Euroopan unionin
virallinen lehti

FI
L-sarja

2025/305

31.3.2025

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2025/305,

annettu 31 päivänä lokakuuta 2024,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 täydentämisestä kryptovarapalvelun tarjoajan toimilupahakemukseen sisällytettäviä tietoja koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta 31 päivänä toukokuuta 2023 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 ([1]) ja erityisesti sen 62 artiklan 5 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida, täyttävätkö kryptovarapalvelun tarjoajan toimilupaa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan mukaisesti hakevat oikeushenkilöt tai muut yritykset, jäljempänä 'hakijat', kyseisen asetuksen V osastossa ja tarvittaessa VI osastossa vahvistetut sovellettavat vaatimukset, kyseisen asetuksen 62 artiklan 1 kohdan mukaisesti toimitetussa kryptovarapalvelun tarjoajan toimilupahakemuksessa, jäljempänä 'toimilupahakemus', toimitettavien tietojen olisi oltava riittävän yksityiskohtaisia ja kattavia aiheuttamatta kohtuutonta rasitetta.

(2) Toimilupahakemuksessa olisi oltava tiedot hakijan henkilöllisyydestä, ohjaus- ja hallintojärjestelmistä ja sisäisen valvonnan mekanismeista, ylimmän hallintoelimen jäsenten soveltuvuudesta sekä siitä, että osakkeenomistajat tai jäsenet, joilla on huomattavia omistusosuuksia, ovat riittävän hyvämaineisia. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679 ([2]) 5 artiklan 1 kohdan c alakohdassa esitetyn tietojen minimoinnin periaatteen mukaisesti tällaisten tietojen olisi oltava riittäviä, jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat tehdä kattavan arvioinnin hakijoista ja niiden kyvystä noudattaa asetuksen (EU) 2023/1114 asiaankuuluvia vaatimuksia. Lisäksi näiden tietojen olisi oltava riittäviä, jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat tarkistaa, ettei luvan epäämiselle ole kyseisen asetuksen 63 artiklan 10 kohdan a–d alakohdassa tarkoitettuja objektiivisia ja todennettavissa oleva syitä.

(3) Jotta voidaan varmistaa, että toimivaltaisten viranomaisten arviointi perustuu paikkansapitävään tietoon, hakijoiden olisi toimitettava jäljennökset perustamisasiakirjoistaan, mukaan lukien oikeushenkilötunnus, yhtiöjärjestys, jäljennös rekisteröinnistä kansalliseen yhtiörekisteriin ja, jos hakijat aikovat ylläpitää kaupankäyntialustaa, käytetty kaupallinen nimi.

(4) Toimilupahakemukseen on asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti sisällyttävä toimintaohjelma. Kyseisessä ohjelmassa olisi esitettävä hakijoiden organisaatiorakenne, strategia, jota hakija noudattaa kryptovarapalvelujen tarjoamisessa kohdeasiakkailleen, ja hakijoiden toiminnalliset valmiudet toimiluvan saamista seuraavien kolmen vuoden osalta. Palvelujen kohdentamisessa asiakkaille noudatettavaa strategiaa kuvailtaessa hakijoiden olisi avoimuussyistä kuvailtava markkinointikeinoja, joita ne aikovat käyttää; tällaisia voivat olla muun muassa verkkosivustot, matkapuhelinsovellukset, fyysiset tapaamiset, lehdistötiedotteet tai kaikentyyppiset fyysiset tai sähköiset välineet, kuten sosiaalisen median markkinointivälineet, digitaalinen mainonta tai bannerit, uudelleenmarkkinointi, sosiaalisen median vaikuttajien kanssa tehtävät sopimukset, sponsorisopimukset, ehdotuspyynnöt, webinaarit, kaikenlaiset tapahtumakutsut, sidosyhteisölle suunnatut kampanjat, pelillistämistekniikat, kyselylomakkeen täyttämistä tai koulutuksen seuraamista koskevat kutsut, demotilit tai koulutusmateriaalit.

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

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuoja-asetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(5) Jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida hakijoiden kykyä sietää ulkoisia rahoitusmarkkinahäiriöitä, mukaan lukien kryptovarojen arvoa koskevat häiriöt, hakijoiden olisi sisällytettävä toimilupahakemukseensa stressiskenaarioita, jotka simuloivat vakavia mutta uskottavia tapahtumia hakijan ennakkolaskelmissa ja omien varojen määrittämistä koskevissa suunnitelmissa.

(6) Asiakkaat altistuvat mahdollisille kryptovarapalvelun tarjoajiin liittyville riskeille. Jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida, täyttävätkö hakijat asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklassa vahvistetut vakavaraisuusvaatimukset asiakkaiden suojaamiseksi tällaisilta riskeiltä, toimilupahakemuksessa olisi oltava tietoa hakijan vakavaraisuustakeista.

(7) Jotta voidaan varmistaa, että kryptovarapalvelun tarjoajat noudattavat asetuksessa (EU) 2023/1114 säädettyjä velvoitteitaan, hakijoiden olisi osoitettava, että niillä on asianmukaiset ja vankat ohjaus- ja hallintojärjestelmät ja sisäisen valvonnan mekanismit, mukaan lukien kryptovarapalvelun tarjoajien järkevän ja vakaan hoidon kannalta olennaiset järjestelmät ja mekanismit.

(8) Rahoituspalvelujärjestelmässä ajalla on ratkaiseva merkitys. Jotta vältetään käyttökeskeytykset, joilla voi olla merkittäviä taloudellisia, sääntelyyn liittyviä ja maineeseen kohdistuvia seurauksia kryptovarapalvelun tarjoajille ja yleisemmin kryptovarojen markkinoille, on erittäin tärkeää ylläpitää kryptovarapalvelun tarjoajien toimintoja tai vähintään olennaisia tehtäviä ja minimoida odottamattomista häiriöistä, myös kyberhyökkäyksistä ja luonnonkatastrofeista, johtuvat palvelukatkokset. Toimilupahakemuksen olisi sen vuoksi sisällettävä yksityiskohtaiset tiedot järjestelyistä, joilla hakija turvaa kryptovarapalvelujensa suorittamisen jatkuvuuden ja säännöllisyyden, mukaan lukien yksityiskohtainen kuvaus sen riskeistä ja liiketoiminnan jatkuvuutta koskevista suunnitelmista.

(9) Jotta varmistetaan, että hakijat puuttuvat asianmukaisesti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeihin ja käytäntöihin kryptovarapalvelujen tarjoamisessa, tarvitaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 ([3]) ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1113 ([4]) mukaisia tehokkaita mekanismeja, järjestelmiä ja menettelyjä. Sen vuoksi hakijoiden olisi esitettävä toimilupahakemuksessaan yksityiskohtaiset tiedot mekanismeista, järjestelmistä ja menettelyistä, joita ne ovat ottaneet käyttöön liiketoimintaansa liittyvien riskien ehkäisemiseksi muun muassa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan osalta.

(10) Asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan g alakohdan mukaisesti toimilupahakemuksen on sisällettävä näyttö siitä, että ylimmän hallintoelimen jäsenet ovat riittävän hyvämaineisia ja heillä on asianmukainen osaaminen, taidot ja kokemus kyseisen kryptovarapalvelun tarjoajan johtamiseksi. Hakijoiden olisi erityisesti annettava toimivaltaisille viranomaisille kaikki tiedot ylimmän hallintoelimen jäsenten aiemmista rikostuomioista ja tiedot heitä koskevista vireillä olevista rikostutkinnoista, siviili- ja hallinto-oikeudellisista asioista, seuraamuksista, täytäntöönpanotoimista ja muista oikeudellisista menettelyistä, jotka liittyvät kauppaoikeuteen, maksukyvyttömyyslainsäädäntöön, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan, petoksiin ja ammatilliseen vastuuseen. Jotta toimivaltaiset viranomaiset saisivat riittävät tiedot ylimmän hallintoelimen jäsenten hyvästä maineesta, hakijoiden olisi toimitettava tiedot niistä tapauksista, jotka koskevat suoraan kyseistä jäsentä tai organisaatiota, jossa kyseinen jäsen toimi ylimmän hallintoelimen jäsenenä, osakkeenomistajana tai jäsenenä, jolla on huomattavia omistusosuuksia, tai keskeisistä toiminnoista vastaavana henkilönä. Jotta voidaan varmistaa, että toimivaltaiset viranomaiset saavat riittävät tiedot epäämisistä ja peruuttamisista, jotka koskevat muun muassa hakijoiden kryptovarapalvelujen tarjoamiseen liittyviä rekisteröintejä, toimilupia tai jäsenyyksiä, hakijoiden olisi toimitettava nämä tiedot kaikista ylimmän hallintoelimen jäsenistä. Lisäksi hakijoiden olisi toimitettava kustakin ylimmän hallintoelimen jäsenestä asiaankuuluvat tiedot, joiden perusteella toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida heidän ammatillista osaamistaan, taitojaan ja kokemustaan suhteessa haetun aseman alaan, ja kuvaus kaikista ylimmän hallintoelimen jäsenten taloudellisista ja muista eduista, jotka voisivat aiheuttaa mahdollisia olennaisia eturistiriitoja, jotka vaikuttaisivat merkittävästi jäsenten luotettavuuteen toimeksiantonsa hoitamisessa.

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1113, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja direktiivin (EU) 2015/849 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(11) Osakkeenomistajien ja jäsenten, joilla on suoraan tai välillisesti huomattavia omistusosuuksia hakijassa, hyvää mainetta koskevan vaatimuksen osalta toimilupahakemuksen olisi sisällettävä kaikki tiedot heidän aiemmista tuomioistaan ja heitä koskevista vireillä olevista rikostutkinnoista, siviili- ja hallinto-oikeudellisista asioista ja muista oikeudellisista menettelyistä sekä asiaankuuluvat tiedot hakijoiden perustamiseen ja niiden liiketoiminnan rahoittamiseen käytettävien varojen varmuudesta ja laillisesta alkuperästä, jotta voidaan tehdä arviointi mahdollisesta rahanpesun tai terrorismin rahoituksen yrityksestä tai epäilystä.

(12) Kryptovarojen hajautetun ja digitaalisen luonteen vuoksi kryptovarapalvelun tarjoajiin kohdistuu merkittäviä ja monenlaisia kyberturvallisuusriskejä. Jotta voidaan varmistaa, että hakijat kykenevät estämään tietoturvaloukkaukset ja taloudelliset tappiot, joita kyberhyökkäykset voivat aiheuttaa, kyberturvallisuusriskien torjuntaan tarkoitetut henkilöresurssit olisi sisällytettävä asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan j alakohdassa tarkoitettuihin tietoihin, jotka koskevat hakijoiden käyttöön ottamia TVT-järjestelmiä ja niihin liittyviä turvajärjestelyjä.

(13) Asiakkaiden kryptovarojen ja varojen erottelu suojaa asiakkaita kryptovarapalvelun tarjoajan tappioilta ja heidän kryptovarojensa ja varojensa väärinkäytöltä. Sen vuoksi asetuksen (EU) 2023/1114 70 artiklassa edellytetään, että kryptovarapalvelun tarjoajien on toteutettava asianmukaiset järjestelyt suojatakseen asiakkaiden omistusoikeudet. Tätä vaatimusta sovelletaan myös kryptovarapalvelun tarjoajiin, jotka eivät tarjoa säilytys- ja hallinnointipalveluja. Sen vuoksi on tärkeää, että toimilupahakemus sisältää tietoja asiakkaiden kryptovarojen erottelusta.

(14) Jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida hakijan kryptovarojen kaupankäyntialustojen toimintasääntöjen riittävyyttä, hakijan olisi esitettävä kyseisten sääntöjen kuvauksessa yksityiskohtaisia tietoja. Hakijoiden olisi kuvailtava erityisesti toimintasääntöjen näkökohtia, jotka liittyvät kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamiseen, kaupankäyntiin kryptovaroilla ja kryptovarojen toimitukseen. Kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamisen osalta hakijoiden olisi toimitettava yksityiskohtaisia tietoja säännöistä, joita kryptovarojen ottamiseen kaupankäynnin kohteeksi sovelletaan, sekä siitä, miten kaupankäynnin kohteeksi otetut kryptovarat täyttävät hakijan säännöt, minkä tyyppisiä kryptovaroja hakija ei ota kaupankäyntialustalleen ja mistä syystä, ja mitä palkkioita kaupankäynnin kohteeksi ottamisesta veloitetaan. Hakijoiden olisi esitettävä kryptovaroilla kaupankäynnin osalta ne toimintasääntöjen osatekijät, jotka koskevat toimeksiantojen toteuttamista ja peruuttamista, asianmukaista kaupankäyntiä, avoimuutta ja kirjanpitoa. Lisäksi hakijoiden olisi sisällytettävä toimintasääntöjen kuvaukseen osatekijät, jotka koskevat kryptovaroilla toteutettavien liiketoimien toimitusta kaupankäyntialustoilla, mukaan lukien tieto siitä, käynnistetäänkö toimitus käyttämällä hajautetun tilikirjan teknologiaa, toimituksen käynnistämisen määräajat, sen hetken määritelmä, jona toimitus on lopullinen, kaikki tarkastukset, joita edellytetään liiketoimen tosiasiallisen toimituksen varmistamiseksi, ja kaikki toimenpiteet, joilla vähennetään toimituksen epäonnistumisen mahdollisuutta.

(15) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen on toimittanut komissiolle ja jotka on laadittu tiiviissä yhteistyössä Euroopan pankkiviranomaisen kanssa.

(16) Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevista teknisten sääntelystandardien luonnoksista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 ([5]) 37 artiklalla perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä.

(17) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725 ([6]) 42 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja hän on esittänyt virallisen näkemyksensä 21 päivänä kesäkuuta 2024,

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([6]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Yleiset tiedot

Oikeushenkilöiden tai muiden yritysten, jotka hakevat kryptovarapalvelun tarjoajan toimilupaa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan mukaisesti, jäljempänä 'hakijat', on sisällytettävä toimilupahakemukseensa kaikki seuraavat tiedot:

a) hakijan virallinen nimi, puhelinnumero ja sähköpostiosoite;

b) mahdollinen kaupallinen nimi tai toiminimi, jota hakija käyttää tai aikoo käyttää;

c) hakijan oikeushenkilötunnus (LEI);

d) nimetyn yhteyspisteen tai -henkilön täydellinen nimi, tehtävä, sähköpostiosoite ja puhelinnumero;

e) asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu hakijan oikeudellinen muoto, mukaan lukien tiedot siitä, onko hakija oikeushenkilö vai muu yritys, ja, jos saatavilla, hakijan kansallinen tunnistenumero ja näyttö sen rekisteröinnistä kansalliseen yhtiörekisteriin;

f) hakijan perustamispäivä ja -jäsenvaltio;

g) tapauksen mukaan perustamiskirja, asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitettu yhtiöjärjestys ja säännöt;

h) hakijan päätoimipaikan osoite ja, jos se on eri, sääntömääräisen kotipaikan osoite;

i) tiedot siitä, missä mahdolliset sivuliikkeet toimivat, ja niiden oikeushenkilötunnukset, jos saatavilla;

j) kaikkien hakijan ylläpitämien verkkosivujen verkkotunnukset ja kyseisen hakijan sosiaalisen median tilit;

k) tapauksissa, joissa hakija ei ole oikeushenkilö, asiakirjat, joiden perusteella voidaan arvioida:

   i) vastaako kolmansien osapuolten etujen ja kryptovarojen haltijoiden oikeuksien suoja oikeushenkilöiden tarjoamaa suojaa, myös maksukyvyttömyyden tapauksessa;

   ii) valvotaanko hakijan toiminnan vakautta tehokkaasti sen oikeudellista muotoa vastaavalla tavalla;

l) tapauksissa, joissa hakija aikoo ylläpitää kryptovarojen kaupankäyntialustaa:

   i) kryptovarojen kaupankäyntialustan fyysinen osoite, puhelinnumero ja sähköpostiosoite;

   ii) kryptovarojen kaupankäyntialustan mahdollinen kaupallinen nimi.

2 artikla

Toimintaohjelma

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan d alakohtaa hakijan on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle toimiluvan saamista seuraavia kolmea vuotta koskeva toimintaohjelma, mukaan lukien kaikki seuraavat tiedot:

a) tapauksissa, joissa hakija kuuluu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU ([7]) 2 artiklan 11 kohdassa määriteltyyn konserniin, selitys siitä, miten hakijan toiminnot sopivat kyseisen konsernin strategiaan ja ovat vuorovaikutuksessa kyseisen konsernin muiden yhteisöjen toimintojen kanssa, mukaan lukien yleiskatsaus kyseisen konsernin nykyisestä ja suunnitellusta organisaatiosta ja rakenteesta;

([7]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

b) selitys siitä, miten hakijaan sidoksissa olevien yhteisöjen toimintojen, myös silloin, kun konsernissa on säänneltyjä yhteisöjä, odotetaan vaikuttavan hakijan toimintoihin;

c) luettelo kryptovarapalveluista, joita hakija aikoo tarjota, ja kryptovarojen tyypeistä, joihin kryptovarapalvelut liittyvät;

d) muut suunnitellut unionin tai kansallisen lainsäädännön mukaisesti säännellyt tai sääntelemättömät toiminnot, mukaan lukien mahdolliset muut palvelut kuin kryptovarapalvelut, joita hakija aikoo tarjota;

e) tieto siitä, aikooko hakija tarjota kryptovaroja yleisölle tai hakea kryptovarojen ottamista kaupankäynnin kohteeksi, ja jos näin on, minkä tyyppisiä kryptovarat ovat;

f) luettelo sekä unionissa että kolmansissa maissa sijaitsevista lainkäyttöalueista, joilla hakija aikoo tarjota kryptovarapalveluja, mukaan lukien tiedot kohdeasiakkaiden lukumäärästä maantieteellisen alueen mukaan;

g) hakijan kryptovarapalvelujen mahdollisten kohdeasiakkaiden tyypit;

h) kuvaus asiakkaille tarjottavasta tavasta päästä käyttämään hakijan kryptovarapalveluja, mukaan lukien kaikki seuraavat:

   i) jokaisen sellaisen verkkosivuston tai muun TVT-pohjaisen sovelluksen verkkotunnukset, jonka kautta hakija tarjoaa kryptovarapalveluja, ja tiedot kielistä, joilla verkkosivusto tai muu TVT-pohjainen sovellus tulee olemaan saatavilla, kyseisen verkkosivuston tai muun TVT-pohjaisen sovelluksen kautta käytettävissä olevien kryptovarapalvelujen tyypit, ja tapauksen mukaan tieto siitä, mistä jäsenvaltioista kyseinen verkkosivusto tai muu TVT-pohjainen sovellus tulee olemaan käytettävissä;

   ii) mahdollisen asiakkaiden saatavilla olevan kryptovarapalveluiden käyttöön tarkoitetun TVT-pohjaisen sovelluksen nimi, kyseisen sovelluksen käyttökielet ja kryptovarapalvelut, jotka ovat käytettävissä kyseisen sovelluksen kautta;

i) kryptovarapalveluille suunnitellut markkinointi- ja myynninedistämistoimet ja -järjestelyt, mukaan lukien:

   i) kaikki kutakin palvelua varten käytettävät markkinointikeinot;

   ii) hakijan suunniteltu tunnistustapa;

   iii) tiedot kohdeasiakkaiden luokasta;

   iv) kryptovarojen tyypit;

   v) markkinointi- ja myynninedistämistoimissa käytettävät kielet;

j) yksityiskohtainen kuvaus suunnitelluille kryptovarapalveluille osoitettavista henkilöresursseista, taloudellisista resursseista ja TVT-resursseista ja niiden maantieteellisestä sijainnista;

k) hakijan ulkoistamiskäytännöt ja yksityiskohtainen kuvaus hakijan suunnitelluista ulkoistamisjärjestelyistä, mukaan lukien konsernin sisäiset järjestelyt, ja tapa, jolla hakija aikoo noudattaa asetuksen (EU) 2023/1114 73 artiklaa;

l) luettelo yhteisöistä, jotka tarjoavat ulkoistetut palvelut, niiden maantieteellinen sijainti ja asiaan liittyvät ulkoistetut palvelut;

m) ennakoitu kirjanpitosuunnitelma, mukaan lukien stressiskenaariot yksittäisten yhteisöjen ja tapauksen mukaan konsolidoidun konsernin ja alakonsolidointiryhmien tasolla direktiivin 2013/34/EU mukaisesti;

n) kaikki kryptovarojen vaihtoa varoihin ja muihin kryptovaroihin koskevat toiminnot, joita hakija aikoo toteuttaa, mukaan lukien toiminnot, jotka toteutetaan hajautetun rahoituksen (DeFi) sovelluksilla, joiden kanssa hakija aikoo olla vuorovaikutuksessa omaan lukuunsa.

Edellä olevaa b alakohtaa sovellettaessa selityksen on sisällettävä luettelo ja tiedot hakijaan sidoksissa olevista yhteisöistä, sisältäen säänneltyjen yhteisöjen osalta kyseisten yhteisöjen tarjoamat palvelut, mukaan lukien säännellyt palvelut, toiminnot ja asiakastyypit ja jokaisen tällaisten yhteisöjen ylläpitämän verkkosivuston verkkotunnukset.

Edellä olevaa k alakohtaa sovellettaessa hakijan on sisällytettävä kuvaukseen tiedot toimista, joissa vastataan ulkoistamistehtävistä, tai henkilöistä, jotka niistä vastaavat, tiedot henkilöresursseista ja TVT-resursseista, jotka on osoitettu asiaan liittyvien järjestelyjen ulkoistettujen tehtävien, palvelujen tai toimintojen valvontaan, sekä tiedot ulkoistamiseen liittyvästä riskinarvioinnista.

Edellä olevaa m alakohtaa sovellettaessa rahoitusennusteessa on otettava huomioon mahdolliset konsernin sisäiset lainat, jotka on myönnetty tai myönnetään hakijalle tai jotka se on myöntänyt tai myöntää.

2. Jos hakijat aikovat tarjota kryptovaroja koskevien toimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä asiakkaiden puolesta, niiden on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille jäljennös menettelyistä ja kuvaus järjestelyistä, joilla varmistetaan asetuksen (EU) 2023/1114 80 artiklan noudattaminen.

3. Jos hakijat aikovat tarjota kryptovarojen kohdennettua tarjoamista koskevaa palvelua, niiden on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille jäljennös menettelyistä eturistiriitojen tunnistamiseksi, ehkäisemiseksi ja hallitsemiseksi ja niistä ilmoittamiseksi sekä kuvaus käytössä olevista järjestelyistä asetuksen (EU) 2023/1114 79 artiklan sekä asetuksen (EU) 2023/1114 72 artiklan 5 kohdan nojalla hyväksyttyjen teknisten standardien vahvistamisesta annetun komission delegoidun asetuksen noudattamiseksi.

3 artikla

Vakavaraisuusvaatimukset

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan e alakohtaa hakijoiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki seuraavat tiedot:

a) kuvaus asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklassa vahvistetuista hakijan vakavaraisuustakeista, jotka koostuvat seuraavista:

   i) vakavaraisuustakeiden määrä toimilupahakemuksen tekemisajankohtana ja kuvaus kyseisen määrän laskemisessa käytetyistä oletuksista;

   ii) tapauksen mukaan asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetuilla omilla varoilla katettujen vakavaraisuustakeiden määrä;

   iii) tapauksen mukaan hakijan asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitetulla vakuutuksella katettujen vakavaraisuustakeiden määrä;

b) ennakkolaskelmat ja omien varojen määrittämistä koskevat suunnitelmat, mukaan lukien:

   i) hakijan vakavaraisuustakeiden ennakkolaskelma kolmelle ensimmäiselle tilikaudelle toimiluvan saamisesta;

   ii) edellä i alakohdassa tarkoitetun ennakkolaskelman suunnitteluolettamat, mukaan lukien stressiskenaariot, ja lukujen selitykset;

   iii) odotettu asiakkaiden määrä ja tyyppi, toimeksiantojen ja liiketoimien määrä ja säilytettävien kryptovarojen määrä;

c) toiminnassa jo olevien yritysten tai muiden oikeushenkilöiden osalta, jos saatavilla, kolmen edellisen vuoden tilinpäätökset, jotka ulkopuolinen tarkastaja on hyväksynyt, jos tilinpäätökset on tarkastettu;

d) kuvaus hakijan asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklan 1 kohdan mukaisten vakavaraisuustakeiden suunnittelu- ja seurantamenettelyistä;

e) näyttö siitä, että hakija täyttää asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklassa vahvistetut vakavaraisuustakeet, mukaan lukien:

   i) asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen omien varojen osalta:

      1) asiakirjat, joissa täsmennetään, miten hakija on laskenut vakavaraisuustakeiden määrän asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklan mukaisesti;

      2) sellaisten toiminnassa jo olevien yritysten tai muiden oikeushenkilöiden osalta, joiden tilinpäätöksiä ei ole tarkastettu, kansallisen valvontaviranomaisen todistus hakijan omien varojen määrästä;

      3) perustamisvaiheessa olevien yritysten osalta luottolaitoksen antama tiliote, jossa vahvistetaan, että varat on talletettu hakijan tilille;

ii) asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitetun vakuutuksen tai vastaavan vakuuden osalta:

1) yrityksen, jolla on lupa tarjota vakuutusta tai vastaavia takuita, virallinen nimi, perustamispäivä ja -jäsenvaltio, päätoimipaikan osoite ja, jos se on eri, sääntömääräisen kotipaikan osoite ja yhteystiedot;

2) jäljennös jostakin seuraavista:

— voimassa oleva vakuutus, johon sisältyy kaikki asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklan 5 ja 6 kohdassa edellytetyt ominaisuudet, jos saatavilla;

— vakuutussopimus, johon sisältyy kaikki asetuksen (EU) 2023/1114 67 artiklan 5 ja 6 kohdassa edellytetyt ominaisuudet ja jonka on allekirjoittanut yritys, jolla on lupa tarjota vakuutusta unionin tai kansallisen lainsäädännön mukaisesti.

4 artikla

Tiedot ohjaus- ja hallintojärjestelmistä, sisäisen valvonnan mekanismeista ja eturistiriidoista

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan f ja i alakohtaa hakijoiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot ohjaus- ja hallintojärjestelmistään sekä sisäisen valvonnan mekanismeistaan:

a) yksityiskohtainen kuvaus hakijan, tapauksen mukaan koko konsernin, organisaatiorakenteesta, mukaan lukien maininta tehtävien ja valtuuksien jakautumisesta, asiaankuuluvista raportointisuhteista ja toteutetuista sisäisen valvonnan järjestelyistä, sekä organisaatiokaavio;

b) sisäisten toimintojen päälliköiden (johdon, valvonnan ja sisäisen valvonnan toiminnot) henkilötiedot, mukaan lukien heidän sijaintinsa ja ansioluettelonsa, jossa ilmoitetaan asiaankuuluva koulutus, ammatissa saatu koulutus ja kokemus, sekä kuvaus kyseisten sisäisten toimintojen päälliköille osoitettujen tehtävien hoitamiseen tarvittavista osaamisesta, taidoista ja asiantuntemuksesta;

c) toimintaperiaatteet ja menettelyt, jotka ovat riittävän tehokkaita asetuksen (EU) 2023/1114 noudattamisen varmistamiseksi kyseisen asetuksen 68 artiklan 4 kohdan mukaisesti, ja yksityiskohtainen kuvaus järjestelyistä, joilla varmistetaan, että asiaankuuluva henkilöstö on tietoinen tehtäviensä asianmukaiseksi hoitamiseksi noudatettavista menettelyistä, mukaan lukien yksityiskohtainen kuvaus menettelyistä, joilla hakijan henkilöstö voi ilmoittaa asetuksen (EU) 2023/1114 mahdollisesta tai tosiasiallisesta rikkomisesta kyseisen asetuksen 116 artiklan mukaisesti;

d) yksityiskohtainen kuvaus järjestelyistä, joilla pidetään kirjaa hakijan liiketoiminnasta ja sisäisestä organisaatiosta asetuksen (EU) 2023/1114 68 artiklan 9 kohdan mukaisesti, mukaan lukien asetuksen (EU) 2023/1114 68 artiklan 10 kohdan b alakohdan nojalla hyväksyttyjen teknisten standardien vahvistamisesta annetun komission delegoidun asetuksen mukaiset hakijan kirjanpitojärjestelyt;

e) järjestelyt, joiden avulla ylin hallintoelin voi arvioida ja säännöllisesti tarkastella asetuksen (EU) 2023/1114 V osaston 2 ja 3 luvun noudattamiseksi kyseisen asetuksen 68 artiklan 6 kohdan mukaisesti käyttöön otettujen toimintaperiaatteiden ja menettelyjen tehokkuutta, mukaan lukien kaikki seuraavat:

i) niiden sisäisen valvonnan toimintojen yksilöinti, jotka vastaavat kyseisten toimintaperiaatteiden ja menettelyjen seurannasta, ja niiden vastuun laajuus ja raportointisuhteet hakijan ylimpään hallintoelimeen;

ii) tieto siitä, miten tiheästi sisäisen valvonnan toiminnot raportoivat hakijan ylimmälle hallintoelimelle kyseisten toimintaperiaatteiden ja menettelyjen tehokkuudesta;

iii) selitys, jossa täsmennetään:

1) miten hakija varmistaa, että sisäisen valvonnan toiminnot toimivat itsenäisesti ja erillään niistä toiminnoista, joita ne valvovat;

2) onko sisäisen valvonnan toiminnoilla käytössään tarvittavat resurssit ja tiedot;

3) voivatko kyseiset sisäisen valvonnan toiminnot raportoida suoraan hakijan ylimmälle hallintoelimelle sekä vähintään kerran vuodessa että tapauskohtaisesti, mukaan lukien tapauksissa, joissa ne havaitsevat merkittävän riskin sille, että hakija ei noudata asetuksen (EU) 2023/1114 mukaisia velvoitteitaan;

iv) kuvaus TVT-järjestelmistä, suojatoimista ja valvontatoimista, jotka on otettu käyttöön hakijan toimintojen seuraamiseksi ja asetuksen (EU) 2023/1114 V osaston 2 ja 3 luvun noudattamiseksi, mukaan lukien varmuuskopiointijärjestelmät, sekä TVT-järjestelmistä ja riskien valvontatoimista, jos näitä tietoja ei ole toimitettu tämän asetuksen 9 artiklan mukaisesti;

f) tapauksen mukaan kuvaus asetuksen (EU) 2023/1114 92 artiklan mukaisesti markkinoiden väärinkäytön havaitsemiseksi ja ehkäisemiseksi käyttöön otetuista järjestelyistä;

g) tieto siitä, onko hakija nimennyt tai aikooko se nimetä ulkoisia tarkastajia, ja jos näin on, heidän nimensä ja yhteystietonsa, jos saatavilla;

h) kirjanpitokäytännöt ja -menettelyt, joiden mukaisesti hakija pitää kirjaa taloudellisista tiedoistaan ja raportoi niistä, mukaan lukien sovellettavan tilivuoden alkamis- ja päättymispäivät.

2. Asetuksen (EU) 2023/1114 72 artiklan mukaisesti eturistiriitojen tunnistamiseksi, ehkäisemiseksi ja hallitsemiseksi ja niistä ilmoittamiseksi hakijoiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki seuraavat tiedot eturistiriitojen hallinnasta:

a) jäljennös hakijan eturistiriitoja koskevista toimintaperiaatteista sekä kuvaus siitä, miten kyseiset toimintaperiaatteet

i) takaavat, että hakija tunnistaa, ehkäisee ja hallitsee eturistiriitoja asetuksen (EU) 2023/1114 72 artiklan 1 kohdan mukaisesti ja ilmoittaa eturistiriidat kyseisen asetuksen 72 artiklan 2 kohdan mukaisesti;

ii) ovat oikeassa suhteessa niiden kryptovarapalvelujen laajuuteen, luonteeseen ja valikoimaan, joita hakija aikoo tarjota, ja muiden sen konsernin toimintojen laajuuteen, luonteeseen ja valikoimaan, johon hakija kuuluu;

iii) takaavat, että palkitsemisjärjestelmät, -menettelyt ja -järjestelyt eivät aiheuta eturistiriitoja;

b) tieto siitä, miten hakijan eturistiriitoja koskevilla toimintaperiaatteilla varmistetaan asetuksen (EU) 2023/1114 72 artiklan 5 kohdan nojalla hyväksyttyjen teknisten standardien vahvistamisesta annetun komission delegoidun asetuksen noudattaminen, mukaan lukien tiedot hakijan käyttöön ottamista järjestelmistä ja järjestelyistä

i) eturistiriitoja koskevien toimintaperiaatteidensa tehokkuuden seuraamiseksi, arvioimiseksi ja tarkastamiseksi sekä mahdollisten puutteiden korjaamiseksi;

ii) eturistiriitoja koskevien tapausten kirjaamiseksi, mukaan lukien yksilöinti, arviointi, korjaaminen ja tieto siitä, oliko tapauksesta ilmoitettu asiakkaalle.

5 artikla

Liiketoiminnan jatkuvuutta koskeva suunnitelma

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan i alakohtaa hakijoiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle yksityiskohtainen kuvaus liiketoiminnan jatkuvuutta koskevasta suunnitelmastaan, mukaan lukien toimet hakijan kryptovarapalvelujen tarjoamisen jatkuvuuden ja säännöllisyyden turvaamiseksi.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetun kuvauksen on sisällettävä seuraavat:

a) tiedot, jotka osoittavat, että liiketoiminnan jatkuvuutta koskeva suunnitelma on asianmukainen ja että on otettu käyttöön järjestelyt kyseisen suunnitelman ylläpitämiseksi ja säännölliseksi testaamiseksi;

b) palveluntarjoajina olevien kolmansien osapuolten tukemien kriittisten tai tärkeiden toimintojen osalta tiedot siitä, miten liiketoiminnan jatkuvuus varmistetaan, jos kriittisten tai tärkeiden toimintojen tarjonta heikkenee kestämättömälle tasolle tai lakkaa;

c) tiedot siitä, miten liiketoiminnan jatkuvuus varmistetaan avainhenkilön kuollessa, ja tapauksen mukaan poliittiset riskit, joita palveluntarjoajan lainkäyttöalueella on.

6 artikla

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen havaitseminen ja torjunta

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan i alakohtaa hakijoiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle tiedot sisäisen valvonnan mekanismeista, toimintaperiaatteista ja menettelyistä, joilla varmistetaan niiden kansallisten säännösten noudattaminen, joilla direktiivi (EU) 2015/849 on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä, ja rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien riskien hallintaa koskevasta riskinarviointikehyksestä, mukaan lukien kaikki seuraavat:

a) hakijan arviointi sen liiketoimintaan liittyvistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen toiminta- ja jäännösriskeistä, mukaan lukien seuraaviin liittyvät riskit:

   i) hakijan asiakaskunta;

   ii) tarjottavat palvelut;

   iii) käytetyt jakelukanavat;

   iv) maantieteelliset toiminta-alueet;

b) toimenpiteet, jotka hakija on toteuttanut tai aikoo toteuttaa havaittujen riskien ehkäisemiseksi ja sovellettavien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamiseksi, mukaan lukien hakijan riskinarviointiprosessi, asiakkaan tuntemisvelvollisuuden noudattamista koskevat toimintaperiaatteet ja menettelyt sekä epäilyttävien liiketoimien tai epäilyttävän toiminnan havaitsemista ja niistä ilmoittamista koskevat toimintaperiaatteet ja menettelyt;

c) yksityiskohtaiset tiedot siitä, miten nämä sisäisen valvonnan mekanismit, toimintaperiaatteet ja menettelyt ovat asianmukaisia ja oikeasuhteisia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen laajuuteen, luonteeseen ja toimintariskiin sekä tarjottujen kryptovarapalvelujen valikoimaan ja liiketoimintamallin monimutkaisuuteen nähden, ja tieto siitä, miten näillä mekanismeilla, toimintaperiaatteilla ja menettelyillä varmistetaan direktiivin (EU) 2015/849 ja asetuksen (EU) 2023/1113 noudattaminen;

d) sen henkilön henkilöllisyys, joka on vastuussa sen varmistamisesta, että hakija noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia, ja näyttö kyseisen henkilön osaamisesta, taidoista ja kokemuksesta;

e) järjestelyt, henkilöresurssit ja taloudelliset resurssit sen varmistamiseksi, että hakijan henkilöstö saa asianmukaista koulutusta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevissa asioissa (vuotuiset tiedot) ja nimenomaisesti kryptovaroihin liittyvistä riskeistä;

f) jäljennös hakijan rahanpesun ja terrorismin torjuntaa koskevista toimintaperiaatteista, menettelyistä ja järjestelmistä;

g) tieto siitä, miten tiheästi näiden sisäisen valvonnan mekanismien, toimintaperiaatteiden ja menettelyjen riittävyyttä ja tuloksellisuutta arvioidaan, ja tästä arvioinnista vastaava henkilö tai tehtävä.

7 artikla

Ylimmän hallintoelimen jäsenten henkilöllisyys sekä näyttö hyvästä maineesta, osaamisesta, taidoista ja kokemuksesta ja tehtävien hoitamisen edellyttämästä riittävästä ajasta

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan g alakohtaa hakijoiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki seuraavat tiedot kustakin ylimmän hallintoelimen jäsenestä:

a) koko nimi ja, jos se on muuttunut, alkuperäinen nimi;

b) syntymäpaikka ja -aika, nykyisen asuinpaikan ja kaikkien muiden kymmenen viime vuoden aikana olleiden asuinpaikkojen osoite ja yhteystiedot, kansalaisuus tai kansalaisuudet, kansallinen henkilötunnus ja jäljennös virallisesta henkilötodistuksesta tai vastaavasta;

c) yksityiskohtaiset tiedot asemasta, joka ylimmän hallintoelimen jäsenellä on parhaillaan tai tulevaisuudessa, sekä onko kyseessä johtoasema vai muu, toimeksiannon alkamispäivä tai suunniteltu alkamispäivä ja tapauksen mukaan sen kesto sekä kuvaus jäsenen keskeisistä tehtävistä ja vastuista;

d) ansioluettelo, jossa ilmoitetaan asiaankuuluva koulutus, ammatissa saatu koulutus ja kokemus ja kaikkien niiden organisaatioiden nimi ja luonne, joissa jäsen on työskennellyt, ja sellaisten tehtävien luonne ja kesto, joita hän on suorittanut kymmenen viime vuoden aikana hoitamissaan asemissa, erityisesti kaikki toiminnot, jotka kuuluvat haetun aseman alaan, mukaan lukien rahoituspalvelujen, kryptovarojen tai muun digitaalisen omaisuuden, hajautetun tilikirjan teknologian, tietotekniikan, kyberturvallisuuden tai digitaali-innovoinnin kannalta merkityksellinen työkokemus;

e) jäsenen mainetta ja kokemusta koskevat asiakirjat, erityisesti luettelo suosittelijoista yhteystietoineen ja suosituskirjeet;

f) jäsenen taustatiedot eli kaikki seuraavat:

   i) merkinnätön rikosrekisteriote;

   ii) tiedot vireillä olevista rikosoikeudellisista menettelyistä tai tutkinnoista taikka seuraamuksista (jotka liittyvät kauppaoikeuteen, rahoituspalvelulainsäädäntöön, rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen, petoksiin tai ammatilliseen vastuuseen), tiedot täytäntöönpanomenettelyistä tai -seuraamuksista, tiedot merkityksellisistä siviili- ja hallinto-oikeudellisista asioista ja kurinpitotoimista, mukaan lukien erottaminen yrityksen johtajan asemasta, konkurssi, maksukyvyttömyys tai vastaava menettely;

   iii) tiedot mahdollisesta kaupankäynnin, liiketoiminnan tai ammatin harjoittamista koskevan rekisteröinnin, luvan, jäsenyyden tai lisenssin epäämisestä, peruuttamisesta, kumoamisesta tai päättämisestä taikka sääntely- tai hallintoelimen tai ammattiala- tai ammatillisen järjestön toteuttamasta erottamisesta;

   iv) tiedot irtisanomisesta luottamusasemasta, fidusiaarisesta suhteesta tai vastaavasta luottamustilanteesta tai suhteesta;

   v) tiedot siitä, onko jokin viranomainen arvioinut henkilön mainetta, mukaan lukien kyseisen viranomaisen henkilöllisyys, arvioinnin päivämäärä ja tiedot arvioinnin tuloksesta;

g) kuvaus jäsenen ja kyseisen jäsenen lähisukulaisten sellaisista mahdollisista taloudellisista ja muista eduista sekä suhteista ylimmän hallintoelimen muihin jäseniin ja keskeisistä toiminnoista vastaaviin henkilöihin samassa laitoksessa, emoyrityksenä toimivassa laitoksessa ja tytäryrityksissä ja osakkeenomistajissa, joista voisi aiheutua mahdollisia eturistiriitoja;

h) tapauksissa, joissa on todettu olennainen eturistiriita, selvitys siitä, miten eturistiriitaa lievennetään tai miten se korjataan, mukaan lukien viittaus eturistiriitoja koskevien toimintaperiaatteiden yhteenvetoon;

i) tiedot ajasta, joka osoitetaan jäsenen tehtävien hoitamiseen hakijassa, mukaan lukien kaikki seuraavat:

   i) arvioitu vähimmäisaika, jonka jäsen käyttää tehtäviensä hoitamiseen hakijassa vuotta ja kuukautta kohden;

   ii) luettelo jäsenellä olevista muista liikkeenjohtoon osallistuvan ja liikejohtoon osallistumattoman johtajan tehtävistä, jotka liittyvät kaupalliseen ja muuhun kuin kaupalliseen toimintaan tai jotka on perustettu yksinomaan kyseisen henkilön taloudellisten etujen hallinnoimiseksi;

   iii) tiedot niiden yritysten tai organisaatioiden koosta ja monimutkaisuudesta, joissa henkilöllä on ii alakohdassa tarkoitetut johtajan tehtävät, myös yritysten tai organisaatioiden kokonaisvarat, yritysten mahdollinen listautuminen pörssiin viimeisimmän käytettävissä olevan tilinpäätöksen perusteella ja näiden yritysten tai organisaatioiden työntekijöiden lukumäärä;

   iv) luettelo ii alakohdassa tarkoitettuihin johtajan tehtäviin mahdollisesti liittyvistä lisävastuista, mukaan lukien toiminta komitean puheenjohtajana;

   v) arvio kullekin ii alakohdassa tarkoitetulle muulle johtajan tehtävälle varatusta ajasta päivinä vuodessa ja kuhunkin toimeksiantoon kuuluvien kokousten lukumäärä vuodessa.

Edellä olevaa d alakohtaa sovellettaessa hakijan on annettava tiedot kaikista henkilölle delegoiduista valtuuksista ja sisäisistä päätöksentekovaltuuksista sekä johdettavana olleista toiminta-alueista.

Edellä olevaa f alakohdan i ja ii alakohtaa sovellettaessa hakijoiden on toimitettava tiedot virallisella todistuksella, jos sellainen on saatavilla asianomaisesta jäsenvaltiosta tai kolmannesta maasta, tai muulla vastaavalla asiakirjalla, jos tällaista todistusta ei ole. Viralliset tiedot, todistukset ja asiakirjat on oltava myönnetty toimilupahakemuksen toimittamista edeltävien kolmen kuukauden aikana. Vireillä olevia tutkimuksia koskevat tiedot voidaan esittää kunnian ja omantunnon kautta annettavalla vakuutuksella.

Edellä olevaa f alakohdan iv alakohtaa sovellettaessa hakijan ei tarvitse ilmoittaa aiempaa arviointia koskevia tietoja, jos toimivaltaisella viranomaisella on jo kyseiset tiedot.

Edellä olevaa g alakohtaa sovellettaessa kuvauksen on sisällettävä kaikki taloudelliset intressit, mukaan lukien kryptovarat, muu digitaalinen omaisuus, lainat, osakkuudet, annetut ja saadut takaukset tai vakuusoikeudet, kaupalliset suhteet, oikeudelliset menettelyt ja tieto siitä, onko henkilö ollut direktiivin (EU) 2015/849 3 artiklan 9 alakohdassa määritelty poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö kahden viime vuoden aikana.

2. Hakijan, joka hakee kryptovarapalvelun tarjoajan toimilupaa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan mukaisesti, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle tulokset hakijan suorittamasta kutakin ylimmän hallintoelimen jäsentä koskevasta mahdollisesta soveltuvuuden arvioinnista ja tulokset ylimmän hallintoelimen soveltuvuudesta kokonaisuudessaan suoritetusta arvioinnista, mukaan lukien soveltuvuuden arviointia koskeva raportti tai asiakirjat soveltuvuuden arvioinnin tuloksesta.

8 artikla

Tiedot osakkeenomistajista tai jäsenistä, joilla on huomattavia omistusosuuksia

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan h alakohtaa hakijoiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki seuraavat tiedot:

a) yksityiskohtainen organisaatiokaavio hakijan omistusrakenteesta, mukaan lukien osakepääoman ja äänioikeuksien jakautuminen ja osakkeenomistajien tai jäsenten, joilla on huomattavia omistusosuuksia, nimet;

b) jokaisesta osakkeenomistajasta tai jäsenestä, jolla on suoraan tai välillisesti huomattava omistusosuus hakijassa, komission delegoidun asetuksen (EU) 2025/414 ([8]) 1–4 artiklassa vahvistetut tiedot ja asiakirjat tapauksen mukaan;

c) ylimmän hallintoelimen jokaisen sellaisen jäsenen henkilöllisyys, joka tulee johtamaan hakijan liiketoimintaa ja jonka on nimittänyt tai asettanut ehdolle tällainen osakkeenomistaja tai jäsen, jolla on huomattavia omistusosuuksia;

d) jokaisen osakkeenomistajan tai jäsenen osalta, jolla on suoraan tai välillisesti huomattava omistusosuus hakijassa, tiedot merkittyjen osakkeiden tai muiden omistusosuuksien määrästä ja tyypistä, niiden nimellisarvosta, mahdollisesti maksetusta tai maksettavasta ylikurssista, mahdollisista vakuusoikeuksista tai vakuussidonnaisuuksista, mukaan lukien vakuuden kohteena olevien osapuolten henkilöllisyys;

e) delegoidun asetuksen (EU) 2025/414 6 artiklan b, d ja e alakohdassa ja 8 artiklassa tarkoitetut tiedot.

([8]) Komission delegoitu asetus (EU) 2025/414, annettu 18 päivänä joulukuuta 2024, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään ehdotettua huomattavan omistusosuuden hankintaa kryptovarapalvelun tarjoajassa koskevaa arviointia varten tarvittavien tietojen yksityiskohtainen sisältö (EUVL L, 2025/414, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/414/oj).

9 artikla

TVT-järjestelmät ja niihin liittyvät turvajärjestelyt

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan j alakohtaa hakijoiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot:

a) TVT-järjestelmien, käytetyn hajautetun tilikirjan teknologiaan perustuvan infrastruktuurin (tapauksen mukaan) ja turvajärjestelyjen tekniset asiakirjat, mukaan lukien kuvaus Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 ([9]) noudattamiseksi laadituista järjestelyistä ja käyttöön otetuista TVT- ja henkilöresursseista, seuraavasti:

   i) kuvaus siitä, miten hakija varmistaa, että sillä on osana yleistä riskinhallintajärjestelmäänsä vankka, kattava ja hyvin dokumentoitu TVT-riskinhallintajärjestelmä, mukaan lukien yksityiskohtainen kuvaus TVT-järjestelmistä, -protokollista ja -välineistä sekä siitä, miten hakijan menettelyt, toimintaperiaatteet ja järjestelmät tietojen turvallisuuden, eheyden, saatavuuden, aitouden ja luottamuksellisuuden turvaamiseksi noudattavat asetusta (EU) 2022/2554 ja asetusta (EU) 2016/679;

   ii) hakijan kehittämien tai ylläpitämien kriittisiä tai tärkeitä toimintoja tukevien TVT-palvelujen sekä palveluntarjoajina olevien kolmansien osapuolten tarjoamien kriittisiä tai tärkeitä toimintoja tukevien TVT-palvelujen yksilöinti, kuvaus näihin liittyvistä sopimusjärjestelyistä (palveluntarjoajien henkilöllisyys ja maantieteellinen sijainti, kuvaus ulkoistetuista toiminnoista tai TVT-palveluista ja niiden pääominaisuuksista, jäljennös sopimuksista) ja tieto siitä, miten kyseiset järjestelyt noudattavat asetuksen (EU) 2023/1114 73 artiklaa ja asetuksen (EU) 2022/2554 V lukua;

   iii) kuvaus hakijan turvallisuuden ja poikkeamien hallintaa koskevista menettelyistä, toimintaperiaatteista, järjestelyistä ja järjestelmistä;

b) jos saatavilla, kuvaus kyberturvallisuusauditoinnista, jonka on suorittanut ulkopuolinen kyberturvallisuustarkastaja, jolla on riittävästi kokemusta asetuksen (EU) 2022/2554 26 artiklan 11 kohdan neljännen alakohdan nojalla hyväksyttyjen teknisten standardien vahvistamisesta annetun komission delegoidun asetuksen mukaisesti, ja joka mieluiten kattaa seuraavat auditoinnit tai testit:

   i) organisatorinen kyberturvallisuus, fyysinen turvallisuus ja turvalliseen ohjelmistokehityksen elinkaareen liittyvät järjestelyt;

   ii) haavoittuvuusarvioinnit ja -kartoitukset sekä verkkoturvallisuusarvioinnit;

   iii) asetuksen (EU) 2022/2554 3 artiklan 22 kohdassa määriteltyjä kriittisiä ja tärkeitä toimintoja tukevan TVT-omaisuuden konfiguraatiotarkastukset;

   iv) kriittisiä ja tärkeitä toimintoja tukevalle TVT-omaisuudelle suoritettava asetuksen (EU) 2022/2554 3 artiklan 17 kohdassa määritelty uhkaperusteinen tunkeutumistestaus, kaikkien seuraavien auditoinnin testimenetelmien mukaisesti:

      1) musta laatikko: auditoija saa tietoonsa vain auditoinnin kohteeseen liittyvät IP- ja URL-osoitteet. Tätä vaihetta yleensä edeltää tiedonhaku ja kohteen tunnistaminen tekemällä kyselyjä nimipalvelujärjestelmiin, kartoittamalla avoimia portteja ja selvittämällä, onko käytössä suodatuslaitteita;

      2) harmaa laatikko -vaihe: auditoijilla on tietojärjestelmän peruskäyttäjällä olevat tiedot (asianmukainen todennus, ”tavanomainen” työasema jne.). Tunnisteet voivat kuulua eri käyttäjäprofiileihin, jotta voidaan testata eri etuoikeustasoja;

      3) valkoinen laatikko -vaihe: auditoijat saavat mahdollisimman paljon teknistä tietoa (arkkitehtuuri, lähdekoodi, puhelinnumerot, tunnisteet jne.) ennen analyysin aloittamista ja pääsyn kohteeseen liittyviin teknisiin yhteystietoihin;

   v) tapauksissa, joissa hakija käyttää ja/tai kehittää älysopimuksia, kyberturvallisuuteen liittyvä lähdekoodi-tarkastus älysopimuksista;

([9]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta (EUVL L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

c) kuvaus TVT-järjestelmille mahdollisesti tehdyistä auditoinneista, mukaan lukien käytetty hajautetun tilikirjan teknologiaan perustuva infrastruktuuri ja turvajärjestelyt;

d) a ja b alakohdissa tarkoitettujen asiaankuuluvien tietojen yleistajuinen kuvaus.

10 artikla

Asiakkaiden kryptovarojen ja varojen erottelu ja säilytys

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan k alakohtaa hakijoiden, jotka aikovat pitää hallussaan asiakkaille kuuluvia kryptovaroja tai tapoja päästä käyttämään kyseisiä kryptovaroja taikka asiakkaiden muita varoja kuin sähkörahatokeneita, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle yksityiskohtainen kuvaus menettelyistään asiakkaiden kryptovarojen ja varojen erottelemiseksi, mukaan lukien kaikki seuraavat:

a) tieto siitä, miten hakija varmistaa, että:

   i) asiakkaiden varoja ei käytetä sen omaan lukuun;

   ii) asiakkaille kuuluvia kryptovaroja ei käytetä sen omaan lukuun;

   iii) lompakot, joissa säilytetään asiakkaiden kryptovaroja, eivät ole samoja kuin hakijan omat lompakot;

b) yksityiskohtainen kuvaus salausavainten hyväksyntäjärjestelmästä ja salausavainten turvaamisesta, mukaan lukien moniallekirjoituslompakot;

c) tieto siitä, miten hakija erottaa asiakkaiden kryptovarat, esimerkiksi muiden asiakkaiden kryptovaroista, kun lompakot sisältävät useamman kuin yhden asiakkaan kryptovaroja (yhteistilit);

d) kuvaus menettelystä, jolla varmistetaan, että asiakkaiden muut varat kuin sähkörahatokenit talletetaan keskuspankkiin tai luottolaitokseen viimeistään sitä päivää seuraavan pankkipäivän lopussa, jona kyseiset varat on vastaanotettu, ja että ne säilytetään tilillä, joka on erikseen yksilöitävissä tileistä, joita käytetään hakijalle kuuluvien varojen säilyttämiseen;

e) tapauksissa, joissa hakija ei aio tallettaa varoja asiaankuuluvaan keskuspankkiin, tieto siitä, mitkä tekijät hakija ottaa huomioon valitessaan luottolaitoksia, joihin se tallettaa asiakkaiden varoja, mukaan lukien hakijan hajautusperiaatteet, jos ne ovat saatavilla, ja tieto siitä, miten tiheästi asiakkaiden varojen tallentamiseen käytettävien luottolaitosten valikoimaa tarkistetaan;

f) tieto siitä, miten hakija varmistaa, että asiakkaille tiedotetaan selkeästi, tiiviisti ja yleistajuisesti hakijan järjestelmien, toimintaperiaatteiden ja menettelyjen keskeisistä näkökohdista asetuksen (EU) 2023/1114 70 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan noudattamiseksi.

2. Asetuksen (EU) 2023/1114 70 artiklan 5 kohdan mukaisesti kryptovarapalvelun tarjoajien, jotka ovat sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksia tai maksulaitoksia, on toimitettava ainoastaan tämän artiklan 1 kohdassa säädetyt tiedot asiakkaiden kryptovarojen erottelun osalta.

11 artikla

Valitustenkäsittelymenettelyt

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan l alakohtaa hakijoiden on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle yksityiskohtainen kuvaus valitustenkäsittelymenettelyistään, mukaan lukien kaikki seuraavat:

a) tiedot valitusten käsittelyyn osoitetuista henkilöresursseista ja teknisistä resursseista;

b) tiedot henkilöstä, joka vastaa valitusten käsittelyyn osoitetuista resursseista, ja hänen ansioluettelonsa, jossa ilmoitetaan asiaankuuluva koulutus, ammatissa saatu koulutus ja kokemus, joilla voidaan perustella, että kyseisellä henkilöllä on hänelle osoitettujen tehtävien hoitamiseen tarvittavat osaaminen, taidot ja kokemus;

c) tieto siitä, miten hakija varmistaa asetuksen (EU) 2023/1114 71 artiklan 5 kohdan nojalla hyväksyttyjen teknisten standardien vahvistamisesta annetun komission delegoidun asetuksen noudattamisen;

d) tiedot siitä, miten hakija ilmoittaa asiakkaille tai mahdollisille asiakkaille mahdollisuudesta tehdä valitus maksutta, missä kyseiset tiedot ovat saatavilla hakijan verkkosivustolla tai millä tahansa muulla asiaankuuluvalla digitaalisella laitteella, joilla asiakkaat käyttävät kryptovarapalveluja, ja annettavien tietojen sisältö;

e) valituksiin liittyvät hakijan kirjanpitojärjestelyt;

f) hakijan valitustenkäsittelymenettelyissä määritetty aikataulu, jota sovelletaan saatujen valitusten tutkimiseen, niihin vastaamiseen ja tarvittaessa niihin liittyvien toimenpiteiden toteuttamiseen;

g) tieto siitä, miten hakija ilmoittaa asiakkaille tai mahdollisille asiakkaille saatavilla olevista oikeussuojakeinoista;

h) hakijan menettelyn keskeiset vaiheet valitusta koskevaa päätöstä tehtäessä ja se, miten hakija ilmoittaa kyseisestä päätöksestä valituksen tehneelle asiakkaalle tai mahdolliselle asiakkaalle.

12 artikla

Säilytys- ja hallinnointipolitiikka

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan m alakohtaa hakijoiden, jotka aikovat tarjota kryptovarojen säilytystä ja hallinnointia asiakkaiden puolesta, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki seuraavat tiedot:

a) kuvaus asiakkaille tarjotun säilytyksen tyyppiin liittyvistä järjestelyistä, jäljennös hakijan vakiosopimuksesta, jota sovelletaan kryptovarojen säilytykseen ja hallinnointiin asiakkaiden puolesta asetuksen (EU) 2023/1114 75 artiklan 1 kohdan nojalla, ja jäljennös asetuksen (EU) 2023/1114 75 artiklan 3 kohdan mukaisesti asiakkaiden saataville asetettavasta säilytyspolitiikkaa koskevasta yhteenvedosta;

b) hakijan säilytys- ja hallinnointipolitiikka, mukaan lukien kuvaus havaituista operatiivisista ja TVT-riskilähteistä asiakkaiden kryptovarojen tai kyseisten kryptovarojen käyttämiseen tarjottavien tapojen säilyttämisessä ja valvonnassa, yhdessä seuraavien kuvauksen kanssa:

   i) toimintaperiaatteet ja menettelyt sekä kuvaus järjestelyistä asetuksen (EU) 2023/1114 75 artiklan 8 kohdan noudattamiseksi;

   ii) toimintaperiaatteet ja menettelyt sekä kuvaus järjestelmistä ja valvontatoimista operatiivisten ja TVT-riskien hallintaa varten, mukaan lukien tapauksissa, joissa kryptovarojen säilytys ja hallinnointi asiakkaiden puolesta on ulkoistettu kolmannelle osapuolelle;

   iii) toimintaperiaatteet ja menettelyt, jotka liittyvät järjestelmiin, joilla varmistetaan asiakkaiden mahdollisuus käyttää kryptovaroihin liitettyjä oikeuksia, ja kuvaus näistä järjestelmistä;

   iv) menettelyt ja kuvaus järjestelmistä, joilla varmistetaan kryptovarojen tai niiden käyttämiseen tarjottavien tapojen palauttaminen asiakkaille;

c) tiedot siitä, miten asiakkaiden kryptovarat ja niiden käyttämiseen tarjottavat tavat yksilöidään;

d) tiedot järjestelyistä, joilla minimoidaan kryptovarojen tai niiden käyttämiseen tarjottavien tapojen menetystä koskeva riski;

e) tapauksissa, joissa kryptovarapalvelun tarjoaja on siirtänyt kryptovarojen säilytyksen ja hallinnoinnin asiakkaiden puolesta kolmannelle osapuolelle:

   i) tiedot kryptovarojen säilytystä ja hallinnointia asiakkaiden puolesta tarjoavan kolmannen osapuolen henkilöllisyydestä ja asemasta asetuksen (EU) 2023/1114 59 tai 60 artiklan mukaisesti;

   ii) kuvaus kaikista kryptovarojen säilytykseen ja hallinnointiin liittyvistä toiminnoista, jotka kryptovarapalvelun tarjoaja on siirtänyt, luettelo tahoista, joille toimintoja on siirretty tai edelleen siirretty, tapauksen mukaan, ja kaikista eturistiriidoista, joita tällaisesta toimintojen siirrosta voi aiheutua;

   iii) kuvaus siitä, miten hakija aikoo valvoa toimintojen siirtoa tai edelleensiirtoa.

13 artikla

Kaupankäyntialustan toimintasäännöt ja markkinoiden väärinkäytön havaitseminen

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan n alakohtaa hakijoiden, jotka aikovat ylläpitää kryptovarojen kaupankäyntialustaa, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki seuraavat tiedot:

a) kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamiseen sovellettavat säännöt;

b) menettely, jolla kryptovarojen ottaminen kaupankäynnin kohteeksi hyväksytään, mukaan lukien direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti toteutetut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet;

c) luettelo mahdollisista kryptovarojen luokista, joita ei oteta kaupankäynnin kohteeksi, ja tällaisen poissulkemisen syyt;

d) kaupankäynnin kohteeksi ottamista koskevat toimintaperiaatteet, menettelyt ja palkkiot sekä tarvittaessa kuvaus jäsenyydestä, alennuksista ja asiaan liittyvistä ehdoista;

e) toimeksiantojen toteuttamiseen sovellettavat säännöt, mukaan lukien menettelyt toteutettujen toimeksiantojen peruuttamiseksi ja tätä koskevan tiedon julkistamiseksi markkinaosapuolille;

f) toimintaperiaatteet, menettelyt ja menetelmät, jotka on otettu käyttöön kryptovarojen soveltuvuuden arvioimiseksi asetuksen (EU) 2023/1114 76 artiklan 2 kohdan mukaisesti;

g) järjestelmät, menettelyt ja järjestelyt, jotka on otettu käyttöön asetuksen (EU) 2023/1114 76 artiklan 7 kohdan noudattamiseksi;

h) tapa, jolla julkistetaan kaikki osto- ja myyntihinnat, yhteisöjen kaupankäyntialustoilla mainostetuilla kryptovarojen hinnoilla ilmenevä kaupankäyntihalukkuus ja kaupankäyntialustoilla kaupankäynnin kohteena olevien kryptovarojen osalta toteutettujen liiketoimien hinta, volyymi ja ajankohta, asetuksen (EU) 2023/1114 76 artiklan 9 ja 10 kohdan mukaisesti;

i) palkkiorakenteet ja perustelu sille, miten kyseiset palkkiorakenteet ovat asetuksen (EU) 2023/1114 76 artiklan 13 kohdan mukaisia;

j) järjestelmät, menettelyt ja järjestelyt, jotka on otettu käyttöön kaikkiin toimeksiantoihin liittyvien tietojen pitämiseksi toimivaltaisen viranomaisen saatavilla, tai mekanismi, jolla varmistetaan, että toimivaltaisella viranomaisella on pääsy tarjouskirjaan ja mahdollisiin muihin kaupankäyntijärjestelmiin;

k) liiketoimien toimittamisen osalta:

   i) tieto siitä, onko liiketoimien lopullinen toimitus käynnistetty hajautetussa tilikirjassa vai hajautetun tilikirjan ulkopuolella;

   ii) aikaväli, jonka aikana kryptovaroilla toteutettavien liiketoimien lopullinen toimitus käynnistetään;

   iii) tapa, jolla varojen ja kryptovarojen saatavuus tarkistetaan;

   iv) tapa, jolla liiketoimien asiaankuuluvat tiedot vahvistetaan;

   v) toimenpiteet, joilla vähennetään toimituksen epäonnistumisen mahdollisuutta;

   vi) ajankohta, jolloin toimitus on lopullinen, ja ajankohta, jolloin lopullinen toimitus käynnistetään liiketoimien toteuttamisen jälkeen;

l) markkinoiden väärinkäytön havaitsemiseksi ja ehkäisemiseksi käyttöön otetut toimintaperiaatteet, menettelyt ja järjestelmät, mukaan lukien tiedot mahdollisten markkinoiden väärinkäyttöön liittyvien tapausten ilmoittamisesta toimivaltaiselle viranomaiselle.

2. Hakijoiden, jotka aikovat ylläpitää kryptovarojen kaupankäyntialustaa, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle jäljennös kaupankäyntialustan toimintasäännöistä ja mahdollisista menettelyistä ja järjestelmistä markkinoiden väärinkäytön havaitsemiseksi ja ehkäisemiseksi.

14 artikla

Kryptovarojen vaihto varoihin tai muihin kryptovaroihin

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan o alakohtaa hakijoiden, jotka aikovat vaihtaa kryptovaroja varoihin tai muihin kryptovaroihin, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki seuraavat tiedot:

a) kuvaus asetuksen (EU) 2023/1114 77 artiklan 1 kohdan mukaisesti käyttöön otetusta liiketoimintapolitiikasta;

b) kuvaus niiden kryptovarojen hinnan määrittämismenetelmästä, joita hakija ehdottaa vaihdettaviksi varoihin tai muihin kryptovaroihin, asetuksen (EU) 2023/1114 77 artiklan 2 kohdan mukaisesti, mukaan lukien se, miten kryptovarojen volyymi ja markkinavolatiliteetti vaikuttavat hinnoittelumekanismiin.

15 artikla

Toteuttamisperiaatteet

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan p alakohtaa hakijoiden, jotka aikovat toteuttaa kryptovaroja koskevia toimeksiantoja asiakkaiden puolesta, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle toteuttamisperiaatteensa, mukaan lukien kaikki seuraavat:

a) järjestelyt, joilla varmistetaan, että asiakas on antanut suostumuksensa toteuttamisperiaatteisiin ennen toimeksiannon toteuttamista;

b) luettelo kryptovarojen kaupankäyntialustoista, joita hakija aikoo käyttää toimeksiantojen toteuttamiseen, ja asetuksen (EU) 2023/1114 78 artiklan 6 kohdan mukaisesti suoritettavassa toteuttamisperiaatteisiin sisältyvien toimeksiantojen toteuttamispaikkojen arvioinnissa käytettävät kriteerit;

c) tieto siitä, mitä kaupankäyntialustoja hakija aikoo käyttää kunkin kryptovarojen tyypin osalta ja vahvistus siitä, että hakija ei saa minkäänlaisia palkkioita, alennuksia tai ei-rahallisia etuja asiakkailta saatujen toimeksiantojen reitittämisestä tietylle kryptovarojen kaupankäyntialustalle;

d) tieto siitä, miten toimeksiantojen toteuttamisessa otetaan huomioon hinta, kustannukset, nopeus, toteutuksen ja toimituksen todennäköisyys, koko, luonne, kryptovarojen säilytyksen edellytykset tai muut merkitykselliset tekijät, joiden katsotaan olevan osa kaikkia tarvittavia toimia asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen saavuttamiseksi;

e) tapauksen mukaan järjestelyt, joilla ilmoitetaan asiakkaille, että hakija toteuttaa toimeksiantoja kaupankäyntialustan ulkopuolella, ja tieto siitä, miten hakija aikoo saada asiakkaidensa nimenomaisen ennakkosuostumuksen ennen tällaisten toimeksiantojen toteuttamista;

f) tapa, jolla asiakasta varoitetaan siitä, että hänen antamansa erityisohjeet saattavat kyseisten ohjeiden sisältämien tekijöiden osalta estää hakijaa toteuttamasta niiden järjestelyjen mukaisia toimenpiteitä, jotka hakija on laatinut ja ottanut osaksi toteuttamisperiaatteitaan voidakseen toteuttaa kyseiset toimeksiannot asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen takaavalla tavalla;

g) kauppapaikkojen valintamenettely, käytetyt toteuttamisstrategiat ja järjestelyt, joilla saavutetun toteutuksen laatua analysoitiin, sekä tieto siitä, miten hakija valvoo ja varmentaa, että asiakkaiden kannalta saavutettiin parhaat mahdolliset tulokset;

h) järjestelyt, joilla estetään hakijan työntekijöitä käyttämästä väärin asiakkaiden toimeksiantoihin liittyviä tietoja;

i) järjestelyt ja menettelyt, jotka koskevat sitä, miten hakija antaa asiakkailleen tiedot toimeksiantojen toteuttamisperiaatteistaan ja ilmoittaa niillä toimeksiantojen toteuttamisperiaatteisiin tehdyistä merkittävistä muutoksista;

j) järjestelyt, joilla osoitetaan asetuksen (EU) 2023/1114 78 artiklan noudattaminen toimivaltaiselle viranomaiselle, kyseisen toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä.

16 artikla

Kryptovaroja koskevan neuvonnan tai kryptovaroja koskevan salkunhoidon tarjoaminen

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan q alakohtaa hakijoiden, jotka aikovat tarjota kryptovaroja koskevaa neuvontaa tai kryptovaroja koskevaa salkunhoitoa, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki seuraavat tiedot:

a) yksityiskohtainen kuvaus järjestelyistä, jotka hakija on ottanut käyttöön asetuksen (EU) 2023/1114 81 artiklan 7 kohdan noudattamiseksi, mukaan lukien seuraavat:

   i) mekanismit, joilla valvotaan, arvioidaan ja ylläpidetään tehokkaasti kryptovaroja koskevaa neuvontaa tai kryptovaroja koskevaa salkunhoitoa tarjoavien luonnollisten henkilöiden osaamista ja asiantuntemusta;

ii) järjestelyt, joilla varmistetaan, että neuvonnan tai salkunhoidon tarjoamiseen osallistuvat luonnolliset henkilöt ovat tietoisia hakijan sisäisistä toimintaperiaatteista ja menettelyistä, jotka on otettu käyttöön asetuksen (EU) 2023/1114 ja erityisesti sen 81 artiklan 1 kohdan ja direktiivin (EU) 2015/849 noudattamiseksi, ymmärtävät ne ja noudattavat niitä;

iii) henkilöresurssien ja taloudellisten resurssien määrä, jonka hakija aikoo vuosittain osoittaa kryptovaroja koskevaa neuvontaa tai kryptovaroja koskevaa salkunhoitoa tarjoavan henkilöstön ammatilliseen kehitykseen ja koulutukseen;

b) mekanismit, joilla valvotaan, arvioidaan ja varmistetaan tehokkaasti, että hakijan puolesta neuvontaa antavilla luonnollisilla henkilöillä on kansallisessa lainsäädännössä käytettyjen kriteerien mukainen tarvittava tietämys ja asiantuntemus asetuksen (EU) 2023/1114 81 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun soveltuvuuden arvioinnin suorittamiseksi.

17 artikla

Siirtopalvelut

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 62 artiklan 2 kohdan r alakohtaa hakijoiden, jotka aikovat tarjota kryptovarojen siirtopalveluja asiakkaiden puolesta, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle kaikki seuraavat tiedot:

a) tiedot kryptovarojen tyypeistä, joiden osalta hakija aikoo tarjota siirtopalveluja;

b) yksityiskohtainen kuvaus järjestelyistä, jotka hakija on ottanut käyttöön asetuksen (EU) 2023/1114 82 artiklan noudattamiseksi, mukaan lukien yksityiskohtaiset tiedot hakijan järjestelyistä ja käyttöön otetuista TVT- ja henkilöresursseista sen varmistamiseksi, että riskeihin voidaan puuttua nopeasti, tehokkaasti ja perusteellisesti kryptovarojen siirtopalvelujen asiakkaiden puolesta tarjoamisen aikana, ottaen huomioon mahdolliset toimintahäiriöt ja kyberturvallisuusriskit;

c) jos saatavilla, kuvaus hakijan vakuutuksesta, mukaan lukien se, missä määrin vakuutus kattaa asiakkaan kryptovaroille aiheutuvat vahingot, jotka saattavat johtua kyberriskeistä;

d) järjestelyt, joilla varmistetaan, että asiakkaat ovat riittävällä tavalla tietoisia b kohdassa tarkoitetuista toimintaperiaatteista, menettelyistä ja järjestelyistä.

18 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 31 päivänä lokakuuta 2024.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN