστάθεια της αγοράς των κρυπτοστοιχείων επηρεάζουν τον μηχανισμό τιμολόγησης.

Άρθρο 15

Πολιτική εκτέλεσης εντολών

Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ιστ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες που προτίθενται να εκτελούν εντολές σχετικά με κρυπτοστοιχεία για λογαριασμό πελατών παρέχουν στην αρμόδια αρχή την οικεία πολιτική εκτέλεσης, μαζί με όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

α) τις ρυθμίσεις που διασφαλίζουν ότι ο πελάτης έχει συναινέσει στην πολιτική εκτέλεσης πριν από την εκτέλεση της εντολής·

β) κατάλογο των πλατφορμών διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων στις οποίες θα βασιστεί ο αιτών για την εκτέλεση εντολών, καθώς και των κριτηρίων για την αξιολόγηση των τόπων εκτέλεσης που περιλαμβάνονται στην πολιτική εκτέλεσης σύμφωνα με το άρθρο 78 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

γ) τις πλατφόρμες διαπραγμάτευσης που προτίθεται να χρησιμοποιήσει ο αιτών για κάθε είδος κρυπτοστοιχείων και επιβεβαίωση ότι ο αιτών δεν θα λάβει καμία μορφή αμοιβής, έκπτωσης ή μη χρηματικού οφέλους ως αντάλλαγμα για να κατευθύνει εντολές σε συγκεκριμένη πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων·

δ) τον τρόπο με τον οποίο η εκτέλεση λαμβάνει υπόψη την τιμή, το κόστος, την ταχύτητα, την πιθανότητα εκτέλεσης και διακανονισμού, τον όγκο, τη φύση, τις συνθήκες φύλαξης των κρυπτοστοιχείων και κάθε άλλο σχετικό παράγοντα που θεωρείται μέρος όλων των αναγκαίων μέτρων για την επίτευξη του βέλτιστου δυνατού αποτελέσματος για τον πελάτη·

ε) κατά περίπτωση, τις ρυθμίσεις για την ενημέρωση των πελατών ότι ο αιτών θα εκτελέσει εντολές εκτός πλατφόρμας διαπραγμάτευσης και τον τρόπο με τον οποίο ο αιτών θα λάβει εκ των προτέρων τη ρητή συναίνεση των πελατών του πριν από την εκτέλεση των εν λόγω εντολών·

στ) τον τρόπο με τον οποίο προειδοποιείται ο πελάτης ότι τυχόν συγκεκριμένες οδηγίες του ενδέχεται να εμποδίσουν τον αιτούντα να λάβει τα αναγκαία μέτρα, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις που έχει θεσπίσει και εφαρμόσει ο αιτών στην οικεία πολιτική εκτέλεσης, προκειμένου να επιτύχει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για την εκτέλεση των εν λόγω εντολών όσον αφορά τα στοιχεία που καλύπτονται από τις συγκεκριμένες οδηγίες·

ζ) τη διαδικασία επιλογής των τόπων διαπραγμάτευσης, τις χρησιμοποιούμενες στρατηγικές εκτέλεσης, τις ρυθμίσεις που χρησιμοποιούνται στην ανάλυση της ποιότητας της πραγματοποιούμενης εκτέλεσης και τον τρόπο με τον οποίο ο αιτών παρακολουθεί και επαληθεύει ότι επιτεύχθηκε το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για τους πελάτες·

η) τις ρυθμίσεις για την πρόληψη της κατάχρησης κάθε πληροφορίας που αφορά τις εντολές των πελατών από τους υπαλλήλους του αιτούντος·

θ) τις ρυθμίσεις και τις διαδικασίες για τον τρόπο με τον οποίο ο αιτών θα γνωστοποιεί στους πελάτες πληροφορίες σχετικά με την πολιτική του για την εκτέλεση εντολών και θα τους κοινοποιεί τυχόν ουσιώδεις αλλαγές στην εν λόγω πολιτική·

ι) τις ρυθμίσεις για την απόδειξη της συμμόρφωσης με το άρθρο 78 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 στην αρμόδια αρχή, κατόπιν αιτήματος της εν λόγω αρμόδιας αρχής.

Άρθρο 16

Παροχή συμβουλών σχετικά με κρυπτοστοιχεία ή διαχείριση χαρτοφυλακίου κρυπτοστοιχείων

Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ιζ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες που προτίθενται να παρέχουν συμβουλές σχετικά με κρυπτοστοιχεία ή διαχείριση χαρτοφυλακίου κρυπτοστοιχείων παρέχουν στην αρμόδια αρχή όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων που εφαρμόζει ο αιτών για τη συμμόρφωση με το άρθρο 81 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

i) τους μηχανισμούς για τον έλεγχο, την αξιολόγηση και την αποτελεσματική διατήρηση των γνώσεων και της εμπειρογνωσίας των φυσικών προσώπων που παρέχουν συμβουλές σχετικά με κρυπτοστοιχεία ή διαχειρίζονται χαρτοφυλάκια κρυπτοστοιχείων·

ii) τις ρυθμίσεις που διασφαλίζουν ότι τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν στην παροχή συμβουλών ή στη διαχείριση χαρτοφυλακίου γνωρίζουν, κατανοούν και εφαρμόζουν τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες του αιτούντος που έχουν θεσπιστεί για λόγους συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114, ιδίως με το άρθρο 81 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού και με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849·

iii) τους ανθρώπινους και οικονομικούς πόρους που έχουν προγραμματιστεί να διατίθενται σε ετήσια βάση από τον αιτούντα για την επαγγελματική εξέλιξη και κατάρτιση του προσωπικού που παρέχει συμβουλές σχετικά με κρυπτοστοιχεία ή διαχειρίζεται χαρτοφυλάκιο κρυπτοστοιχείων·

β) τους μηχανισμούς για τον έλεγχο, την αξιολόγηση και την αποτελεσματική διατήρηση των αναγκαίων γνώσεων και εμπειρογνωσίας των φυσικών προσώπων που παρέχουν συμβουλές για λογαριασμό του αιτούντος, βάσει των κριτηρίων για την εν λόγω αξιολόγηση που χρησιμοποιούνται στην εθνική νομοθεσία, ώστε να διενεργούν την αξιολόγηση καταλληλότητας που αναφέρεται στο άρθρο 81 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

Άρθρο 17

Υπηρεσίες μεταβίβασης

Για τους σκοπούς του άρθρου 62 παράγραφος 2 στοιχείο ιη) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι αιτούντες που προτίθενται να παρέχουν υπηρεσίες μεταβίβασης κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό πελατών παρέχουν στην αρμόδια αρχή όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) λεπτομέρειες σχετικά με τα είδη κρυπτοστοιχείων για τα οποία ο αιτών προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες μεταβίβασης·

β) λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων που εφαρμόζει ο αιτών για λόγους συμμόρφωσης με το άρθρο 82 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, συμπεριλαμβανομένων λεπτομερών πληροφοριών σχετικά με τις ρυθμίσεις του αιτούντος και τις ΤΠΕ και τους ανθρώπινους πόρους που χρησιμοποιούνται για την άμεση, αποτελεσματική και ενδελεχή αντιμετώπιση των κινδύνων κατά την παροχή υπηρεσιών μεταβίβασης κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό πελατών, λαμβανομένων υπόψη των δυνητικών λειτουργικών αστοχιών και κινδύνων κυβερνοασφάλειας·

γ) κατά περίπτωση, περιγραφή του ασφαλιστήριου συμβολαίου του αιτούντος, μεταξύ άλλων σχετικά με την ασφαλιστική κάλυψη της ζημίας των κρυπτοστοιχείων του πελάτη που ενδέχεται να προκύψει από κινδύνους για την κυβερνοασφάλεια·

δ) ρυθμίσεις που διασφαλίζουν ότι οι πελάτες είναι επαρκώς ενημερωμένοι για τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τις ρυθμίσεις που αναφέρονται στο στοιχείο β).

Άρθρο 18

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 31 Οκτωβρίου 2024.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN