Euroopa Liidu
Teataja

ET
L-seeria

2025/305

31.3.2025

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2025/305,

31. oktoober 2024,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2023/1114 regulatiivsete tehniliste standarditega, milles määratakse kindlaks krüptovarateenuse osutaja tegevusloa taotluses esitatav teave

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2023. aasta määrust (EL) 2023/1114, mis käsitleb krüptovaraturge ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 1095/2010 ning direktiive 2013/36/EL ja (EL) 2019/1937, ([1]) eriti selle artikli 62 lõike 5 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Selleks, et pädevad asutused saaksid hinnata, kas juriidilised isikud või muud krüptovarateenuse osutaja tegevusluba määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 kohaselt taotlevad ettevõtjad (edaspidi „taotlejad“) vastavad kõnealuse määruse V jaotises ja asjakohasel juhul VI jaotises sätestatud kohaldatavatele nõuetele, peaks kõnealuse määruse artikli 62 lõike 1 kohaselt krüptovarateenuse osutaja tegevusloa taotluses (edaspidi „tegevusloa taotlus“) esitamisele kuuluv teave olema piisavalt üksikasjalik ja põhjalik, ilma et see tekitaks liigset koormust.

(2) Tegevusloa taotlus peaks sisaldama taotleja identifitseerimisandmeid ning andmeid taotleja juhtimiskorra, sisekontrollikorra, juhtorgani liikmete sobivuse ja olulist osalust omavate aktsionäride või osakuomanike piisavalt hea maine kohta. Kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 artikli 5 lõike 1 punktis c sätestatud võimalikult väheste andmete kogumise põhimõttega ([2]) peaks selline teave olema piisav, et pädevad asutused saaksid põhjalikult hinnata taotlejaid ja nende suutlikkust täita määruse (EL) 2023/1114 asjakohaseid nõudeid. Lisaks sellele peaks see teave olema piisav, et võimaldada pädevatel asutustel kontrollida, et tegevusloa andmisest keeldumiseks puuduvad kõnealuse määruse artikli 63 lõike 10 punktides a–d osutatud objektiivsed ja tõendatavad põhjused.

(3) Tagamaks, et pädevate asutuste hinnang põhineb täpsel teabel, peaksid taotlejad esitama koopiad oma äriühingu dokumentidest, sealhulgas juriidilise isiku tunnuse, põhikirja, riiklikus äriregistris registreerimise koopia ja kui taotlejad kavatsevad korraldada kauplemisplatvormi, siis kasutatava ärinime.

(4) Vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punktile d peab tegevusloa taotlus sisaldama tegevuskava. Selles tegevuskavas tuleks täpsustada taotleja organisatsiooniline struktuur, krüptovarateenuse osutamise strateegia sihtrühma kuuluvatele klientidele ja tegevussuutlikkus kolme aasta jooksul pärast tegevusloa saamist. Sihtrühma kuuluvate klientide suhtes kasutatava strateegia täpsustamisel peaksid taotlejad läbipaistvuse huvides kirjeldama turundusvahendeid, mida nad kavatsevad kasutada, sealhulgas veebisaidid, mobiiltelefonirakendused, füüsilised kohtumised, pressiteated või mis tahes vormis füüsilised või elektroonilised vahendid, sealhulgas sotsiaalmeedia kampaaniavahendid, internetireklaamid või bännerid, reklaami ümbersuunamine, kokkulepped suunamõjutajatega, sponsorluslepingud, telefonikõned, veebiseminarid, kutsed üritustele, liitumiskampaaniad, mängustamine, vastusvormi täitmise või koolituskursusel osalemise kutsed, demokontod või õppematerjalid.

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

([2]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrus (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus) (ELT L 119, 4.5.2016, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(5) Selleks et pädevad asutused saaksid hinnata taotlejate vastupanuvõimet välistele finantssõkkidele, sealhulgas krüptovara väärtust puudutavatele šokkidele, peaksid taotlejad oma tegevusloa taotluses sisalduvates väärtuse prognoosides ja omavahendite kindlaksmääramise kavades hõlmama raskeid, kuid usutavaid sündmusi matkivaid stressistsenaariumeid.

(6) Krüptovarateenuse osutajatega seotud võimalikud riskid mõjutavad kliente. Selleks, et pädevad asutused saaksid hinnata, kas taotlejad vastavad määruse (EL) 2023/1114 artiklis 67 sätestatud usaldatavusnõuetele, et kaitsta kliente selliste riskide eest, peaks tegevusloa taotlus sisaldama taotleja usaldatavusnõuete kohaseid kaitsemeetmeid täpsustavat teavet.

(7) Tagamaks, et krüptovarateenuse osutajad täidavad määruses (EL) 2023/1114 sätestatud kohustusi, peaksid taotlejad tõendama, et neil on piisav ja kindel juhtimiskord ja sisekontrollikord, sealhulgas krüptovarateenuse osutajate kindlaks ja usaldusväärseks juhtimiseks olulised mehhanismid ja kord.

(8) Finantsteenuste süsteemis on ajafaktor väga oluline. Selleks et vältida teenuse katkestusi, mis võivad krüptovarateenuse osutajatele ja krüptovaraturgudele üldiselt põhjustada suurt finants-, regulatiivset ja mainekahju, on äärmiselt oluline säilitada krüptovarateenuse osutajate tegevus või vähemalt olulised funktsioonid ning minimeerida ootamatutest häiringutest, sealhulgas küberrünnetest ja loodusõnnetustest tingitud seisakuid. Tegevusloa taotlus peaks seega sisaldama üksikasjalikku teavet taotleja korra kohta, millega tagatakse krüptovarateenuse osutamise järjepidevus ja korrapärasus, sealhulgas riskide ja talitluspidevuse kavade üksikasjalikku kirjeldust.

(9) Vaja on tulemuslikku tegevuskorda, süsteeme ja menetlusi, mis on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga (EL) 2015/849 ([3]) ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2023/1113, ([4]) tagamaks, et taotlejad pööravad krüptovarateenuse osutamisel asjakohast tähelepanu terrorismi rahastamise ja rahapesuga seotud riskidele ja tegevustele. Seepärast peaksid taotlejad oma tegevusloa taotluses esitama üksikasjaliku teabe oma tegevuskorra, süsteemide ja menetluste kohta, mis on kehtestatud äritegevusega seotud riskide ennetamiseks muu hulgas rahapesu ja terrorismi rahastamise vastase võitlusega seoses.

(10) Vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punktile g peab tegevusloa taotlus sisaldama tõendeid selle kohta, et juhtorgani liikmetel on piisavalt hea maine ning kõnealuse krüptovarateenuse osutaja juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused ja kogemused. Eelkõige peaksid taotlejad esitama pädevatele asutustele kogu teabe varasemate süüdimõistvate kohtuotsuste kohta ning äriõiguse, maksejõuetusõiguse, rahapesu, terrorismi rahastamise vastase võitluse, pettuse ja ametialase vastutusega seotud pooleliolevate kriminaaluurimiste, tsiviil- ja haldusasjade, karistuste, täitemeetmete ja juhtorgani liikmete muude kohtumenetluste kohta. Selleks, et anda pädevatele asutustele piisavat teavet juhtorgani liikmete hea maine kohta, peaksid taotlejad esitama teabe nende juhtumite kohta, mis puudutavad otseselt juhtorgani liiget või organisatsiooni, mille juhtorgani liige, olulist osalust omav aktsionär või osakuomanik või võtmeisik see juhtorgani liige on. Tagamaks, et pädevad asutused saavad piisavalt teavet muu hulgas taotlejate krüptovarateenuse osutamisega seotud registreerimise, tegevusloa või liikmesuse andmisest keeldumise või kehtetuks tunnistamise osas, peaksid taotlejad esitama sellise teabe juhtorgani iga liikme kohta. Lisaks sellele peaksid taotlejad esitama juhtorgani iga liikme kohta asjakohase teabe, mis võimaldab pädevatel asutustel hinnata tema ametialaseid teadmisi, oskusi ja kogemusi taotletava ametikoha ulatuses, ning kirjelduse juhtorgani iga liikme kõigist finants- ja mitterahalistest huvidest, mis võivad tekitada huvide konflikti, mis võib märkimisväärselt mõjutada juhtorgani liikme usaldusväärsust tema volituste täitmisel.

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist ning millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 648/2012 ja tunnistatakse kehtetuks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2005/60/EÜ ja komisjoni direktiiv 2006/70/EÜ (ELT L 141, 5.6.2015, lk 73, ELI http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2023. aasta määrus (EL) 2023/1113, mis käsitleb rahaülekannetes ja teatavates krüptovaraülekannetes edastatavat teavet ning millega muudetakse direktiivi (EL) 2015/849 (ELT L 150, 9.6.2023, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(11) Seoses nõudega, et taotlejas otseselt või kaudselt olulist osalust omavad aktsionärid ja osakuomanikud peavad olema hea mainega, peaks tegevusloa taotlus sisaldama kogu teavet nende varasemate süüdimõistvate kohtuotsuste ja pooleliolevate kriminaaluurimiste, tsiviil- ja haldusasjade ning muude kohtuprotsesside kohta ning asjakohast teavet taotlejate asutamiseks ja nende äritegevuse rahastamiseks kasutatud raha päritolu kindluse ja seaduslikkuse kohta, et oleks võimalik hinnata mis tahes rahapesu või terrorismi rahastamise katset või kahtlust.

(12) Krüptovara detsentraliseeritud ja digitaalse olemuse tõttu on krüptovarateenuse osutajate küberturvalisuse riskid märkimisväärsed ja neid esineb mitmes vormis. Tagamaks, et taotlejad suudavad ennetada küberrünnetest tuleneda võivaid andmetega seotud rikkumisi ja rahalist kahju, peaks teave taotlejate kasutusele võetud IKT-süsteemide ja nendega seotud turvameetmete kohta, nagu on osutatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punktis j, hõlmama küberturvalisuse riskidega tegelemiseks ette nähtud inimressursse.

(13) Klientide krüptovara ja raha eraldamine kaitseb kliente krüptovarateenuse osutaja kahjude ning nende krüptovara ja raha väärkasutamise eest. Seepärast nõutakse määruse (EL) 2023/1114 artiklis 70, et krüptovarateenuse osutajad võtaksid asjakohaseid meetmeid klientide omandiõiguse kaitsmiseks. Seda nõuet kohaldatakse ka krüptovarateenuse osutajate suhtes, kes ei osuta hoidmise ja haldamise teenuseid. Seepärast on oluline, et tegevusloa taotlus sisaldaks teavet klientide krüptovara eraldamise kohta.

(14) Selleks et pädevad asutused saaksid hinnata taotleja krüptovara kauplemisplatvormide tegevusreeglite asjakohasust, peaks taotleja nende tegevusreeglite kirjelduses täpsustama konkreetseid elemente. Eelkõige peaksid taotlejad täpsustama krüptovara kauplemisele võtmise, kauplemise ja arveldamisega seotud tegevusreeglite elemente. Seoses krüptovara kauplemisele võtmisega peaksid taotlejad esitama üksikasjaliku teabe krüptovara kauplemisele võtmise normide kohta, selle kohta, kuidas kauplemisele võetud krüptovara vastab taotlejate eeskirjadele, krüptovara liikide kohta, mida taotlejad oma kauplemisplatvormile ei võta, ja nende liikide välistamise põhjuste kohta ning kauplemisele võtmise tasude kohta. Krüptovaraga kauplemise puhul peaksid taotlejad täpsustama tegevusreeglite elemente, millega tagatakse kauplemise korralduste tõhus täitmine ja tühistamine, läbipaistvus ja andmete säilitamine. Lõpuks peaksid taotlejad lisama tegevusreeglite kirjeldusse kauplemisplatvormil sõlmitud krüptovara-tehingute arveldamist reguleerivad elemendid (sealhulgas selle, kas arveldamine on algatatud hajusraamatu tehnoloogia raames), täitmise algatamise ajakava, arveldamise lõplikuks lugemise hetke määratluse, kõik tehingu tulemusliku arveldamise tagamiseks vajalikud kontrollid ja mis tahes meetmed arveldamise ebaõnnestumise vähendamiseks.

(15) Käesolev määrus põhineb regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul, mille töötas tihedas koostöös Euroopa Pangandusjärelevalvega välja ja esitas komisjonile Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve.

(16) Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud võimalikku kaasnevat kulu ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1095/2010 ([5]) artikli 37 kohaselt loodud väärtpaberituru sidusrühmade kogult.

(17) Euroopa Andmekaitseinspektoriga konsulteeriti Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2018/1725 ([6]) artikli 42 lõike 1 kohaselt ja ta esitas oma ametlikud märkused 21. juunil 2024,

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([6]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 23. oktoobri 2018. aasta määrus (EL) 2018/1725, mis käsitleb füüsiliste isikute kaitset isikuandmete töötlemisel liidu institutsioonides, organites ja asutustes ning isikuandmete vaba liikumist, ning millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EÜ) nr 45/2001 ja otsus nr 1247/2002/EÜ (ELT L 295, 21.11.2018, lk 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Üldine teave

Juriidilised isikud või muud ettevõtjad, kes taotlevad krüptovarateenuse osutaja tegevusluba kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikliga 62 (edaspidi „taotlejad“), esitavad tegevusloa taotluses kogu järgmise teabe:

a) taotleja juriidiline nimi, telefoninumber ja e-posti aadress;

b) mis tahes ärinimi, mida taotleja kasutab või hakkab kasutama;

c) taotleja juriidilise isiku tunnus;

d) määratud kontaktpunkti või kontaktisiku täielik nimi, ametikoht, e-posti aadress ja telefoninumber;

e) taotleja õiguslik vorm, nagu on osutatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punktis b, sealhulgas teave selle kohta, kas taotleja on juriidiline isik või muu ettevõtja, ja taotleja riiklik registreerimisnumber (kui on) ning tõendid tema registreerimise kohta riiklikus äriregistris;

f) taotleja registreerimise või asutamise kuupäev ja liikmesriik;

g) asjakohasel juhul asutamisdokumendid, määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punktis c osutatud ja õigusaktidega nõutud põhikiri;

h) peakontori aadress ja taotleja registrijärgne asukoht, kui need on erinevad;

i) teave filiaalide (kui on) tegevuskohtade kohta ja nende juriidilise isiku tunnused (kui on kättesaadavad);

j) taotleja hallatava iga veebisaidi domeeninimi ja taotleja sotsiaalmeediakontod;

k) kui taotleja ei ole juriidiline isik, siis dokumendid, mille alusel hinnatakse, kas:

   i) kolmandate isikute huvide ja krüptovara omanike õiguste kaitse tase, sealhulgas maksejõuetuse korral, on samaväärne juriidiliste isikute pakutava kaitsega;

   ii) taotleja suhtes kohaldatakse samaväärset usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet, mis vastab tema õiguslikule vormile;

l) kui taotleja kavatseb korraldada krüptovara kauplemisplatvormi:

   i) krüptovara kauplemisplatvormi füüsiline aadress, telefoninumber ja e-posti aadress;

   ii) krüptovara kauplemisplatvormi kõik ärinimed.

Artikkel 2

Tegevuskava

1. Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti d kohaldamisel esitavad taotlejad pädevale asutusele tegevusloa saamisele järgneva kolme aasta tegevuskava, sealhulgas kogu järgmise teabe:

a) kui taotleja kuulub Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/34/EL ([7]) artikli 2 punktis 11 määratletud kontserni, siis selgitus selle kohta, kuidas taotleja tegevus sobib kontserni strateegiasse ja kuidas see on seotud kõnealuse kontserni teiste üksuste tegevusega, sealhulgas ülevaade kõnealuse kontserni praegusest ja kavandatavast organisatsioonist ja struktuurist;

([7]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/34/EL teatavat liiki ettevõtjate aruandeaasta finantsaruannete, konsolideeritud finantsaruannete ja nendega seotud aruannete kohta ja millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2006/43/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks nõukogu direktiivid 78/660/EMÜ ja 83/349/EMÜ (ELT L 182, 29.6.2013, lk 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

b) selgitus selle kohta, kuidas taotlejaga seotud üksuste tegevus eeldatavasti mõjutab taotleja tegevust, sealhulgas juhul, kui kontserni kuuluvad reguleeritud üksused;

c) loetelu krüptovarateenustest, mida taotleja kavatseb osutada, ja krüptovara liigid, millega krüptovarateenused on seotud;

d) muu kavandatud tegevus, mis on reguleeritud kooskõlas liidu või liikmesriigi õigusega või reguleerimata, sealhulgas mis tahes muud teenused kui krüptovarateenused, mida taotleja kavatseb osutada;

e) kas taotleja kavatseb krüptovara avalikult pakkuda või taotleb krüptovara kauplemisele võtmist ja kui jah, siis millist liiki krüptovara;

f) loetelu jurisdiktsioonidest nii liidus kui ka kolmandates riikides, kus taotleja kavatseb krüptovarateenust osutada, sealhulgas teave klientide sihtarvu kohta geograafiliste piirkondade kaupa;

g) võimalike klientide liigid, kellele taotleja krüptovarateenused on suunatud;

h) vahendite kirjeldus, millega kliendid saavad juurdepääsu taotleja krüptovarateenusele, sealhulgas kõik järgmised andmed:

   i) iga sellise veebisaidi või IKT-põhise rakenduse domeeninimed, mille kaudu taotleja krüptovarateenuseid osutab, teave keelte kohta, milles veebisait või IKT-põhine rakendus on kättesaadav, teave krüptovarateenuse liikide kohta, millele selle veebisaidi või IKT-põhise rakenduse kaudu on juurdepääs, ning vajaduse korral teave selle kohta, millistest liikmesriikidest veebisait või IKT-põhine rakendus on juurdepääsetav;

   ii) klientidele krüptovarateenusele juurdepääsuks kättesaadava mis tahes IKT-põhise rakenduse nimi ja keeled, milles see IKT-põhine rakendus on kättesaadav, ning krüptovarateenused, millele selle IKT-põhise rakenduse kaudu on juurdepääs;

i) krüptovarateenuse kavandatud turundus- ja müügiedendustegevus ning kord, sealhulgas:

   i) iga teenuse puhul kasutatavad kõik turundusviisid;

   ii) taotleja kavandatavad identifitseerimisvahendid;

   iii) teave sihtrühma kuuluvate klientide asjakohase kategooria kohta;

   iv) krüptovara liigid;

   v) turundus- ja müügiedendustegevuses kasutatavad keeled;

j) kavandatud krüptovarateenusele eraldatud inim-, finants- ja IKT-ressursside üksikasjalik kirjeldus ning nende geograafiline asukoht;

k) taotleja tegevuse edasiandmise põhimõtted ja taotleja kavandatava tegevuse edasiandmise korra üksikasjalik kirjeldus, sealhulgas kontsernisisesed kokkulepped, ning viis, kuidas taotleja järgib määruse (EL) 2023/1114 artiklit 73;

l) loetelu üksustest, kes osutavad teenuseid edasiantud tegevuse alusel, nende geograafiline asukoht ja asjaomased teenused, mida nad osutavad edasiantud tegevuse alusel;

m) prognoositav raamatupidamissüsteem, mis hõlmab stressistsenaariume individuaalsel ning asjakohasel juhul kontserni konsolideeritud ja allkonsolideeritud tasandil kooskõlas direktiiviga 2013/34/EL;

n) igasugune krüptovara vahetamine raha vastu ja muu taotlejal kavas olev krüptovaraga seotud tegevus, sealhulgas tegevus, mida taotleja detsentraliseeritud rahastamistaotluste kaudu enda arvel ette kavatseb võtta.

Punkti b kohaldamisel sisaldab selgitus taotlejaga seotud üksuste loetelu ja teavet nende kohta, sealhulgas reguleeritud üksuste olemasolu korral teavet nende üksuste osutatavate teenuste, sealhulgas reguleeritud teenuste, tegevuste ja klientide liikide, ning iga selliste üksuste hallatava veebisaidi domeeninimede kohta.

Punkti k kohaldamisel peab taotleja esitama teabe ametikoha või isiku kohta, kes vastutab edasiantud tegevuste eest, ning inim- ja IKT-ressursside kohta, mis on eraldatud edasiantud ülesannete, teenuste, tegevuste või nendega seotud korra kontrollimiseks, ja edasiantud tegevustega seotud riskianalüüsi kohta.

Punkti m kohaldamisel võetakse finantsprognoosis arvesse kõiki taotleja antud või antavaid ja talle antud või antavaid kontsernisiseseid laene.

2. Kui taotlejad kavatsevad osutada krüptovaraga seotud korralduste kliendi nimel vastuvõtmise ja edastamise teenust, esitavad nad pädevatele asutustele menetluste koopia ja kirjelduse korrast, millega tagatakse vastavus määruse (EL) 2023/1114 artiklile 80.

3. Kui taotlejad kavatsevad osutada krüptovara pakkumise korraldamise teenust, esitavad nad pädevatele asutustele koopia huvide konfliktide tuvastamise, ennetamise, haldamise ja avalikustamise menetlustest ning kirjelduse korrast, mis on kehtestatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 79 ja komisjoni delegeeritud määruse (millega kehtestatakse tehnilised standardid, mis on vastu võetud vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 72 lõikele 5) järgimiseks.

Artikkel 3

Usaldatavusnõuded

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti e kohaldamisel esitavad taotlejad pädevale asutusele kogu järgmise teabe:

a) taotleja usaldatavusnõuete kaitsepuhvri, mis on sätestatud määruse (EL) 2023/1114 artiklis 67, kirjeldus, mis hõlmab järgmist:

   i) usaldatavusnõuete kaitsepuhvri summa tegevusloa taotlemise ajal ja selle arvutamiseks kasutatud eelduste kirjeldus;

   ii) vajaduse korral omavahenditest kaetud usaldatavusnõuete kaitsepuhvri summa, millele on osutatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 67 lõike 4 punktis a;

   iii) vajaduse korral taotleja usaldatavusnõuete kaitsepuhvri summa, mis on kaetud määruse (EL) 2023/1114 artikli 67 lõike 4 punktis b osutatud kindlustuslepinguga;

b) prognoosid ja omavahendite kindlaksmääramise kavad, sealhulgas:

   i) taotleja usaldatavusnõuete kaitsepuhvri prognoos tegevusloa saamisele järgnevaks esimeseks kolmeks majandusaastaks;

   ii) kavandamise eeldused, sealhulgas punktis i osutatud prognoosi stressistsenaariumid ja andmete selgitused;

   iii) klientide eeldatav arv ja liik, korralduste ja tehingute maht ning hoitava krüptovara maht;

c) juba tegutsevate ettevõtjate või muude juriidiliste isikute puhul välisaudiitori auditeeritud (kui on auditeeritud) viimase kolme aasta kinnitatud finantsaruanded (kui on olemas);

d) taotleja usaldatavusnõuete kaitsepuhvri kavandamise ja järelevalvemenetluste kirjeldus vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 67 lõikele 1;

e) tõend selle kohta, et taotleja järgib määruse (EL) 2023/1114 artiklis 67 sätestatud usaldatavusnõuete kaitsepuhvrit, sealhulgas:

   i) seoses määruse (EL) 2023/1114 artikli 67 lõike 4 punktis a osutatud omavahenditega:

      1) dokumendid, milles täpsustatakse, kuidas taotleja on arvutanud usaldatavusnõuete kaitsepuhvri summa vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artiklile 67;

      2) juba tegutsevate ettevõtjate või muude juriidiliste isikute puhul, kelle finantsaruandeid ei auditeerita, riikliku järelevalveasutuse kinnitus taotleja omavahendite summa kohta;

      3) asutamisel olevate ettevõtjate puhul krediidiasutuse väljastatud tõend raha hoiustamise kohta taotleja kontol;

ii) seoses määruse (EL) 2023/1114 artikli 67 lõike 4 punktis b osutatud kindlustuslepingu või samaväärse garantiiga:

1) kindlustuslepingu või samaväärse garantii andmiseks volitatud ettevõtja juriidiline nimi, registreerimise või asutamise kuupäev ja liikmesriik, peakontori aadress ja registrijärgne asukoht, kui need on erinevad, ning kontaktandmed;

2) koopia järgmistest dokumentidest:

— määruse (EL) 2023/1114 artikli 67 lõigete 5 ja 6 nõuete täitmiseks vajalikke kõiki elemente sisaldav sõlmitud kindlustusleping, kui on;

— määruse (EL) 2023/1114 artikli 67 lõigete 5 ja 6 nõuete täitmiseks vajalikke kõiki elemente sisaldav kindlustusleping, mille on allkirjastanud ettevõtja, kellel on liidu või liikmesriigi õiguse kohaselt õigus pakkuda kindlustust.

Artikkel 4

Teave juhtimiskorra ja sisekontrollikorra ning huvide konflikti kohta

1. Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punktide f ja i kohaldamisel esitavad taotlejad pädevale asutusele oma juhtimiskorra ja sisekontrollikorra kohta järgmise teabe:

a) taotleja organisatsioonilise struktuuri üksikasjalik, vajaduse korral kogu kontserni hõlmav kirjeldus, sealhulgas ülesannete ja volituste jaotus ning asjakohased aruandlusahelad ja rakendatud sisekontrollikord koos organisatsiooni skeemiga;

b) sisefunktsioonide (juhtimis-, järelevalve- ja sisekontrollifunktsioonid) juhtide isikuandmed, sealhulgas nende asukoht ja elulookirjeldus, milles on märgitud asjakohane haridus, erialane koolitus ja erialane töökogemus ning kõnealustele sisefunktsioonide juhtidele pandud kohustuste täitmiseks vajalike teadmiste, oskuste ja kogemuste kirjeldus;

c) määruse (EL) 2023/1114 nõuete täitmiseks kõnealuse määruse artikli 68 lõike 4 kohaselt piisavalt tulemuslike põhimõtete ja menetluste kirjeldus ning üksikasjalik kirjeldus tegevuskorra kohta, millega tagatakse, et asjaomased töötajad on teadlikud menetlustest, mida nende kohustuste nõuetekohaseks täitmiseks tuleb järgida, sealhulgas üksikasjalik kirjeldus menetluste kohta, mille alusel taotleja töötajad saavad teatada määruse (EL) 2023/1114 võimalikest või toimunud rikkumistest kooskõlas kõnealuse määruse artikliga 116;

d) üksikasjalik kirjeldus taotleja korra kohta äritegevuse ja sisemise korraldusega seotud andmete säilitamiseks määruse (EL) 2023/1114 artikli 68 lõike 9 kohaselt, sealhulgas taotleja korra kohta andmete säilitamiseks komisjoni delegeeritud määruse (millega kehtestatakse tehnilised standardid, mis on vastu võetud vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 68 lõike 10 punktile b) kohaselt;

e) kord, mis võimaldab juhtorganil hinnata ja korrapäraselt läbi vaadata määruse (EL) 2023/1114 V jaotise 2. ja 3. peatüki järgimiseks kehtestatud põhimõtete ja menetluste tulemuslikkuse kooskõlas kõnealuse määruse artikli 68 lõikega 6, sealhulgas kõik järgmised andmed:

i) kõnealuste põhimõtete ja menetluste järelevalve eest vastutavate sisekontrollifunktsioonide täitjate kindlaksmääramine ning nende vastutuse ulatus ja taotleja juhtorganile aruandmise ahelad;

ii) märge selle kohta, kui sageli sisekontrollifunktsioonide täitjad annavad taotleja juhtorganile aru nende põhimõtete ja menetluste tulemuslikkuse kohta;

iii) selgitus, milles täpsustatakse:

1) kuidas taotleja tagab, et sisekontrollifunktsioonide täitjad tegutsevad sõltumatult ja eraldi nende kontrollitavatest funktsioonidest;

2) kas sisekontrollifunktsioonide täitjatel on juurdepääs vajalikele ressurssidele ja teabele;

3) kas sisekontrollifunktsioonide täitjad võivad anda aru otse taotleja juhtorganile vähemalt kord aastas ja ka juhtumipõhiselt, sealhulgas juhul, kui nad avastavad märkimisväärse riski, et taotleja ei täida määrusest (EL) 2023/1114 tulenevaid kohustusi;

iv) selliste IKT-süsteemide, kaitsemeetmete ja kontrollide kirjeldus, mis on kehtestatud taotleja tegevuse jälgimiseks ning määruse (EL) 2023/1114 V jaotise 2. ja 3. peatüki nõuete täitmiseks, sealhulgas varusüsteemid, ning IKT-süsteemid ja riskikontrollid, kui neid ei ole esitatud kooskõlas käesoleva määruse artikliga 9;

f) vajaduse korral turukuritarvituste ärahoidmiseks ja avastamiseks kehtestatud korra kirjeldus kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikliga 92;

g) kas taotleja on määranud või määrab välisaudiitorid ning kui on, siis nende nimed ja kontaktandmed, kui on kättesaadavad;

h) arvestuspõhimõtted ja -menetlused, mille kohaselt taotleja registreerib ja esitab oma finantsteabe, sealhulgas kohaldatava aruandeaasta alguse ja lõpu kuupäevad.

2. Kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikliga 72 esitavad taotlejad pädevale asutusele huvide konfliktide haldamise kohta huvide konfliktide tuvastamiseks, vältimiseks, juhtimiseks ja avalikustamiseks kogu järgmise teabe:

a) koopia taotleja huvide konflikti põhimõtetest koos kirjeldusega selle kohta, kuidas need põhimõtted:

i) tagavad, et taotleja tuvastab, väldib ja juhib huvide konflikte kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 72 lõikega 1 ning avalikustab need kooskõlas kõnealuse määruse artikli 72 lõikega 2;

ii) vastavad krüptovarateenuste, mida taotleja kavatseb osutada, liigile, laadile ja ulatusele ning selle kontserni muule tegevusele, kuhu taotleja kuulub;

iii) tagavad, et tasustamise põhimõtted, -menetlused ja -kord ei tekita huvide konflikti;

b) kuidas taotleja huvide konfliktide põhimõtted tagavad vastavuse komisjoni delegeeritud määrusele (millega kehtestatakse tehnilised standardid, mis on vastu võetud vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 72 lõikele 5), sealhulgas teave süsteemide ja korra kohta, mille taotleja on kehtestanud:

i) oma huvide konfliktide põhimõtete tulemuslikkuse jälgimiseks, hindamiseks ja ülevaatamiseks ning kõikide puuduste kõrvaldamiseks;

ii) huvide konfliktide juhtumite registreerimiseks, sealhulgas tuvastamiseks, hindamiseks, kõrvaldamiseks ja tagamiseks, et huvide konflikti juhtum avalikustati kliendile.

Artikkel 5

Talitluspidevuse kava

1. Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti i kohaldamisel esitavad taotlejad pädevale asutusele talitluspidevuse kava üksikasjaliku kirjelduse, sealhulgas meetmed, mida võetakse taotleja krüptovarateenuste osutamise järjepidevuse ja korrapärasuse tagamiseks.

2. Lõikes 1 osutatud kirjeldus sisaldab järgmist:

a) üksikasjad, mis tõendavad, et talitluspidevuse kava on asjakohane ning selle kava säilitamiseks ja korrapäraseks testimiseks on kehtestatud kord;

b) seoses kriitilise tähtsusega või oluliste funktsioonidega, mida toetatavad kolmandatest isikutest teenuseosutajad, teave selle kohta, kuidas on tagatud talitluspidevus juhul, kui selliste funktsioonide täitmise kvaliteet halveneb vastuvõetamatu tasemeni või neid ei täideta;

c) teave selle kohta, kuidas tagatakse talitluspidevus võtmeisiku surma korral, ja asjakohasel juhul poliitiliste riskide kohta teenuseosutaja jurisdiktsioonis.

Artikkel 6

Rahapesu ja terrorismi rahastamise avastamine ja tõkestamine

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti i kohaldamisel esitavad taotlejad pädevale asutusele teabe oma sisekontrollikorra, põhimõtete ja menetluste kohta, et tagada vastavus direktiivi (EL) 2015/849 ülevõtvatele siseriiklikele õigusnormidele, ning rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide juhtimise riskihindamisraamistiku kohta, sealhulgas kogu järgmise teabe:

a) taotleja hinnang tema äritegevusega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise olemuslikele ja jääkriskidele, sealhulgas riskidele, mis on seotud:

   i) taotleja kliendibaasiga;

   ii) osutatud teenustega;

   iii) kasutatud turustuskanalitega;

   iv) geograafiliste tegevuspiirkondadega;

b) meetmed, mille taotleja on kehtestanud või kavatseb kehtestada tuvastatud riskide ennetamiseks ning kohaldatavate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmiseks, sealhulgas taotleja riskihindamisprotsess, kliendi suhtes rakendatavate hoolsusmeetmete nõuete täitmise põhimõtted ja menetlused ning kahtlaste tehingute või tegevuste avastamise ja nendest teatamise põhimõtted ja menetlused;

c) üksikasjalik teave selle kohta, kuidas nimetatud sisekontrollikord, põhimõtted ja menetlused on piisavad ja proportsionaalsed rahapesu ja terrorismi rahastamise ulatuse, olemuse, olemusliku riski, osutatavate krüptovara-teenuste valiku ja ärimudeli keerukuse suhtes, ning selle kohta, kuidas nimetatud kord, põhimõtted ja menetlused tagavad vastavuse direktiivile (EL) 2015/849 ja määrusele (EL) 2023/1113;

d) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmise tagamise eest vastutava isiku andmed ning tõendid selle isiku teadmiste, oskuste ja kogemuste kohta;

e) tegevuskord ning inim- ja finantsressursid, millega tagatakse, et taotleja töötajad on asjakohaselt koolitatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise (iga-aastased andmed) ning krüptovaraga seotud spetsiifiliste riskide küsimustes;

f) koopia taotleja rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise põhimõtetest, menetlustest ja süsteemidest;

g) sisekontrollikorra, põhimõtete ja menetluste asjakohasuse ja tulemuslikkuse hindamise sagedus ning sellise hindamise eest vastutav isik või ametikoht.

Artikkel 7

Juhtorgani liikmete andmed ning hea maine, teadmiste, oskuste, kogemuste ja ülesannete täitmiseks piisava aja olemasolu tõendamine

1. Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti g kohaldamisel esitavad taotlejad pädevale asutusele iga juhtorgani liikme kohta kogu järgmise teabe:

a) täielik nimi ja sünnijärgne nimi, kui see on erinev;

b) sünniaeg ja -koht, aadress ja kontaktandmed praeguse elukoha ja mis tahes muu viimase kümne aasta jooksul registreeritud elukoha kohta, kodakondsus(ed), riiklik isikukood ja ametliku isikut tõendava dokumendi või samaväärse dokumendi koopia;

c) üksikasjad juhtorgani liikme praeguse või tulevase ametikoha kohta, sealhulgas selle kohta, kas tegemist on kohaga tegev- või mitte-tegevjuhtkonnas, volituste alguskuupäev või kavandatav alguskuupäev ja asjakohasel juhul volituste kestus ning peamiste ülesannete ja kohustuste kirjeldus;

d) elulookirjeldus, milles on esitatud asjakohane haridus, erialane koolitus ja erialane töökogemus koos kõigi nende organisatsioonide nime ja laadiga, milles juhtorgani liige on töötanud, ning viimase kümne aasta ametikohtadel täidetud ülesannete laad ja kestus, pöörates eelkõige tähelepanu taotletava ametikoha jaoks olulisele finantsteenuste, krüptovara või muu digivara, hajusraamatu tehnoloogia, infotehnoloogia, küberturvalisuse või digitaalse innovatsiooniga seotud mis tahes tegevusele, sealhulgas erialasele töökogemusele;

e) juhtorgani liikme mainet ja kogemust käsitlevad dokumendid, eelkõige soovituse andnud isikute loend koos kontaktandmete ja soovituskirjadega;

f) juhtorgani liikme ajalugu, täpsemalt kõik järgmised andmed:

   i) karistusregistrikande puudumine;

   ii) teave pooleliolevate kriminaalmenetluste või uurimiste või karistuste kohta (mis on seotud äriõiguse, finantsteenuste õiguse, rahapesu ja terrorismi rahastamise, pettuse või ametialase vastutusega), teave täitemenetluste või sanktsioonide kohta, teave asjakohaste tsiviil- ja haldusasjade ja distsiplinaarmeetmete kohta, sealhulgas äriühingu juhina tegutsemise keelu, pankroti-, maksejõuetus- jm sarnaste menetluste kohta;

   iii) teave registreerimise, tegevusloa, liikmesuse või kauplemise, äritegevuse või kutsealal tegutsemise litsentsi andmisest keeldumise, tagasivõtmise, kehtetuks tunnistamise või lõpetamise kohta või reguleerivast või valitsusasutusest, kutseühendusest või -liidust mis tahes väljaarvamise kohta;

   iv) teave usalduspositsioonilt, usaldussuhtest või sarnasest usaldus- või suhteolukorrast vabastamise kohta;

   v) teave selle kohta, kas mõni asutus on hinnanud isiku mainet, sealhulgas selle asutuse identifitseerimisandmed, hindamise kuupäev ja teave hindamise tulemuste kohta;

g) kirjeldus juhtorgani liikme ja tema lähisugulaste finantshuvide ja mittefinantshuvide või suhete kohta sama asutuse, emaettevõtja, tütarettevõtjate ja aktsionäride juhtorgani liikmete ja põhifunktsioonide täitjatega, mis võib tekitada võimalikke huvide konflikte;

h) olulise huvide konflikti tuvastamise korral avaldus selle kohta, kuidas seda konfliktiolukorda leevendatakse või parandatakse, sealhulgas viide huvide konflikti vältimise põhimõtete ülevaatele;

i) teave juhtorgani liikme ülesannete täitmisele kuluva aja kohta taotleja juures, sealhulgas kõik järgmised andmed:

   i) hinnanguline minimaalne aeg aastas ja kuus, mille juhtorgani liige pühendab oma ülesannete täitmisele taotleja juures;

   ii) nimekiri juhtorgani liikme muudest ametikohtadest tegevjuhtkonnas ja mitte-tegevjuhtkonnas, mis on seotud äri- ja mitteäritegevusega või on loodud üksnes asjaomase liikme majanduslike huvide haldamiseks;

   iii) teave nende äriühingute või organisatsioonide suuruse ja keerukuse kohta, kus juhtorgani liige on punktis ii osutatud ametikohtadel, sealhulgas koguvara viimase kättesaadava raamatupidamise aastaaruande kohaselt olenemata sellest, kas äriühing on börsil noteeritud või mitte, ning nende äriühingute või organisatsioonide töötajate arvu kohta;

   iv) loetelu kõigist punktis ii osutatud ametikohtadega seotud lisakohustustest, sealhulgas mõne komitee juhtimine;

   v) hinnanguline ajakulu (päevi aastas) kõigile muudele punktis ii osutatud ametikohtadele ning iga sellise kohustusega seotud koosolekute arv aastas.

Punkti d kohaldamisel esitab taotleja üksikasjad kõigi delegeeritud volituste ja asutusesisese otsustusõiguse ning kontrolli all olevate tegevusvaldkondade kohta.

Punkti f alapunktide i ja ii kohaldamisel esitavad taotlejad teabe asjaomase liikmesriigi või kolmanda riigi ametliku tõendiga, kui see on kättesaadav, või muu samaväärse dokumendiga, kui sellist tõendit ei ole. Ametlikud dokumendid, tõendid ja muud dokumendid peavad olema välja antud mitte rohkem kui kolm kuud enne tegevusloa taotluse esitamist. Käimasoleva uurimise kohta võib teabe esitada kirjaliku kinnitusega.

Punkti f alapunkti iv kohaldamisel ei pea taotleja esitama teavet eelmise hindamise kohta, kui pädeval asutusel on selline teave juba olemas.

Punkti g kohaldamisel hõlmab kirjeldus mis tahes finantshuvisid, sealhulgas krüptovara, muud digivara, laene, osalusi, tagatisi või tagatisega seotud huve olenemata sellest, kas need on antud või saadud, ärisuhteid, kohtumenetlusi ja seda, kas isik oli viimase kahe aasta jooksul riikliku taustaga isik direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 punkti 9 määratluse kohaselt.

2. Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 kohaselt krüptovarateenuse osutaja tegevusloa taotleja esitab pädevale asutusele taotleja tehtud hindamise tulemused juhtorgani iga liikme sobivuse kohta ja juhtorgani kollektiivse sobivuse kohta, sealhulgas sobivuse hindamise aruande või sobivuse hindamise tulemuse dokumendid.

Artikkel 8

Teave olulist osalust omavate aktsionäride või osakuomanike kohta

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti h kohaldamisel esitavad taotlejad pädevale asutusele kogu järgmise teabe:

a) taotleja osalusstruktuuri üksikasjalik organisatsiooni skeem, sealhulgas tema kapitali ja hääleõiguste jaotus ning olulist osalust omavate aktsionäride või osakuomanike nimed;

b) taotlejas otsest või kaudset olulist osalust omava iga aktsionäri või osakuomaniku kohta komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2025/414 ([8]) artiklites 1–4 sätestatud teave ja dokumendid;

c) taotleja äritegevust juhtiva juhtorgani iga liikme andmed, kelle on ametisse määranud või nimetanud olulist osalust omav aktsionär või osakuomanik;

d) teave taotlejas otsest või kaudset olulist osalust omava iga aktsionäri või osakuomaniku märgitud aktsiate või muude osaluste arvu ja liigi, nende nimiväärtuse, makstud või makstava ülekursi, väärtpaberiosaluste või koormatiste kohta, sealhulgas tagatud isikute andmed;

e) komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2025/414 artikli 6 punktides b, d ja e ning artiklis 8 osutatud teave.

([8]) Komisjoni 18. detsembri 2024. aasta delegeeritud määrus (EL) 2025/414, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2023/1114 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles määratakse kindlaks krüptovarateenuse osutajas olulise osaluse kavandatava omandamise hindamiseks vajaliku teabe üksikasjalik sisu (ELT L, 2025/414, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/414/oj).

Artikkel 9

IKT-süsteemid ja nendega seotud turvameetmed

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti j kohaldamisel esitavad taotlejad pädevale asutusele järgmise teabe:

a) IKT-süsteemide tehniline dokumentatsioon, hajusraamatu tehnoloogia taristu, millele vajaduse korral tuginetakse, ja turvameetmed, sealhulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2022/2554 ([9]) järgimiseks kehtestatud korra ja kasutatavate IKT- ning inimressursside kirjeldus:

   i) kirjeldus selle kohta, kuidas taotleja tagab oma üldise riskijuhtimissüsteemi osana usaldusväärse, põhjaliku ja hästi dokumenteeritud IKT-riskijuhtimise raamistiku, sealhulgas IKT-süsteemide, -protokollide ja -vahendite üksikasjalik kirjeldus ning kirjeldus selle kohta, kuidas taotleja andmete turvalisuse, tervikluse, kättesaadavuse, autentsuse ja konfidentsiaalsuse tagamise menetlused, põhimõtted ja süsteemid on kooskõlas määrustega (EL) 2022/2554 ja (EL) 2016/679;

   ii) taotleja välja töötatud või hallatavad kriitilise tähtsusega või olulisi funktsioone toetavad IKT-teenused ja kolmandast isikust teenuseosutajate osutatavad kriitilise tähtsusega või olulisi funktsioone toetavad IKT-teenused, selliste lepingupõhiste kokkulepete kirjeldus (teenuseosutajate identifitseerimisandmed ja geograafiline asukoht, edasiantud tegevuste või IKT-teenuste kirjeldus koos nende põhiomadustega, lepingupõhiste kokkulepete koopiad) ning nende kokkulepete kooskõla määruse (EL) 2023/1114 artikliga 73 ja määruse (EL) 2022/2554 V peatükiga;

   iii) taotleja turvalisuse ja intsidentide haldamise menetluste, põhimõtete, korra ja süsteemide kirjeldus;

b) olemasolu korral sellise küberturvalisuse auditi kirjeldus, mille on teinud piisavate kogemustega kolmandast isikust küberturvalisuse audiitor kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (millega kehtestatakse tehnilised standardid, mis on vastu võetud vastavalt määruse (EL) 2022/2554 artikli 26 lõike 11 neljandale lõigule) ja mis ideaaljuhul hõlmab järgmisi auditeid või teste:

   i) organisatsiooni küberturvalisuse, füüsilise turvalisuse ja turvalise tarkvaraarenduse elutsükli korraldus;

   ii) nõrkuse hindamine ja skaneerimine ning võrguturvalisuse hindamine;

   iii) määruse (EL) 2022/2554 artikli 3 punktis 22 määratletud kriitilise tähtsusega ja olulisi funktsioone toetavate IKT-varade konfiguratsiooni läbivaatamine;

   iv) määruse (EL) 2022/2554 artikli 3 punktis 17 määratletud kriitilise tähtsusega ja olulisi funktsioone toetavate IKT-varade läbistustestimine kooskõlas kõigi järgmiste audititesti meetoditega:

      1) musta kasti etapp: audiitoril ei ole muud teavet peale auditeeritava sihtmärgiga seotud IP-aadresside ja internetiaadresside (URL). Sellele etapile eelneb tavaliselt teabe leidmine ja sihtmärgi tuvastamine domeeninimede süsteemi teenustele päringute esitamise, avatud portide skaneerimise, filtreerimis-seadmete olemasolu avastamise jms teel;

      2) halli kasti etapp: audiitorid tunnevad infosüsteemi standardset kasutajat (õiguspärane autentimine, „standardne“ töökoht jne). Identifikaatorid võivad õiguste eri tasemete katsetamiseks kuuluda erinevate kasutajaprofiilide juurde;

      3) valge kasti etapp: audiitoritel on enne analüüsi alustamist võimalikult palju tehnilist teavet (arhitektuur, lähtekood, telefonikontaktid, identifikaatorid jne) ning juurdepääs sihtmärgiga seotud tehnilistele kontaktidele;

   v) kui taotleja kasutab ja/või töötab välja nutilepinguid, siis nende küberturvalisuse lähtekoodi läbivaatamine;

([9]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. detsembri 2022. aasta määrus (EL) 2022/2554, mis käsitleb finantssektori digitaalset tegevuskerksust ning millega muudetakse määrusi (EÜ) nr 1060/2009, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 600/2014, (EL) nr 909/2014 ja (EL) 2016/1011 (ELT L 333, 27.12.2022, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

c) IKT-süsteemide auditite (kui on), sealhulgas kasutatud hajusraamatu tehnoloogia taristu ja turvakorra kirjeldus;

d) punktides a ja b osutatud asjakohase teabe kirjeldus mittetehnilises keeles.

Artikkel 10

Klientide krüptovara ja raha eraldamine ja kaitse

1. Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti k kohaldamisel esitavad taotlejad, kes kavatsevad hoida klientide krüptovara või sellisele krüptovarale või muule kliendi rahale kui e-raha tokenitele juurdepääsu vahendeid, pädevale asutusele üksikasjaliku kirjelduse oma menetluste kohta klientide krüptovara ja raha eraldamiseks, sealhulgas kogu järgmise teabe:

a) kuidas taotleja tagab, et:

i) klientide raha ei kasutata taotleja arvel;

ii) klientide krüptovara ei kasutata taotleja arvel;

iii) rahakotid, milles hoitakse klientide krüptovara, on muud kui taotleja rahakotid;

b) krüptovõtmete heakskiitmise süsteemi ja krüptovõtmete, sealhulgas mitme allkirjaga rahakoti kaitsesüsteemi üksikasjalik kirjeldus;

c) kuidas taotleja eraldab klientide krüptovara, sealhulgas teiste klientide krüptovarast, kui rahakotid sisaldavad rohkem kui ühe kliendi krüptovara (eristatud omnibus-kontod);

d) sellise menetluse kirjeldus, millega tagatakse, et klientide raha, välja arvatud e-raha tokenid, hoiustatakse keskpangas või krediidiasutuses selle raha saamise päevale järgneva tööpäeva lõpuks ja hoitakse taotlejale kuuluva raha hoidmiseks kasutatavatest mis tahes kontodest eristataval kontol;

e) kui taotleja ei kavatse raha asjaomases keskpangas hoiustada, siis milliseid tegureid võtab taotleja arvesse, kui valib krediidiasutusi klientide raha hoiustamiseks, sealhulgas taotleja hajutamispõhimõtted (kui on), ning klientide raha hoiustamiseks kasutatavate krediidiasutuste valiku läbivaatamise sagedus;

f) kuidas taotleja tagab, et taotleja süsteemide, põhimõtete ja menetluste põhiaspektidest määruse (EL) 2023/1114 artikli 70 lõigete 1, 2 ja 3 jälgimiseks teavitatakse kliente selges, kokkuvõtlikus ja mittetehnilises keeles.

2. Kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 70 lõikega 5 esitavad e-raha asutustest või makseasutustest krüptovarateenuse osutajad klientide krüptovara eraldamise kohta üksnes käesoleva artikli lõikes 1 osutatud teabe.

Artikkel 11

Kaebuste käsitlemise kord

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti l kohaldamisel esitavad taotlejad pädevale asutusele oma kaebuste käsitlemise korra üksikasjaliku kirjelduse, sealhulgas kogu järgmise teabe:

a) teave kaebuste käsitlemiseks eraldatud inim- ja tehniliste ressursside kohta;

b) teave kaebuste haldamiseks ette nähtud vahendite eest vastutava isiku kohta koos elulookirjeldusega, milles on märgitud asjakohane haridus, erialane koolitus ja talle määratud kohustuste täitmiseks vajalikke teadmisi, oskusi ja kogemusi kinnitav töökogemus;

c) kuidas taotleja tagab vastavuse komisjoni delegeeritud määrusele, millega kehtestatakse tehnilised standardid, mis on vastu võetud vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 71 lõikele 5;

d) kuidas taotleja teavitab kliente või potentsiaalseid kliente võimalusest esitada tasuta kaebus, kus see teave on kättesaadav taotleja veebisaidil või mis tahes muus asjakohases digiseadmes, mida kliendid võivad kasutada juurdepääsuks krüptovarateenusele, ja esitatud teabe sisu;

e) taotleja andmete säilitamise kord seoses kaebustega;

f) taotleja kaebuste käsitlemise korras ette nähtud ajakava kaebuste uurimiseks, neile vastamiseks ja vajaduse korral meetmete võtmiseks saadud kaebuste põhjal;

g) kuidas taotleja teavitab kliente või potentsiaalseid kliente kättesaadavatest õiguskaitsevahenditest;

h) taotleja menetluslikud põhietapid kaebuse kohta otsuse tegemisel ja viis, kuidas taotleja edastab otsuse kaebuse esitanud kliendile või potentsiaalsele kliendile.

Artikkel 12

Hoidmise ja haldamise põhimõtted

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti m kohaldamisel esitavad krüptovara kliendi nimel hoidmist ja haldamist pakkuda kavatsevad taotlejad pädevale asutusele kogu järgmise teabe:

a) klientidele pakutava hoidmisviisiga seotud korra kirjeldus, koopia taotleja standardlepingust krüptovara kliendi nimel hoidmiseks ja haldamiseks vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 75 lõikele 1 ning koopia hoidmispõhimõtete kokkuvõttest, mis on klientidele kättesaadavaks tehtud kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 75 lõikega 3;

b) taotleja põhimõtted hoidmise ja haldamise kohta, sealhulgas krüptovara kaitse ja kontrolliga või kliendi krüptovarale juurdepääsu vahenditega seotud tuvastatud IKT- ja operatsiooniriskide allikate kirjeldus ning kirjeldus järgmise kohta:

   i) põhimõtted ja menetlused ning määruse (EL) 2023/1114 artikli 75 lõike 8 järgimiseks vajaliku korra kirjeldus;

   ii) IKT- ja operatsiooniriskide juhtimise põhimõtted ja menetlused ning süsteemide ja kontrollikorra kirjeldus, sealhulgas juhul, kui krüptovara hoidmist ja haldamist kliendi nimel pakub edasiantud tegevuse alusel kolmas isik;

   iii) krüptovaraga seotud õiguste kasutamist klientide poolt tagavate süsteemide põhimõtted, menetlused ja kirjeldus;

   iv) krüptovara tagastamise või kliendile juurdepääsu vahendite tagamise menetlused ja selliste süsteemide kirjeldus;

c) teave kliendi krüptovara ja krüptovarale juurdepääsu vahendite kindlakstegemise viiside kohta;

d) teave krüptovara või krüptovarale juurdepääsu vahendite kaotsimineku riski minimeerimise korra kohta;

e) kui krüptovarateenuse osutaja on delegeerinud krüptovara kliendi nimel hoidmise ja haldamise kolmandale isikule:

   i) teave krüptovara hoidmist ja haldamist pakkuva kolmanda isiku identifitseerimisandmete ja staatuse kohta kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikliga 59 või 60;

   ii) krüptovarateenuse osutaja delegeeritud krüptovara hoidmise ja haldamisega seotud kõigi ülesannete kirjeldus, volitatud isikute ja vajaduse korral edasivolitatud isikute loetelu ning sellisest volitamisest tuleneda võivad huvide konfliktid;

   iii) kirjeldus selle kohta, kuidas taotleja kavatseb teha järelevalvet volituste või edasivolituste üle.

Artikkel 13

Kauplemisplatvormi tegevusreeglid ja turukuritarvituste tuvastamine

1. Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti n kohaldamisel esitavad krüptovara kauplemisplatvormi korraldada kavatsevad taotlejad pädevale asutusele kogu järgmise teabe:

a) krüptovara kauplemisele võtmise eeskirjad;

b) krüptovara kauplemisele võtmise heakskiitmise protsess, sealhulgas kliendi suhtes rakendatavad hoolsusmeetmed kooskõlas direktiiviga (EL) 2015/849;

c) loetelu võimalikest krüptovaraliikidest, mida kauplemisele ei võeta, ja sellise välistamise põhjused;

d) kauplemisele võtmise põhimõtted, menetlused ja tasud ning vajaduse korral liikmesuse, hinnaalandite ja nendega seotud tingimuste kirjeldus;

e) korralduste täitmist reguleerivad eeskirjad, sealhulgas täidetud korralduste tühistamise ja sellise teabe turuosalistele avaldamise kord;

f) põhimõtted, menetlused ja meetodid, mis on kehtestatud krüptovara sobivuse hindamiseks kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 76 lõikega 2;

g) määruse (EL) 2023/1114 artikli 76 lõike 7 järgimiseks kehtestatud süsteemid, menetlused ja kord;

h) ostu- ja müügipakkumiste hindade, nende hindadega kauplemise huvi suuruse, mida tema kauplemisplatvormi kaudu krüptovara puhul reklaamitakse, kauplemisplatvormil kaubeldava krüptovaraga tehtud tehingute hinna, mahu ja aja avalikustamise viis kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 76 lõigetega 9 ja 10;

i) tasustruktuurid ja põhjendus, kuidas need tasustruktuurid on kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 76 lõikega 13;

j) kõigi korraldustega seotud andmete pädeva asutuse jaoks kättesaadavana hoidmiseks kehtestatud süsteemid, menetlused ja kord või pädevale asutusele tellimusraamatule ja mis tahes muule kauplemissüsteemile juurdepääsu tagamise kord;

k) tehingute arveldamisega seoses:

   i) kas tehingute lõplik arveldamine algatatakse hajusraamatus või väljaspool hajusraamatut;

   ii) ajavahemik, mille jooksul algatatakse krüptovaratehingute lõplik arveldamine;

   iii) raha ja krüptovara kättesaadavuse kontrollimise viis;

   iv) tehingute asjakohaste üksikasjade kinnitamise viis;

   v) arveldamise ebaõnnestumiste vähendamiseks ette nähtud meetmed;

   vi) hetk, mil arveldamine on lõplik, ja hetk, mil pärast tehingu tegemist algatatakse lõplik arveldamine;

l) turukuritarvituste avastamiseks ja ennetamiseks kehtestatud põhimõtted, menetlused ja süsteemid, sealhulgas teave pädevale asutusele võimalike turukuritarvituste juhtumitest teatamise kohta.

2. Krüptovara kauplemisplatvormi korraldada kavatsevad taotlejad esitavad pädevale asutusele turukuritarvituste avastamiseks ja ennetamiseks koopia kauplemisplatvormi tegevusreeglitest ning kõigist menetlustest ja süsteemidest.

Artikkel 14

Krüptovara vahetamine raha või muu krüptovara vastu

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti o kohaldamisel esitavad krüptovara raha või muu krüptovara vastu vahetada kavatsevad taotlejad pädevale asutusele kogu järgmise teabe:

a) määruse (EL) 2023/1114 artikli 77 lõike 1 kohaselt kehtestatud äripõhimõtete kirjeldus;

b) hinna kindlaksmääramise meetodi kirjeldus sellise krüptovara kohta, mida taotleja kavatseb vahetada raha või muu krüptovara vastu, kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 77 lõikega 2, sealhulgas selle kohta, kuidas krüptovara maht ja turu volatiilsus mõjutavad hinnakujundust.

Artikkel 15

Täitmispõhimõtted

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti p kohaldamisel esitavad krüptovaraga seotud korraldusi kliendi nimel täita kavatsevad taotlejad pädevale asutusele oma täitmispõhimõtted, sealhulgas kogu järgmise teabe:

a) kord, millega tagatakse, et klient on andnud täitmispõhimõtete kohta nõusoleku enne korralduse täitmist;

b) loetelu krüptovara kauplemisplatvormidest, millele taotleja korralduste täitmisel tugineb, ning täitmispõhimõtetega hõlmatud täitmiskohtade hindamise kriteeriumid kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 78 lõikega 6;

c) milliseid kauplemisplatvorme kavatseb taotleja konkreetse krüptovaraliigi puhul kasutada, ja kinnitus selle kohta, et taotleja ei saa saadud korralduste konkreetsele krüptovara kauplemisplatvormile suunamise eest mingit tasu, allahindlust ega mitterahalist hüvet;

d) kuidas täitmisel võetakse arvesse korralduste täitmise ja arveldamise hinda, kulusid, kiirust, tõenäosust, suurust, laadi, ning krüptovara hoidmise tingimusi ja mis tahes muid kliendi jaoks parima võimaliku tulemuse saavutamiseks asjakohaseid kõigi vajalike sammude hulka loetavaid tegureid;

e) asjakohasel juhul teave selle kohta, kuidas taotleja teavitab kliente sellest, et täidab korraldusi väljaspool kauplemisplatvormi, ja kuidas ta saab enne korralduste täitmist kliendilt eelneva sõnaselge nõusoleku;

f) kuidas taotleja hoiatab kliente, et kliendilt saadud mis tahes konkreetsed juhised võivad takistada taotlejal astuda taotleja kehtestatud ja täitmispõhimõtetes rakendatud korrale vastavaid vajalikke samme, et saavutada nende korralduste täitmisel parim võimalik tulemus kõnealuste juhistega hõlmatud elementide suhtes;

g) kauplemiskohtade valikuprotsess, rakendatavad täitmisstrateegiad, täitmise saavutatud kvaliteedi analüüsimiseks kasutatav kord ning see, kuidas taotleja jälgib ja kontrollib, kas saavutati klientide jaoks parimad võimalikud tulemused;

h) kord, millega hoitakse ära klientide korraldustega seotud teabe väärkasutamine taotleja töötajate poolt;

i) kord ja menetlused seoses sellega, kuidas taotleja avaldab klientidele teavet oma korralduste täitmise põhimõtete kohta ja teavitab neid kõigist olulistest muudatustest oma korralduste täitmise põhimõtetes;

j) kord, millega pädeva asutuse nõudmisel tõendatakse pädevale asutusele vastavust määruse (EL) 2023/1114 artiklile 78.

Artikkel 16

Krüptovara kohta nõu andmine ja krüptovaraportfelli valitsemine

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti q kohaldamisel esitavad krüptovara kohta nõu anda või krüptovaraportfelli valitseda kavatsevad taotlejad pädevale asutusele kogu järgmise teabe:

a) määruse (EL) 2023/1114 artikli 81 lõike 7 järgimiseks taotleja kehtestatud korra üksikasjalik kirjeldus, sealhulgas järgmine:

   i) tegevuskord krüptovara kohta nõu andvate või krüptovaraportfelle valitsevate füüsiliste isikute teadmiste ja oskuste tulemuslikuks kontrollimiseks, hindamiseks ja säilitamiseks;

ii) kord, millega tagatakse, et nõustamise või portfelli valitsemisega seotud füüsilised isikud teavad, mõistavad ja kohaldavad määruse (EL) 2023/1114, eelkõige kõnealuse määruse artikli 81 lõike 1, ja direktiivi (EL) 2015/849 järgimiseks kehtestatud taotleja asutusesiseseid põhimõtteid ja menetlusi;

iii) inim- ja finantsressursside suurus, mida taotleja kavatseb igal aastal kasutada krüptovara kohta nõu andvate või krüptovaraportfelli valitsevate töötajate kutsealaseks arendamiseks ja koolitamiseks;

b) taotleja nimel nõu andvate füüsiliste isikute teadmiste ja pädevuse tulemusliku kontrollimise, hindamise ja säilitamise kord vastavalt sellise hindamise tegemiseks liikmesriigi õigusaktides nimetatud hindamiskriteeriumidele, nagu on sobivuse hindamise kohta osutatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 81 lõikes 1.

Artikkel 17

Ülekandeteenused

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 62 lõike 2 punkti r kohaldamisel esitavad krüptovaraülekande teenuseid kliendi nimel osutada kavatsevad taotlejad pädevale asutusele kogu järgmise teabe:

a) üksikasjad krüptovaraliikide kohta, mille puhul taotleja kavatseb osutada ülekandeteenust;

b) üksikasjalik kirjeldus korra kohta, mille taotleja on kehtestanud määruse (EL) 2023/1114 artikli 82 järgimiseks, sealhulgas üksikasjalik teave taotleja korralduse ning kasutatavate IKT- ja inimressursside kohta, et kiiresti, tõhusalt ja põhjalikult võtta arvesse riske krüptovaraülekande teenuse kliendi nimel osutamise ajal, võttes arvesse võimalikke tegevushäirete ja küberturvalisuse riske;

c) võimaluse korral taotleja kindlustuslepingu kirjeldus, sealhulgas selle kohta, kuidas kindlustus katab küberturvalisuse riskide tõttu kliendi krüptovarale tekkida võiva kahju;

d) kord, millega tagatakse klientide piisav teavitamine punktis b osutatud põhimõtetest, menetlustest ja tegevuskorrast.

Artikkel 18

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 31. oktoober 2024

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN