2025/305

31.3.2025.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2025/305

od 31. listopada 2024.

o dopuni Uredbe (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije koje treba uključiti u zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kao pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 ([1]), a posebno njezin članak 62. stavak 5. treći podstavak,

budući da:

(1) Kako bi nadležna tijela mogla procijeniti ispunjavaju li pravne osobe ili drugi poduzetnici koji traže izdavanje odobrenja za rad kao pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom u skladu s člankom 62. Uredbe (EU) 2023/1114 („podnositelji zahtjeva") primjenjive zahtjeve utvrđene u glavi V. i, ovisno o slučaju, glavi VI. te uredbe, informacije koje treba dostaviti u zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kao pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom koji se podnosi u skladu s člankom 62. stavkom 1. te uredbe („zahtjev za izdavanje odobrenja za rad") trebale bi biti dovoljno detaljne i sveobuhvatne a da pritom ne stvaraju nepotrebno opterećenje.

(2) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad trebao bi sadržavati podatke o identitetu podnositelja zahtjeva, mehanizmima upravljanja i mehanizmima unutarnje kontrole, primjerenosti članova upravljačkog tijela i dovoljno dobrom ugledu dioničara ili članova s kvalificiranim udjelima. U skladu s načelom smanjenja količine podataka iz članka 5. stavka 1. točke (c) Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća ([2]), te bi informacije trebale biti dovoljne da nadležna tijela mogu provesti sveobuhvatnu procjenu podnositelja zahtjeva i njihove sposobnosti da ispune relevantne zahtjeve iz Uredbe (EU) 2023/1114. Nadalje, te bi informacije trebale biti dovoljne da nadležna tijela mogu provjeriti postoje li objektivni i očiti razlozi za odbijanje odobrenja iz članka 63. stavka 10. točaka od (a) do (d) te uredbe.

(3) Kako bi procjena nadležnih tijela bila utemeljena na točnim informacijama, podnositelji zahtjeva trebali bi dostaviti preslike svojih korporativnih dokumenata, uključujući identifikacijsku oznaku pravne osobe, statut, presliku upisa u nacionalni registar trgovačkih društava i, ako namjeravaju upravljati platformom za trgovanje, tvrtku pod kojom posluju.

(4) U skladu s člankom 62. stavkom 2. točkom (d) Uredbe (EU) 2023/1114, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad treba uključivati plan rada. U tom planu trebalo bi opisati organizacijsku strukturu podnositelja zahtjeva, njihovu strategiju za pružanje usluga povezanih s kriptoimovinom ciljnim klijentima i njihove operativne kapacitete za razdoblje od tri godine nakon izdavanja odobrenja. Pri utvrđivanju strategije usmjerene na klijente podnositelji zahtjeva trebali bi radi transparentnosti opisati marketinška sredstva koja namjeravaju koristiti, kao što su internetske stranice, aplikacije za mobilne telefone, sastanci uživo, priopćenja za medije ili druga fizička ili elektronička sredstva, uključujući alate za kampanje na društvenim mrežama, internetske oglase ili natpise, ponovno prikazivanje oglasa (*retargeting*), sporazume s *influencerima*, ugovore o sponzorstvu, pozive, internetske seminare, pozive na događanja, partnerske kampanje, tehnike igrifikacije, pozive na ispunjavanje obrasca za odgovor ili pohađanje tečaja osposobljavanja, demo račune ili informativne materijale.

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

([2]) Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(5) Kako bi nadležna tijela mogla procijeniti otpornost podnositelja zahtjeva na vanjske financijske šokove, uključujući one koji se odnose na vrijednost kriptoimovine, ti bi podnositelji trebali u svoj zahtjev za izdavanje odobrenja za rad uključiti scenarije stresa koji simuliraju ozbiljne, ali vjerojatne događaje u projekcijama izračuna i planovima za određivanje regulatornog kapitala.

(6) Klijenti su izloženi potencijalnim rizicima povezanima s pružateljima usluga povezanih s kriptoimovinom. Kako bi nadležna tijela mogla procijeniti ispunjavaju li podnositelji zahtjeva bonitetne zahtjeve iz članka 67. Uredbe (EU) 2023/1114 za zaštitu klijenata od takvih rizika, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad trebao bi sadržavati informacije o bonitetnoj zaštiti podnositelja zahtjeva.

(7) Kako bi pružatelji usluga povezanih s kriptoimovinom ispunili svoje obveze iz Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva trebali bi dokazati da imaju uspostavljene odgovarajuće i pouzdane mehanizme upravljanja i mehanizme unutarnje kontrole, uključujući mehanizme ključne za dobro i razborito upravljanje pružateljima usluga povezanih s kriptoimovinom.

(8) U sustavu financijskih usluga vrijeme je od presudne važnost. Kako bi se izbjegli prekidi poslovanja koji mogu imati velike financijske, regulatorne i reputacijske posljedice za pružatelje usluga povezanih s kriptoimovinom i tržišta kriptoimovine općenito, nužno je održati poslovanje ili barem ključne funkcije pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom i smanjiti prekide rada zbog neočekivanih poremećaja, uključujući kibernetičke napade i prirodne katastrofe. Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad stoga bi trebao sadržavati detaljne informacije o mehanizmima podnositelja zahtjeva za osiguravanje kontinuiteta i redovitosti pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom, među ostalim i detaljan opis njegovih rizika i planova kontinuiteta poslovanja.

(9) Djelotvorni mehanizmi, sustavi i postupci koji su u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća ([3]) i Uredbom (EU) 2023/1113 Europskog parlamenta i Vijeća ([4]) potrebni su kako bi podnositelji zahtjeva na odgovarajući način suzbili rizike i prakse pranja novca i financiranja terorizma u pružanju usluga povezanih s kriptoimovinom. Stoga bi podnositelji zahtjeva u svojem zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad trebali navesti detaljne informacije o svojim mehanizmima, sustavima i postupcima uspostavljenima radi sprečavanja rizika povezanih s njihovim poslovnim aktivnostima u kontekstu, među ostalim, sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma.

(10) U skladu s člankom 62. stavkom 2. točkom (g) Uredbe (EU) 2023/1114, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad treba sadržavati dokaz da članovi upravljačkog tijela imaju dovoljno dobar ugled i posjeduju odgovarajuće znanje, vještine i iskustvo za upravljanje tim pružateljem usluga povezanih s kriptoimovinom. Točnije, podnositelji zahtjeva trebali bi nadležnim tijelima dostaviti sve informacije o prethodnim osuđujućim kaznenim presudama i kaznenim istragama koje su u tijeku, građanskim i upravnim predmetima, kaznama, mjerama izvršavanja zakonodavstva i drugim sudskim postupcima članova upravljačkog tijela koji se odnose na trgovačko pravo, stečajno pravo, sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, prijevaru i profesionalnu odgovornost. Kako bi nadležna tijela primila odgovarajuće informacije o dobrom ugledu članova upravljačkog tijela, podnositelji zahtjeva trebali bi dostaviti informacije o predmetima koji se izravno odnose na člana ili organizaciju u kojoj je on bio član upravljačkog tijela, dioničar, član s kvalificiranim udjelima ili nositelj ključne funkcije. Kako bi nadležna tijela primila dovoljno informacija o odbijanjima ili povlačenjima, među ostalim, registracija, odobrenja za rad ili članstava koja se odnose na usluge povezane s kriptoimovinom koje pružaju podnositelji zahtjeva, podnositelji zahtjeva trebali bi dostaviti takve informacije o svakom članu upravljačkog tijela. Osim toga, podnositelji zahtjeva trebali bi za svakog člana upravljačkog tijela dostaviti relevantne informacije kako bi nadležna tijela mogla procijeniti njihovo stručno znanje, vještine i iskustvo potrebne za obavljanje željene funkcije te opis svih financijskih i nefinancijskih interesa članova upravljačkog tijela koji bi mogli dovesti do bitnih sukoba interesa i time znatno utjecati na vjerodostojnost u izvršavanju mandata članova.

([3]) Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Uredba (EU) 2023/1113 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o informacijama koje se prilažu prijenosima novčanih sredstava i određene kriptoimovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 (SL L 150, 9.6.2023., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(11) Kako bi se ispunio zahtjev dobrog ugleda dioničara i članova koji izravno ili neizravno imaju kvalificirane udjele u podnositelju zahtjeva, zahtjev za izdavanje odobrenja za rad trebao bi sadržavati sve informacije o njihovim prethodnim osuđujućim kaznenim presudama i kaznenim istragama koje su u tijeku, građanskim i upravnim predmetima i drugim sudskim postupcima te relevantne informacije o sigurnosti i zakonitom podrijetlu novčanih sredstava korištenih za osnivanje podnositelja zahtjeva i financiranje njihova poslovanja kako bi se mogao ocijeniti svaki pokušaj ili sumnja na pranje novca ili financiranje terorizma.

(12) Zbog decentralizirane i digitalne prirode kriptoimovine, kibernetički su rizici za pružatelje usluga povezanih s kriptoimovinom veliki i raznoliki. Kako bi se utvrdilo da podnositelji zahtjeva mogu spriječiti povrede podataka i financijske gubitke koje mogu prouzročiti kibernetički napadi, informacije o IKT sustavima koje je uveo podnositelj zahtjeva i povezanim sigurnosnim mjerama iz članka 62. stavka 2. točke (j) Uredbe (EU) 2023/1114 trebale bi uključivati ljudske resurse zadužene za uklanjanje kibernetičkih rizika.

(13) Odvajanje kriptoimovine i novčanih sredstava klijenata štiti klijente od gubitaka pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom i zlouporabe njihove kriptoimovine i novčanih sredstava. Stoga se člankom 70. Uredbe (EU) 2023/1114 pružatelje usluga povezanih s kriptoimovinom obvezuje da uspostave primjerene aranžmane za zaštitu prava vlasništva klijenata. Ta se obveza primjenjuje i na pružatelje usluga povezanih s kriptoimovinom koji ne pružaju usluge skrbništva i upravljanja. Stoga je važno da zahtjev za izdavanje odobrenja za rad sadržava informacije o odvajanju kriptoimovine klijenata.

(14) Kako bi nadležna tijela mogla procijeniti primjerenost pravila rada platformi za trgovanje kriptoimovinom koja primjenjuju podnositelji zahtjeva, podnositelj zahtjeva trebao bi u opisu tih pravila detaljno navesti pojedine elemente. Podnositelji zahtjeva posebno bi trebali objasniti aspekte pravila rada o uvrštenju za trgovanje, trgovanju i namiri kriptoimovine. Podnositelji zahtjeva trebali bi dostaviti detaljne informacije o pravilima za uvrštenje kriptoimovine za trgovanje, načinu na koji je uvrštena kriptoimovina usklađena s njihovim pravilima, o vrstama kriptoimovine koje podnositelji zahtjeva neće uvrstiti na svoju platformu za trgovanje i razlozima za takva isključenja te o naknadama za uvrštenje za trgovanje. Kad je riječ o trgovanju kriptoimovinom, podnositelji zahtjeva trebali bi navesti elemente pravila rada za izvršenje i otkazivanje naloga, uredno trgovanje, transparentnost i vođenje evidencije. Naposljetku, podnositelji zahtjeva trebali bi u opis pravila rada uključiti elemente kojima se uređuje namira transakcija kriptoimovinom zaključenih na platformi za trgovanje i navesti je li namira pokrenuta korištenjem tehnologije distribuiranog zapisa (DLT), rok okvir u kojem je pokrenuto izvršenje, kako se utvrđuje trenutak u kojem namira postaje konačna, sve provjere potrebne za učinkovitu namiru transakcije i sve mjere za ograničavanje broja neuspjelih namira.

(15) Ova Uredba temelji se na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala izradilo u bliskoj suradnji s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo i dostavilo Komisiji.

(16) Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala provelo je otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analiziralo moguće povezane troškove i koristi te zatražilo mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]).

(17) Provedeno je savjetovanje s Europskim nadzornikom za zaštitu podataka u skladu s člankom 42. stavkom 1. Uredbe (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća ([6]) te je on 21. lipnja 2024. dao službeno očitovanje,

([5]) Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenog 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84., ELI http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([6]) Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ (SL L 295, 21.11.2018., str. 39., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Opće informacije

Pravne osobe ili drugi poduzetnici koji traže izdavanje odobrenja za rad kao pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom u skladu s člankom 62. Uredbe (EU) 2023/1114 („podnositelji zahtjeva") u svoj zahtjev za izdavanje odobrenja za rad uključuju sljedeće informacije o podnositelju zahtjeva:

(a) pravni naziv, broj telefona i e-adresu;

(b) sve tvrtke pod kojima posluje ili će poslovati;

(c) identifikacijsku oznaku pravne osobe (LEI);

(d) puno ime, funkciju, e-adresu i broj telefona imenovane kontaktne točke ili osobe;

(e) pravni oblik u skladu s člankom 62. stavkom 2. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući informacije o tome je li podnositelj zahtjeva pravna osoba ili drugi poduzetnik i, ako postoji, njegov nacionalni identifikacijski broj i dokaz o upisu u nacionalni registar trgovačkih društava;

(f) datum i državu članicu osnivanja;

(g) prema potrebi, osnivačke akte, statut iz članka 62. stavka 2. točke (c) Uredbe (EU) 2023/1114 i podzakonske akte;

(h) adresu mjesta uprave i, ako je različita, adresu sjedišta;

(i) informacije o tome gdje će poslovati podružnice, ako postoje, i njihove identifikacijske oznake pravne osobe (LEI) ako su dostupne;

(j) naziv domene svih internetskih stranica kojima upravlja i njegove račune na društvenim mrežama;

(k) ako podnositelj zahtjeva nije pravna osoba, dokumentaciju na temelju koje je moguće ocijeniti:

  i. je li razina zaštite interesa trećih strana i prava imatelja kriptoimovine, među ostalim u slučaju nesolventnosti, jednaka zaštiti koju pružaju pravne osobe;

  ii. podliježe li podnositelj zahtjeva istovjetnom bonitetnom nadzoru koji je primjeren njegovu pravnom obliku;

(l) ako podnositelj zahtjeva namjerava upravljati platformom za trgovanje kriptoimovinom:

  i. poštansku adresu, broj telefona i e-adresu platforme za trgovanje kriptoimovinom;

  ii. sve tvrtke platforme za trgovanje kriptoimovinom.

Članak 2.

Plan rada

1. Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (d) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva dužni su nadležnom tijelu dostaviti plan rada za razdoblje od tri godine nakon izdavanja odobrenja za rad, koji sadržava sljedeće informacije:

(a) ako podnositelj zahtjeva pripada grupi kako je definirana u članku 2. točki 11. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([7]), objašnjenje načina na koji se aktivnosti podnositelja zahtjeva uklapaju u strategiju grupe i njihove interakcije s aktivnostima drugih subjekata te grupe, uključujući pregled trenutačne i planirane organizacije i strukture te grupe;

([7]) Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(b) objašnjenje načina na koji se očekuje da će aktivnosti subjekata povezanih s podnositeljem zahtjeva, među ostalim ako u grupi postoje regulirani subjekti, utjecati na aktivnosti podnositelja zahtjeva;

(c) popis usluga povezanih s kriptoimovinom koje podnositelj zahtjeva namjerava pružati i vrste kriptoimovine na koje se odnose usluge povezane s kriptoimovinom;

(d) druge planirane aktivnosti, koje su regulirane u skladu s pravom Unije odnosno nacionalnim pravom ili nisu regulirane, uključujući sve usluge osim usluga povezanih s kriptoimovinom koje podnositelj zahtjeva namjerava pružati;

(e) informacije o tome namjerava li podnositelj zahtjeva javno ponuditi kriptoimovinu ili traži uvrštenje kriptoimovine za trgovanje i, ako da, o kojoj je vrsti kriptoimovine riječ;

(f) popis jurisdikcija u Uniji i trećim zemljama u kojima podnositelj zahtjeva planira pružati usluge povezane s kriptoimovinom, uključujući informacije o ciljanom broju klijenata po geografskom području;

(g) vrste potencijalnih klijenata kojima su namijenjene usluge podnositelja zahtjeva povezane s kriptoimovinom;

(h) opis načina na koji klijenti mogu pristupiti uslugama podnositelja zahtjeva povezanima s kriptoimovinom, uključujući sljedeće informacije:

  i. nazive domena svih internetskih stranica ili drugih IKT aplikacije preko kojih će podnositelj zahtjeva pružati usluge povezane s kriptoimovinom i informacije o jezicima na kojima će biti dostupne internetske stranice ili druga IKT aplikacija, vrstama usluga povezanih s kriptoimovinom kojima će se pristupati preko tih internetskih stranica ili druge IKT aplikacije i prema potrebi državama članicama iz kojih će se moći pristupiti internetskim stranicama ili drugoj IKT aplikaciji;

  ii. naziv svake IKT aplikacije dostupne klijentima za pristup uslugama povezanima s kriptoimovinom, jezike na kojima je ta IKT aplikacija dostupna i usluge povezane s kriptoimovinom kojima se može pristupiti preko te IKT aplikacije;

(i) planirane marketinške i promotivne aktivnosti i aranžmane za usluge povezane s kriptoimovinom, uključujući:

  i. sva marketinška sredstva koja se koriste za pojedinu uslugu;

  ii. predviđeni način identifikacije podnositelja zahtjeva;

  iii. informacije o relevantnoj kategoriji ciljnih klijenata;

  iv. vrste kriptoimovine;

  v. jezike koji će se koristiti za marketinške i promotivne aktivnosti;

(j) detaljan opis ljudskih, financijskih i IKT resursa namijenjenih planiranim uslugama povezanima s kriptoimovinom i njihova geografska lokacija;

(k) politiku eksternalizacije podnositelja zahtjeva i detaljan opis njegovih planiranih sporazuma o eksternalizaciji, uključujući sporazume unutar grupe, i načina na koji će taj podnositelj poštovati članak 73. Uredbe (EU) 2023/1114;

(l) popis subjekata koji će pružati eksternalizirane usluge, njihova geografska lokacija i relevantne usluge koje se eksternaliziraju;

(m) projekciju računovodstvenog plana koji uključuje scenarije stresa na pojedinačnoj i, prema potrebi, na konsolidiranoj razini grupe i potkonsolidiranoj razini u skladu s Direktivom 2013/34/EU;

(n) svaku razmjenu kriptoimovine za novčana sredstva i druge aktivnosti povezane s kriptoimovinom koje podnositelj zahtjeva namjerava provesti, među ostalim preko decentraliziranih financijskih aplikacija kojima se podnositelj zahtjeva namjerava služiti za vlastiti račun.

Za potrebe točke (b), objašnjenje uključuje popis i informacije o subjektima povezanima s podnositeljem zahtjeva, među ostalim ako je riječ o reguliranim subjektima, o uslugama koje ti subjekti pružaju, uključujući regulirane usluge, aktivnosti i vrste klijenata, te nazivima domena svih internetskih stranica kojima ti subjekti upravljaju.

Za potrebe točke (k), podnositelj zahtjeva uključuje informacije o funkcijama ili osobi odgovornoj za eksternalizaciju, ljudskim i IKT resursima namijenjenima kontroli eksternaliziranih funkcija, usluga ili aktivnosti povezanih aranžmana i o procjeni rizika povezanoj s eksternalizacijom.

Za potrebe točke (m), u financijskoj prognozi uzimaju se u obzir svi zajmovi unutar grupe koje je odobrio ili će odobriti podnositelj zahtjeva odnosno zajmovi koji su mu odobreni ili će biti odobreni.

2. Ako podnositelji zahtjeva namjeravaju pružati uslugu zaprimanja i prijenosa naloga za kriptoimovinu u ime klijenata, dužni su nadležnim tijelima dostaviti presliku postupaka i opis mehanizama kojima se osigurava usklađenost s člankom 80. Uredbe (EU) 2023/1114.

3. Ako podnositelji zahtjeva namjeravaju pružati uslugu plasiranja kriptoimovine, dužni su nadležnim tijelima dostaviti presliku postupaka za utvrđivanje, sprečavanje, rješavanje i objavljivanje sukoba interesa te opis mehanizama uspostavljenih radi usklađivanja s člankom 79. Uredbe (EU) 2023/1114 i Delegiranom uredbom Komisije o utvrđivanju tehničkih standarda donesenih u skladu s člankom 72. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114.

Članak 3.

Bonitetni zahtjevi

Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (e) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva dužni su nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) opis bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva utvrđene u članku 67. Uredbe (EU) 2023/1114, koja se sastoji od:

  i. iznosa bonitetne zaštite u trenutku podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad i opisa pretpostavki na temelju kojih je izračunan taj iznos;

  ii. iznosa bonitetne zaštite pokriven regulatornim kapitalom iz članka 67. stavka 4. točke (a) Uredbe (EU) 2023/1114;

  iii. iznosa bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva pokriven policom osiguranja iz članka 67. stavka 4. točke (b) Uredbe (EU) 2023/1114, ovisno o slučaju;

(b) projekcije izračuna i planove za određivanje regulatornog kapitala, uključujući:

  i. projekciju izračuna bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva za prve tri poslovne godine nakon izdavanja odobrenja za rad;

  ii. pretpostavke za planiranje, uključujući scenarije stresa za projekciju iz točke i. i objašnjenja iznosa;

  iii. očekivani broj i vrstu klijenata, količinu naloga i transakcija te količinu kriptoimovine pod skrbništvom;

(c) kad je riječ o poduzetnicima ili drugim pravnim osobama koji već posluju, ako su dostupni, financijske izvještaje za posljednje tri godine koje je, ako su revidirani, odobrio vanjski revizor;

(d) opis postupaka planiranja i praćenja bonitetne zaštite podnositelja zahtjeva u skladu s člankom 67. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114;

(e) dokaz da podnositelj zahtjeva ispunjava bonitetne zahtjeve iz članka 67. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući:

  i. kad je riječ o regulatornom kapitalu iz članka 67. stavka 4. točke (a) Uredbe (EU) 2023/1114:

    1. dokumentaciju o načinu na koji je podnositelj zahtjeva izračunao iznos bonitetne zaštite u skladu s člankom 67. Uredbe (EU) 2023/1114;

    2. za poduzetnike ili druge pravne osobe koji već posluju i čiji financijski izvještaji nisu revidirani, potvrdu nacionalnog nadzornog tijela o iznosu regulatornog kapitala podnositelja zahtjeva;

    3. za poduzetnike koji su u postupku osnivanja, potvrdu kreditne institucije o tome da su sredstva položena na račun podnositelja zahtjeva;

ii. kad je riječ o polici osiguranja ili usporedivom jamstvu iz članka 67. stavka 4. točke (b) Uredbe (EU) 2023/1114:

1. tvrtku, datum i državu članicu osnivanja, adresu mjesta uprave i, ako je različita, adresu sjedišta te podatke za kontakt poduzetnika koji ima odobrenje za izdavanje police osiguranja ili usporedivog jamstva;

2. presliku jednog od sljedećeg:

— upisane police osiguranja koja uključuje sve elemente potrebne za usklađivanje s člankom 67. stavcima 5. i 6. Uredbe (EU) 2023/1114, ako postoji,

— preliminarnog sporazuma o osiguranju koji uključuje sve elemente potrebne za usklađivanje s člankom 67. stavcima 5. i 6. Uredbe (EU) 2023/1114 i koji je potpisao poduzetnik koji ima odobrenje za ugovaranje osiguranja u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom.

Članak 4.

Informacije o mehanizmima upravljanja i mehanizmima unutarnje kontrole te sukobima interesa

1. Za potrebe članka 62. stavka 2. točaka (f) i (i) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva dužni su nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije o svojim mehanizmima upravljanja i mehanizmima unutarnje kontrole:

(a) detaljan opis organizacijske strukture podnositelja zahtjeva, koji prema potrebi obuhvaća opis organizacijske strukture grupe, uključujući raspodjelu zadaća i ovlasti te relevantne linije izvješćivanja i provedene mehanizme unutarnje kontrole, zajedno s organigramom;

(b) osobne podatke voditelja unutarnjih funkcija (upravljačke i nadzorne funkcije te funkcije unutarnje kontrole), uključujući njihovu lokaciju i životopis u kojem se navode relevantno obrazovanje, stručno osposobljavanje i radno iskustvo te opis znanja, vještina i iskustva potrebnih za ispunjavanje obveza koje su im dodijeljene;

(c) politike i postupke dovoljno djelotvorne da bi se osigurala usklađenost s Uredbom (EU) 2023/1114 u skladu s člankom 68. stavkom 4. te uredbe i detaljan opis mehanizama za upoznavanje relevantnog osoblja s postupcima koje trebaju slijediti da bi pravilno ispunili svoje obveze, uključujući detaljan opis postupaka putem kojih osoblje podnositelja zahtjeva može prijaviti moguća ili stvarna kršenja Uredbe (EU) 2023/1114 u skladu s člankom 116. te uredbe;

(d) detaljan opis mehanizama za vođenje evidencije o poslovnoj i unutarnjoj organizaciji podnositelja zahtjeva u skladu s člankom 68. stavkom 9. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući mehanizme za vođenje evidencije podnositelja zahtjeva u skladu s Delegiranom uredbom Komisije o utvrđivanju tehničkih standarda donesenih u skladu s člankom 68. stavkom 10. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/1114;

(e) mehanizme kojima upravljačko tijelo može procijeniti i periodično preispitivati djelotvornost politika i postupaka uspostavljenih radi usklađivanja s glavom V. poglavljima 2. i 3. Uredbe (EU) 2023/1114 u skladu s člankom 68. stavkom 6. te uredbe, uključujući sljedeće informacije:

i. identifikacijske podatke funkcija unutarnje kontrole zaduženih za praćenje tih politika i postupaka, zajedno s opsegom njihovih odgovornosti i linijama izvješćivanja upravljačkom tijelu podnositelja zahtjeva;

ii. učestalost izvješćivanja o djelotvornosti tih politika i postupaka koja funkcije unutarnje kontrole podnose upravljačkom tijelu podnositelja zahtjeva;

iii. objašnjenje:

1. načina na koji podnositelj zahtjeva osigurava da funkcije unutarnje kontrole djeluju neovisno i odvojeno od funkcija koje su pod njihovom kontrolom;

2. imaju li funkcije unutarnje kontrole pristup potrebnim resursima i informacijama;

3. mogu li te funkcije unutarnje kontrole izravno izvješćivati upravljačko tijelo podnositelja zahtjeva najmanje jednom godišnje i na *ad hoc* osnovi, među ostalim ako otkriju znatan rizik od toga da podnositelj zahtjeva neće ispuniti svoje obveze na temelju Uredbe (EU) 2023/1114;

iv. opis IKT sustava, zaštitnih mjera i kontrola uspostavljenih radi praćenja aktivnosti podnositelja zahtjeva i usklađivanja s glavom V. poglavljima 2. i 3. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući rezervne sustave te IKT sustave i kontrole rizika, ako nisu predviđeni u članku 9. ove Uredbe;

(f) prema potrebi, opis mehanizama uspostavljenih radi sprečavanja i otkrivanja zlouporabe tržišta u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) 2023/1114;

(g) informacije o tome je li podnositelj zahtjeva imenovao ili će imenovati vanjske revizore i, u tom slučaju, njihovo ime i podatke za kontakt ako su dostupni;

(h) računovodstvene politike i postupke u skladu s kojima će podnositelj zahtjeva evidentirati i dostavljati svoje financijske informacije, uključujući datum početka i završetka primijenjene računovodstvene godine.

2. U skladu s člankom 72. Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva su radi utvrđivanja, sprečavanja, rješavanja i objavljivanja sukoba interesa dužni nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije o rješavanju sukoba interesa:

(a) presliku politike upravljanja sukobima interesa podnositelja zahtjeva, zajedno s opisom:

i. načina na koji se tom politikom osigurava da podnositelj zahtjeva utvrđuje, sprečava i rješava sukobe interesa u skladu s člankom 72. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114 i objavljuje sukobe interesa u skladu s člankom 72. stavkom 2. te uredbe;

ii. načina na koji je ta politika razmjerna opsegu, prirodi i rasponu usluga povezanih s kriptoimovinom koje podnositelj zahtjeva namjerava pružati te drugih aktivnosti grupe kojoj podnositelj zahtjeva pripada;

iii. načina na koji se tom politikom osigurava da politike, postupci i mehanizmi povezani s naknadama ne dovode do sukoba interesa;

(b) način na koji se politikom upravljanja sukobima interesa podnositelja zahtjeva osigurava usklađenost s Delegiranom uredbom Komisije o utvrđivanju tehničkih standarda donesenih u skladu s člankom 72. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući informacije o sustavima i mehanizmima koje je podnositelj zahtjeva uspostavio radi:

i. praćenja, procjene i preispitivanja djelotvornosti svoje politike upravljanja sukobima interesa i otklanjanja nedostataka;

ii. vođenja evidencije o slučajevima sukoba interesa, koja uključuje informacije o njegovu utvrđivanju, procjeni i otklanjanju i o tome je li klijent obaviješten o slučaju.

Članak 5.

Plan kontinuiteta poslovanja

1. Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (i) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva dužni su nadležnom tijelu dostaviti detaljan opis plana kontinuiteta poslovanja s koracima koje trebaju poduzeti kako bi usluge povezane s kriptoimovinom pružali kontinuirano i redovito.

2. Opis iz stavka 1. uključuje sljedeće:

(a) pojedinosti koje dokazuju da je plan kontinuiteta poslovanja primjeren i da su uspostavljeni mehanizmi za održavanje i periodično testiranje tog plana;

(b) informacije o tome kako se osigurava kontinuitet poslovanja u slučaju da se kvaliteta pružanja ključnih ili važnih funkcija koje podupiru treće strane pružatelji usluga pogorša do neprihvatljive razine ili da pružanje tih funkcija nije moguće;

(c) informacije o tome kako se osigurava kontinuitet poslovanja u slučaju smrti ključne osobe i, prema potrebi, političkih rizika u jurisdikciji pružatelja usluga.

Članak 6.

Otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma

Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (i) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva dužni su nadležnom tijelu dostaviti informacije o svojim mehanizmima, politikama i postupcima unutarnje kontrole uspostavljenima radi usklađivanja s odredbama nacionalnog prava kojima se prenosi Direktiva (EU) 2015/849 i o okviru za procjenu rizika za upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma, uključujući sljedeće informacije:

(a) procjenu podnositelja zahtjeva o tome koliki su inherentni i preostali rizici od pranja novca i financiranja terorizma u vezi s njegovim poslovanjem, uključujući rizike koji se odnose na:

  i. bazu klijenata podnositelja zahtjeva;

  ii. pružene usluge;

  iii. korištene distribucijske kanale;

  iv. geografska područja poslovanja;

(b) mjere koje je podnositelj zahtjeva uspostavio ili će uspostaviti radi sprečavanja utvrđenih rizika i ispunjavanja primjenjivih zahtjeva o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, uključujući postupak procjene rizika podnositelja zahtjeva, njegove politike i postupke za ispunjavanje zahtjeva za dubinsku analizu stranke te politike i postupke za otkrivanje i prijavljivanje sumnjivih transakcija ili aktivnosti;

(c) detaljne informacije o tome koliko su ti mehanizmi, politike i postupci unutarnje kontrole primjereni i razmjerni opsegu, prirodi i inherentnom riziku od pranja novca i financiranja terorizma, rasponu pruženih usluga povezanih s kriptoimovinom i složenosti poslovnog modela te način na koji tim mehanizmima, politikama i postupcima osigurava usklađenost s Direktivom (EU) 2015/849 i Uredbom (EU) 2023/1113;

(d) identitet osobe zadužene za ispunjavanje obveza sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma te dokaze o znanju, vještinama i iskustvu te osobe;

(e) informacije o mehanizmima te ljudskim i financijskim resursima s pomoću kojih je osoblje podnositelja zahtjeva primjereno osposobljeno za pitanja sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma (na temelju godišnjih pokazatelja) te za posebne rizike povezane s kriptoimovinom;

(f) presliku politika, postupaka i sustava podnositelja zahtjeva za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma;

(g) informacije o učestalosti procjene primjerenosti i djelotvornosti tih mehanizama, politika i postupaka unutarnje kontrole te o osobi ili funkciji odgovornoj za tu procjenu.

Članak 7.

Identitet članova upravljačkog tijela i dokaz njihova dobrog ugleda, znanja, vještina i iskustva te vremena koje posvećuju obavljanju svojih dužnosti

1. Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (g) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva dužni su nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije za svakog člana upravljačkog tijela:

(a) puno ime i prezime, ako je različito, rođeno ime;

(b) mjesto i datum rođenja, adresu i podatke za kontakt trenutačnog mjesta boravišta i eventualnih drugih mjesta boravišta u posljednjih 10 godina, državljanstvo ili državljanstva, nacionalni identifikacijski broj i presliku službenog identifikacijskog ili jednakovrijednog dokumenta;

(c) podatke o funkciji koju član upravljačkog tijela obnaša ili će obnašati, uključujući informaciju o tome je li funkcija izvršna ili neizvršna, datum ili planirani datum početka te prema potrebi trajanje mandata, kao i opis glavnih zadaća i odgovornosti člana;

(d) životopis u kojem se navode relevantno obrazovanje, stručno osposobljavanje i radno iskustvo, kao i naziv i vrsta svih organizacija za koje je član radio te vrsta i trajanje funkcija koje je obavljao na radnim mjestima u prethodnih 10 godina, pri čemu treba posebno istaknuti sve aktivnosti povezane sa željenom funkcijom, uključujući stručno iskustvo relevantno za financijske usluge, kriptoimovinu ili drugu digitalnu imovinu, DLT, informacijsku tehnologiju, kibernetičku sigurnost ili digitalne inovacije;

(e) dokumentaciju o ugledu i iskustvu člana, kao što je popis osoba koje su dale preporuku, uključujući podatke za kontakt i pisma preporuke;

(f) informacije o prošlosti člana, uključujući sljedeće informacije:

i. uvjerenje o nekažnjavanju;

ii. informacije o tekućim kaznenim postupcima ili tekućim istragama ili sankcijama (u vezi s trgovačkim pravom, pravom u području financijskih usluga, pranjem novca i financiranjem terorizma, prijevarom ili profesionalnom odgovornošću), informacije o postupcima izvršavanja zakonodavstva ili sankcijama, informacije o relevantnim građanskim i upravnim predmetima i disciplinskim mjerama, uključujući smjenjivanje s mjesta direktora društva, stečaj, nesolventnost i slične postupke;

iii. informacije o odbijanju, povlačenju, opozivu ili prestanku registracije, odobrenja, članstva ili dozvole za obavljanje trgovačke, poslovne ili profesionalne djelatnosti ili o isključenju koje je odredilo regulatorno ili državno tijelo, strukovno tijelo ili udruženje;

iv. informacije o smjenjivanju s odgovornog položaja, raskidu fiducijarnog odnosa ili sličnoj situaciji u smislu odgovornosti ili odnosa;

v. informacije o tome je li koje tijelo procijenilo ugled pojedinca, uključujući identitet tog tijela, datum procjene i informacije o ishodu te procjene;

(g) opis svih financijskih i nefinancijskih interesa ili odnosa člana i bliskih rođaka tog člana s drugim članovima upravljačkog tijela i nositeljima ključnih funkcija u toj instituciji, matičnoj instituciji i društvima kćerima te s dioničarima, koji bi mogli dovesti do potencijalnih sukoba interesa;

(h) ako se utvrdi bitan sukob interesa, izjavu o tome kako će se taj sukob ublažiti ili otkloniti, uključujući upućivanje na određeni dio politike upravljanja sukobima interesa;

(i) informacije o tome koliko će član dugo obavljati svoje dužnosti u okviru organizacije podnositelja zahtjeva, uključujući sljedeće informacije:

i. procijenjeno minimalno trajanje, na godišnjoj i mjesečnoj osnovi, obavljanja funkcija člana u okviru organizacije podnositelja zahtjeva;

ii. popis drugih izvršnih i neizvršnih direktorskih funkcija člana, koje se odnose na komercijalne i nekomercijalne djelatnosti ili su uspostavljene isključivo radi upravljanja gospodarskim interesima tog člana;

iii. informacije o veličini i složenosti društava ili organizacija u kojima se obnašaju direktorske funkcije iz podtočke ii., uključujući ukupnu imovinu, na temelju posljednjih dostupnih godišnjih financijskih izvještaja, neovisno o tome je li društvo uvršteno na burzu, te broj zaposlenika tih društava ili organizacija;

iv. popis svih dodatnih odgovornosti povezanih s direktorskim funkcijama iz podtočke ii., uključujući predsjedanje odborom;

v. procijenjeni broj dana godišnje na svakoj od drugih direktorskih funkcija iz podtočke ii. i broj sastanaka godišnje namijenjenih svakom mandatu.

Za potrebe točke (d), podnositelj zahtjeva navodi pojedinosti o svim delegiranim ovlastima i internim ovlastima za donošenje odluka te o područjima poslovanja pod kontrolom tog člana.

Za potrebe točke (f) podtočaka i. i ii., podnositelji zahtjeva dužni su dostaviti informacije sa službenim certifikatom relevantne države članice ili treće zemlje odnosno na drugom istovjetnom dokumentu ako takav certifikat ne postoji. Službene evidencije, certifikati i dokumenti moraju se izdati u tri mjeseca prije podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad. Za istrage koje su u tijeku informacije se mogu dostaviti izjavom o časti.

Za potrebe točke (f) podtočke iv., podnositelj zahtjeva nije obvezan dostaviti informacije o prethodnoj procjeni ako nadležno tijelo već ima te informacije.

Za potrebe točke (g), u opisu se navode svi financijski interesi, uključujući kriptoimovinu, drugu digitalnu imovinu, zajmove, udjele, jamstva ili založna prava, neovisno o tome jesu li izdani ili primljeni, poslovne odnose, pravne postupke te informacije o tome je li osoba u posljednje dvije godine bila politički izložena osoba kako je definirana u članku 3. točki 9. Direktive (EU) 2015/849.

2. Podnositelj zahtjeva koji traži izdavanje odobrenja za rad kao pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom u skladu s člankom 62. Uredbe (EU) 2023/1114 dužni su nadležnom tijelu dostaviti rezultate svih procjena primjerenosti svakog člana upravljačkog tijela koje je proveo podnositelj zahtjeva i rezultate procjene kolektivne primjerenosti upravljačkog tijela, uključujući izvješće o procjeni primjerenosti ili dokumente o ishodu procjene primjerenosti.

Članak 8.

Informacije o dioničarima ili članovima s kvalificiranim udjelima

Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (h) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva dužni su nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) detaljan organigram vlasničke strukture podnositelja zahtjeva, uključujući pregled njegova kapitala i glasačkih prava te imena dioničara ili članova s kvalificiranim udjelima;

(b) prema potrebi, za svakog dioničara ili člana koji ima izravan ili neizravan kvalificirani udjel u podnositelju zahtjeva, informacije i dokumente utvrđene u člancima od 1. do 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2025/414 ([8]);

(c) identitet svakog člana upravljačkog tijela koji će voditi poslovanje podnositelja zahtjeva i kojeg će imenovati taj dioničar ili član s kvalificiranim udjelima odnosno koji se imenuje na temelju prijedloga tog dioničara ili člana s kvalificiranim udjelima;

(d) za svakog dioničara ili člana koji ima izravan ili neizravan kvalificirani udjel u podnositelju zahtjeva, informacije o broju i vrsti upisanih dionica ili drugih udjela, njihovoj nominalnoj vrijednosti, svim premijama koje su ili će biti plaćene te o svim založnim pravima ili teretima, uključujući identitet osiguranih strana;

(e) informacije iz članka 6. točaka (b), (d) i (e) i članka 8. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2025/414.

([8]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2025/414 od 18. prosinca 2024. o dopuni Uredbe (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuje detaljan sadržaj informacija potrebnih za procjenu namjeravanog stjecanja kvalificiranog udjela u pružatelju usluga povezanih s kriptoimovinom (SL L, 2025/414, 31.3.2025., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/414/oj).

Članak 9.

IKT sustavi i povezane sigurnosne mjere

Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (j) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva dužni su nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) tehničku dokumentaciju IKT sustava, prema potrebi informacije o korištenoj infrastrukturi DLT-a i sigurnosnim mjerama, uključujući opis mjera i korištenih IKT i ljudskih resursa uspostavljenih radi usklađivanja s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća ([9]), što uključuje:

i. opis načina na koji podnositelj zahtjeva osigurava pouzdan, sveobuhvatan i dobro dokumentiran okvir za upravljanje IKT rizicima kao dio svojeg cjelokupnog sustava upravljanja rizicima, uključujući detaljan opis IKT sustava, protokola i alata te načina na koji su postupci, politike i sustavi podnositelja zahtjeva za zaštitu sigurnosti, cjelovitosti, dostupnosti, vjerodostojnosti i povjerljivosti podataka u skladu s uredbama (EU) 2022/2554 i (EU) 2016/679;

ii. informacije o IKT uslugama kojima se podupiru ključne ili važne funkcije i koje razvija ili održava podnositelj zahtjeva te o IKT uslugama kojima se podupiru ključne ili važne funkcije, a koje pružaju treće strane pružatelji usluga, opis takvih ugovornih aranžmana (identitet i geografska lokacija pružatelja, opis eksternaliziranih djelatnosti ili IKT usluga s njihovim glavnim značajkama, preslika obvezujućih sporazuma) i način na koji su ti aranžmani u skladu s člankom 73. Uredbe (EU) 2023/1114 i poglavljem V. Uredbe (EU) 2022/2554;

iii. opis postupaka, politika, mehanizama i sustava podnositelja zahtjeva za upravljanje sigurnošću i incidentima;

(b) ako je dostupan, opis revizije kibernetičke sigurnosti koju je proveo vanjski revizor za kibernetičku sigurnost s dostatnim iskustvom u skladu s Delegiranom uredbom Komisije o utvrđivanju tehničkih standarda donesenih u skladu s člankom 26. stavkom 11. četvrtim podstavkom Uredbe (EU) 2022/2554 i koja, po mogućnosti, obuhvaća sljedeće revizije ili testiranja:

i. mjere za organizacijsku kibernetičku sigurnost, fizičku sigurnost i siguran ciklus razvoja softvera;

ii. procjene i analize ranjivosti i procjene mrežne sigurnosti;

iii. preispitivanja konfiguracije IKT imovine kojom se podupiru ključne i važne funkcije kako su definirane u članku 3. točki 22. Uredbe (EU) 2022/2554;

iv. penetracijska testiranja IKT imovine kojom se podupiru ključne i važne funkcije kako su definirana u članku 3. točki 17. Uredbe (EU) 2022/2554, u skladu sa svim sljedećim pristupima testiranju u okviru revizije:

1. faza crne kutije: revizor nema drugih informacija osim IP adresa i URL-ova povezanih sa subjektom koji je predmet revizije. Prije te faze obično se otkriju informacije i identificira se predmet revizije postavljanjem upita putem usluga sustava naziva domena (DNS), skeniranjem otvorenih portova i otkrivanjem prisutnosti opreme za filtriranje itd.;

2. faza sive kutije: revizori imaju znanje na razini standardnog korisnika informacijskog sustava (legitimna autentifikacija, „standardna” radna stanica itd.). Za testiranje različitih razina ovlasti identifikatori mogu pripadati različitim korisničkim profilima;

3. faza bijele kutije: revizori prije početka analize imaju sve dostupne tehničke informacije (arhitektura, izvorni kod, telefonski kontakti, identifikatori itd.) i imaju pristup tehničkim kontaktima povezanima s predmetom revizije;

v. ako podnositelj zahtjeva koristi i/ili izrađuje pametne ugovore, pregled njihova izvornog koda radi testiranja kibernetičke sigurnosti;

([9]) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(c) opis provedenih revizija IKT sustava, ako postoje, uključujući korištenu infrastrukturu DLT-a i sigurnosne mjere;

(d) opis relevantnih informacija iz točaka (a) i (b) na laičkom jeziku.

Članak 10.

Odvajanje i čuvanje kriptoimovine i novčanih sredstava klijenata

1. Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (k) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva koji namjeravaju imati kriptoimovinu koja pripada klijentima ili sredstva za pristup takvoj kriptoimovini ili imati novčana sredstva klijenata koja nisu tokeni e-novca dužni su nadležnom tijelu dostaviti detaljan opis svojih postupaka za odvajanje kriptoimovine i novčanih sredstava klijenata, uključujući sljedeće:

(a) način na koji podnositelj zahtjeva osigurava:

i. da novčana sredstva klijenata ne koristi za vlastiti račun;

ii. da kriptoimovinu koja pripada klijentima ne koristi za vlastiti račun;

iii. da se kriptoimovina klijenata ne drži u kriptonovčanicima podnositelja zahtjeva;

(b) detaljan opis sustava za odobravanje kriptografskih ključeva i načina zaštite kriptografskih ključeva, uključujući višepotpisne kriptonovčanike;

(c) način na koji podnositelj zahtjeva odvaja kriptoimovinu klijenata, među ostalim od kriptoimovine drugih klijenata, ako se u kriptonovčanicima drži kriptoimovina više klijenata (zbirni računi);

(d) opis postupka polaganja novčanih sredstava klijenata koja nisu tokeni e-novca u središnjoj banci ili kreditnoj instituciji do kraja radnog dana koji slijedi nakon dana njihova primitka i opis njihova držanja na računu za koji se može utvrditi da nije račun na kojem se drže novčana sredstva koja pripadaju podnositelju zahtjeva;

(e) ako podnositelj zahtjeva ne namjerava položiti novčana sredstva u relevantnoj središnjoj banci, čimbenike koje podnositelj zahtjeva uzima u obzir pri odabiru kreditnih institucija u kojima će položiti novčana sredstva klijenata, među ostalim njegovu politiku diversifikacije, ako postoji, i učestalost preispitivanja odabira kreditnih institucija u koje polaže novčana sredstva klijenata;

(f) način na koji podnositelj zahtjeva osigurava da su klijenti na jasnom, sažetom i laičkom jeziku obaviješteni o ključnim aspektima njegovih sustava, politika i postupaka za usklađivanje s člankom 70. stavcima 1., 2. i 3. Uredbe (EU) 2023/1114.

2. U skladu s člankom 70. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114, pružatelji usluga povezanih s kriptoimovinom koji su institucije za elektronički novac ili institucije za platni promet dužni su dostaviti samo informacije iz stavka 1. ovog članka o odvajanju kriptoimovine klijenata.

Članak 11.

Postupak rješavanja pritužbi

Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (l) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva dužni su nadležnom tijelu dostaviti detaljan opis svojih postupaka rješavanja pritužbi, uključujući sljedeće:

(a) informacije o ljudskim i tehničkim resursima namijenjenima za rješavanje pritužbi;

(b) informacije o osobi zaduženoj za resurse namijenjene rješavanju pritužbi, zajedno sa životopisom u kojem se navode relevantno obrazovanje, stručno osposobljavanje i radno iskustvo na kojima se temelje znanje, vještine i iskustvo za ispunjavanje njezinih obveza;

(c) način na koji podnositelj zahtjeva osigurava usklađenost s Delegiranom uredbom Komisije o utvrđivanju tehničkih standarda donesenih u skladu s člankom 71. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114;

(d) način na koji će podnositelj zahtjeva obavijestiti klijente ili potencijalne klijente o mogućnosti besplatnog podnošenja pritužbe, gdje se te informacije nalaze na internetskim stranicama podnositelja zahtjeva ili drugom relevantnom digitalnom uređaju putem kojeg klijenti mogu pristupati uslugama povezanima s kriptoimovinom, kao i sadržaj pružanih informacija;

(e) mehanizme podnositelja zahtjeva za vođenje evidencije o pritužbama;

(f) vremenski okvir predviđen u postupcima rješavanja pritužbi podnositelja zahtjeva za istragu, odgovor i poduzimanje potrebnih mjera kao odgovor na zaprimljene pritužbe;

(g) način na koji će podnositelj zahtjeva obavijestiti klijente ili potencijalne klijente o dostupnim rješenjima;

(h) ključne postupovne korake podnositelja zahtjeva pri odlučivanju o pritužbi i način na koji će podnositelj zahtjeva priopćiti tu odluku klijentu ili potencijalnom klijentu koji je podnio pritužbu.

Članak 12.

Politika skrbništva i upravljanja

Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (m) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva koji namjeravaju pružati skrbništvo nad kriptoimovinom i upravljati njome u ime klijenata dužni su nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) opis aranžmana povezanih s vrstom skrbništva koje se nudi klijentima, presliku standardnog sporazuma podnositelja zahtjeva o skrbništvu nad kriptoimovinom i upravljanju njome u ime klijenata u skladu s člankom 75. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114 i presliku sažetka politike skrbništva koji je dostupan klijentima u skladu s člankom 75. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1114;

(b) politiku skrbništva i upravljanja podnositelja zahtjeva, uključujući opis utvrđenih izvora operativnih i IKT rizika za čuvanje i kontrolu kriptoimovine ili sredstava za pristup kriptoimovini klijenata, zajedno s opisom:

  i. politika i postupaka te mehanizama za usklađivanje s člankom 75. stavkom 8. Uredbe (EU) 2023/1114;

  ii. politika i postupaka te sustava i kontrola za upravljanje operativnim i IKT rizicima, uključujući slučajeve u kojima se skrbništvo nad kriptoimovinom i upravljanje njome u ime klijenata eksternaliziraju trećoj strani;

  iii. politika i postupaka koji se odnose na sustave kojima se osigurava da klijenti mogu izvršavati prava povezana s kriptoimovinom te opisom tih sustava;

  iv. postupaka i sustava kojima se osigurava vraćanje kriptoimovine ili sredstava za pristup klijentima;

(c) informacije o načinu identifikacije kriptoimovine i sredstava za pristup kriptoimovini klijenata;

(d) informacije o mehanizmima za smanjenje rizika od gubitka kriptoimovine ili sredstava za pristup kriptoimovini;

(e) ako je pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom pružanje skrbništva nad kriptoimovinom i upravljanje njome u ime klijenata delegirao trećoj strani:

  i. informacije o identitetu svake treće strane koja pruža skrbništvo nad kriptoimovinom i upravlja njome te njezinu statusu u skladu s člankom 59. ili člankom 60. Uredbe (EU) 2023/1114;

  ii. opis svih funkcija povezanih sa skrbništvom nad kriptoimovinom i upravljanjem njome koje je delegirao pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom, popis svih osoba kojima su te funkcije delegirane i osoba kojima su dalje delegirane, prema potrebi, i informacije o svim sukobima interesa koji bi mogli proizaći iz tog delegiranja;

  iii. opis načina na koji podnositelj zahtjeva namjerava nadzirati delegiranja ili daljnja delegiranja.

Članak 13.

Pravila rada platforme za trgovanje i otkrivanje zlouporabe tržišta

1. Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (n) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva koji namjeravaju upravljati platformom za trgovanje kriptoimovinom dužni su nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) pravila o uvrštenju kriptoimovine za trgovanje;

(b) postupak kojim je odobreno uvrštenje kriptoimovine za trgovanje, uključujući dubinsku analizu stranke koja se provodi u skladu s Direktivom (EU) 2015/849;

(c) popis svih kategorija kriptoimovine koja se neće uvrstiti za trgovanje i obrazloženje tog isključenja;

(d) politike, postupke i naknade za uvrštenje za trgovanje, prema potrebi zajedno s opisom članstva, rabata i povezanih uvjeta;

(e) pravila za izvršenje naloga, uključujući sve postupke povlačenja izvršenih naloga i objavljivanje tih informacija sudionicima na tržištu;

(f) politike, postupke i metode uspostavljene za procjenu primjerenosti kriptoimovine u skladu s člankom 76. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114;

(g) sustave, postupke i aranžmane uspostavljene radi usklađivanja s člankom 76. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114;

(h) način objave svih ponuđenih i traženih cijena te dubine tržišta po cijenama koje su objavljene za kriptoimovinu na njihovim platformama za trgovanje, kao i cijene, količine i vremena izvršenih transakcija kriptoimovinom kojom se trguje na njihovim platformama za trgovanje, u skladu s člankom 76. stavcima 9. i 10. Uredbe (EU) 2023/1114;

(i) strukture naknada i obrazloženje kako su te strukture u skladu s člankom 76. stavkom 13. Uredbe (EU) 2023/1114;

(j) sustave, postupke i aranžmane uspostavljene kako bi podaci o svim nalozima bili na raspolaganju nadležnom tijelu ili mehanizam koji osigurava da nadležno tijelo ima pristup knjizi naloga i drugom sustavu za trgovanje;

(k) kad je riječ o namiri transakcija, sljedeće informacije:

  i. je li konačna namira transakcija pokrenuta u ili izvan distribuiranog zapisa;

  ii. rok za pokretanje konačne namire transakcija povezanih s kriptoimovinom;

  iii. način provjere dostupnosti novčanih sredstava i kriptoimovine;

  iv. način potvrđivanja relevantnih pojedinosti o transakcijama;

  v. mjere predviđene za ograničavanje broja neuspjelih namira;

  vi. trenutak u kojem namira postaje konačna i trenutak pokretanja konačne namire nakon izvršenja transakcije;

(l) politike, postupke i sustave uspostavljene za otkrivanje i sprečavanje zlouporabe tržišta, uključujući informacije o obavješćivanju nadležnog tijela o mogućim slučajevima zlouporabe tržišta.

2. Podnositelji zahtjeva koji namjeravaju upravljati platformom za trgovanje kriptoimovinom dužni su nadležnom tijelu dostaviti presliku pravila rada platforme za trgovanje i svih postupaka i sustava za otkrivanje i sprečavanje zlouporabe tržišta.

Članak 14.

Razmjena kriptoimovine za novčana sredstva ili drugu kriptoimovinu

Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (o) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva koji namjeravaju razmjenjivati kriptoimovinu za novčana sredstva ili drugu kriptoimovinu dužni su nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) opis komercijalne politike uspostavljene u skladu s člankom 77. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114;

(b) opis načina određivanja cijene kriptoimovine za koju podnositelj zahtjeva predlaže razmjenu za novčana sredstva ili drugu kriptoimovinu u skladu s člankom 77. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući način na koji količina i volatilnost kriptoimovine na tržištu utječu na mehanizam određivanja cijena.

Članak 15.

Politika izvršavanja naloga

Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (p) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva koji namjeravaju izvršavati naloge za kriptoimovinu u ime klijenata dužni su nadležnom tijelu dostaviti svoju politiku izvršavanja naloga, uključujući sljedeće informacije:

(a) mehanizme kojima se osigurava da je klijent dao suglasnost za politiku izvršavanja naloga prije njegova izvršenja;

(b) popis platformi za trgovanje kriptoimovinom putem kojih će podnositelj zahtjeva izvršavati naloge i kriterije za procjenu mjesta izvršenja uključenih u politiku izvršavanja naloga u skladu s člankom 78. stavkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114;

(c) platforme za trgovanje koje podnositelj zahtjeva namjerava koristiti za svaku vrstu kriptoimovine i potvrdu da podnositelj zahtjeva neće ostvariti nikakvu naknadu, popust ni nenovčanu korist od preusmjeravanja naloga koje primi od klijenata na određenu platformu za trgovanje kriptoimovinom;

(d) način na koji se pri izvršavanju naloga uzimaju u obzir cijena, troškovi, brzina, vjerojatnost izvršenja i namire, veličina, priroda, uvjeti skrbništva nad kriptoimovinom ili drugi relevantni čimbenici koji se razmatraju u svim potrebnim koracima kako bi se dobio najbolji mogući ishod za klijenta;

(e) prema potrebi, mehanizme za obavješćivanje klijenata o tome da će podnositelj zahtjeva izvršavati naloge izvan platforme za trgovanje i način na koji će podnositelj zahtjeva dobiti izričitu prethodnu suglasnost svojih klijenata prije izvršavanja tih naloga;

(f) način na koji se klijenta upozorava, u skladu s mehanizmima koje je podnositelj zahtjeva uspostavio i proveo u svojoj politici izvršavanja naloga, na to da njegove eventualne posebne upute mogu spriječiti podnositelja zahtjeva da poduzme potrebne korake kako bi pri izvršavanju tih naloga dobio najbolji mogući ishod u pogledu elemenata obuhvaćenih tim uputama;

(g) postupak odabira mjesta trgovanja, primijenjene strategije izvršavanja naloga, mehanizme za analizu kvalitete provedenog izvršenja naloga i načine na koje podnositelj zahtjeva prati i provjerava da je za klijente dobio najbolji mogući ishod;

(h) mehanizme kojima se zaposlenike podnositelja zahtjeva sprečava da zloupotrebljavaju informacije o nalozima klijenata;

(i) mehanizme i postupke u skladu s kojima će podnositelj zahtjeva klijentima otkriti informacije o svojoj politici izvršavanja naloga i obavijestiti ih o svim njezinim bitnim promjenama;

(j) mehanizme kojima se nadležnom tijelu na njegov zahtjev dokazuje usklađenost s člankom 78. Uredbe (EU) 2023/1114.

Članak 16.

Savjetovanje o kriptoimovini ili upravljanje portfeljem kriptoimovine

Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (q) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva koji namjeravaju pružati usluge savjetovanja o kriptoimovini ili upravljanja portfeljem kriptoimovine dužni su nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) detaljan opis mehanizama koje je podnositelj zahtjeva uspostavio radi usklađivanja s člankom 81. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući:

i. mehanizme za učinkovitu kontrolu, procjenu i održavanje znanja i stručnosti fizičkih osoba koje pružaju savjete o kriptoimovini ili upravljaju portfeljima kriptoimovine;

ii. mehanizme kojima se osigurava da fizičke osobe uključene u savjetovanje ili upravljanje portfeljem znaju, razumiju i primjenjuju unutarnje politike i postupke podnositelja zahtjeva uspostavljene radi usklađivanja s Uredbom (EU) 2023/1114, posebno s člankom 81. stavkom 1. te uredbe, i Direktivom (EU) 2015/849;

iii. količinu ljudskih i financijskih resursa koje podnositelj zahtjeva planira svake godine namijeniti profesionalnom razvoju i osposobljavanju osoblja koje pruža savjete o kriptoimovini ili upravlja portfeljima kriptoimovine;

(b) mehanizme za učinkovitu kontrolu, procjenu i održavanje potrebnog znanja i sposobnosti fizičkih osoba koje daju savjete u ime podnositelja zahtjeva, u skladu s kriterijima za takvu procjenu iz nacionalnog zakonodavstva, za provedbu procjene primjerenosti iz članka 81. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114.

Članak 17.

Usluge prijenosa

Za potrebe članka 62. stavka 2. točke (r) Uredbe (EU) 2023/1114, podnositelji zahtjeva koji namjeravaju pružati usluge prijenosa kriptoimovine u ime klijenata dužni su nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) pojedinosti o vrstama kriptoimovine za koje podnositelj zahtjeva namjerava pružati usluge prijenosa;

(b) detaljan opis mehanizama koje je podnositelj zahtjeva uspostavio radi usklađivanja s člankom 82. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući detaljne informacije o njegovim mehanizmima te IKT i ljudskim resursima korištenima za brzo, učinkovito i temeljito uklanjanje rizika u okviru pružanja usluga prijenosa kriptoimovine u ime klijenata, uzimajući u obzir moguće operativne kvarove i kibernetičke rizike;

(c) ako postoji, opis police osiguranja podnositelja zahtjeva, koji uključuje pokriće osiguranja od štete nanesene kriptoimovini klijenta koja može biti posljedica kibernetičkih rizika;

(d) mehanizme za odgovarajuće obavještavanje klijenata o politikama, postupcima i mehanizmima iz točke (b).

Članak 18.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 31. listopada 2024.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN