Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
L-serie

2025/305

31.3.2025

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2025/305 VAN DE COMMISSIE

van 31 oktober 2024

tot aanvulling van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen voor de in een aanvraag van een vergunning als aanbieder van cryptoactivadiensten op te nemen informatie

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937 ([1]), en met name artikel 62, lid 5, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Om bevoegde autoriteiten in staat te stellen na te gaan of rechtspersonen of andere ondernemingen die een vergunning als aanbieder van cryptoactivadiensten aanvragen overeenkomstig artikel 62 van Verordening (EU) 2023/1114 (“aanvragers”), voldoen aan de toepasselijke vereisten van titel V en, in voorkomend geval, titel VI van die verordening, moet de informatie die moet worden verstrekt in de overeenkomstig artikel 62, lid 1, van die verordening ingediende aanvraag voor een vergunning als aanbieder van cryptoactivadiensten (“vergunningaanvraag”), voldoende gedetailleerd en omvattend zijn, zonder dat een en ander evenwel overdreven belastend is.

(2) De vergunningaanvraag moet gegevens bevatten over de identiteit van de aanvrager, de governanceregelingen en interne controlemechanismen, de geschiktheid van de leden van het leidinggevend orgaan en het feit dat aandeelhouders of vennoten met een gekwalificeerde deelneming over een voldoende goede faam beschikken. Overeenkomstig het beginsel van de minimale gegevensverwerking zoals geformuleerd in artikel 5, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad ([2]), moet die informatie voldoende zijn om bevoegde autoriteiten in staat te stellen een omvattende beoordeling uit te voeren van aanvragers en van hun mogelijkheden om de betrokken vereisten van Verordening (EU) 2023/1114 in acht te nemen. Voorts moet die informatie voldoende zijn om bevoegde autoriteiten in staat te stellen zich ervan te vergewissen dat er geen objectieve en aantoonbare gronden zijn om de vergunning te weigeren als bedoeld in artikel 63, lid 10, punten a) tot en met d), van die verordening.

(3) Om te borgen dat de beoordeling van de bevoegde autoriteiten berust op accurate informatie, moeten aanvragers kopieën verschaffen van hun bedrijfsdocumenten, daaronder begrepen hun identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI), de statuten, een kopie van hun registratie in het nationale ondernemingsregister en, wanneer aanvragers voornemens zijn een handelsplatform te exploiteren, de gebruikte handelsnaam.

(4) Overeenkomstig artikel 62, lid 2, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114 moet een vergunningaanvraag een programma van werkzaamheden bevatten. Dat programma moet de organisatiestructuur van de aanvragers vermelden, hun strategie bij het aanbieden van cryptoactivadiensten aan de cliënten waarop zij zich richten, en hun operationele capaciteit over een periode van drie jaar na de vergunningverlening. Bij het specificeren van de strategie die wordt gehanteerd om cliënten te bereiken, moeten de aanvragers ter wille van de transparantie de marketingmiddelen beschrijven die zij voornemens zijn te gebruiken, daaronder begrepen websites, mobiele applicaties, face-to-face-vergaderingen, persberichten, of enige vorm van fysieke of elektronische middelen, daaronder begrepen tools voor campagnes op sociale media, internetadvertenties of -banners, retargeting van advertenties, overeenkomsten met influencers, sponsorovereenkomsten, telefoongesprekken, webinars, uitnodigingen voor evenementen, affiliate-marketingcampagnes, gamificationtechnieken, uitnodigingen om een antwoordformulier in te vullen of een opleidingscursus te volgen, demo-accounts of educatief materiaal.

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

([2]) Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming) (PB L 119 van 4.5.2016, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(5) Om bevoegde autoriteiten in staat te stellen te beoordelen hoe veerkrachtig aanvragers zijn om externe financiële schokken te doorstaan, met inbegrip van die betreffende de waarde van cryptoactiva, moeten aanvragers in hun vergunningaanvraag stressscenario's opnemen die ernstige maar plausibele gebeurtenissen simuleren bij hun prognoses en plannen om hun eigen middelen te bepalen.

(6) Cliënten zijn blootgesteld aan potentiële risico's met betrekking tot aanbieders van cryptoactivadiensten. Om bevoegde autoriteiten in staat te stellen te beoordelen of aanvragers voldoen aan de prudentiële vereisten van artikel 67 van Verordening (EU) 2023/1114 om cliënten tegen dergelijke risico's te beschermen, moet een vergunningaanvraag informatie bevatten die prudentiële waarborgen van de aanvrager specificeren.

(7) Om te borgen dat aanbieders van cryptoactivadiensten hun verplichtingen uit hoofde van Verordening (EU) 2023/1114 nakomen, moeten aanvragers aantonen dat zij beschikken over adequate en robuuste governanceregelingen en interne controlemechanismen, daaronder begrepen regelingen en mechanismen die van essentieel belang zijn voor het deugdelijke en prudente beheer van aanbieders van cryptoactivadiensten.

(8) In het stelsel van financiële diensten is tijd van essentieel belang. Om storingen te vermijden die majeure financiële, toezicht- of reputatiegevolgen kunnen hebben voor de aanbieders van cryptoactivadiensten en markten voor cryptoactiva in het algemeen, is het van cruciaal belang om activiteiten of ten minste essentiële functies van aanbieders van cryptoactivadiensten in stand te houden en de uitvaltijd als gevolg van onverwachte storingen, met inbegrip van cyberaanvallen en natuurrampen, tot een minimum te beperken. Een vergunningaanvraag moet dus nadere informatie bevatten over de regelingen van de aanvrager die continuïteit en regelmatigheid bij het aanbieden van cryptoactivadiensten garanderen, daaronder begrepen een nadere beschrijving van zijn risico's en bedrijfscontinuïteitsplannen.

(9) Effectieve mechanismen, systemen en procedures die voldoen aan Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad ([3]) en Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad ([4]), zijn noodzakelijk om te verzekeren dat aanvragers bij het aanbieden van cryptoactivadiensten passend omgaan met risico's en praktijken van witwassen en terrorismefinanciering. Aanvragers moeten in hun vergunningaanvraag dus nadere informatie verschaffen over de mechanismen, systemen en procedures die zij hebben opgezet voor het voorkomen van aan hun bedrijfsactiviteiten verbonden risico's ten aanzien van onder meer de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

(10) Overeenkomstig artikel 62, lid 2, punt g), van Verordening (EU) 2023/1114 moet een vergunningaanvraag bewijs bevatten dat de leden van het leidinggevende orgaan een voldoende goede reputatie hebben en beschikken over de passende kennis, vaardigheden en ervaring om die aanbieder van cryptoactivadiensten te beheren. Met name moeten aanvragers bevoegde autoriteiten alle informatie verschaffen over eerdere strafrechtelijke veroordelingen en informatie over lopende strafrechtelijke onderzoeken, burgerrechtelijke en bestuurlijke zaken, sancties, handhavingsmaatregelen en andere arbitrageprocedures ten aanzien van de leden van het leidinggevend orgaan op het gebied van handelsrecht, faillissementsrecht, bestrijding van witwassen, van terrorismefinanciering en van fraude, en beroepsaansprakelijkheid. Om bevoegde autoriteiten adequate informatie te verschaffen over de goede reputatie van de leden van het leidinggevend orgaan, moeten aanvragers de informatie verschaffen voor de zaken die direct het lid betreffen of een organisatie waarin het lid een positie bekleedde als lid van het leidinggevend orgaan, als aandeelhouder of lid met een gekwalificeerde deelneming of een houder van een sleutelpositie. Om te verzekeren dat bevoegde autoriteiten voldoende informatie ontvangen of weigeringen of intrekkingen van onder meer registraties, vergunningen of lidmaatschappen met betrekking tot het aanbieden door de aanvragers van cryptoactivadiensten, moeten aanvragers dit soort informatie verschaffen over enigerlei lid van het leidinggevend orgaan. Voorts moeten aanvragers voor elk lid van het leidinggevend orgaan relevante informatie verschaffen aan de hand waarvan bevoegde autoriteiten hun professionele kennis, vaardigheden en deskundigheid voor de beoogde positie kunnen beoordelen, samen met een beschrijving van alle financiële en niet-financiële belangen van de leden van het leidinggevend orgaan die potentiële materiële belangconflicten kunnen doen ontstaan die de betrouwbaarheid van de leden bij de uitoefening van hun mandaat aanzienlijk kunnen aantasten.

([3]) Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 (PB L 150 van 9.6.2023, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(11) Wat betreft het vereiste van een goede reputatie van aandeelhouders en vennoten die al dan niet middellijk een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager houden, moet de vergunningaanvraag alle informatie bevatten over hun eerdere veroordelingen en lopende strafrechtelijke onderzoeken, burgerrechtelijke en bestuurlijke zaken en andere arbitrageprocedures, en relevante informatie over de zekerheid en rechtmatige herkomst van de middelen gebruikt om aanvragers op te zetten en hun activiteiten te financieren, zodat iedere poging of vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering kan worden beoordeeld.

(12) Door het decentrale en digitale karakter van cryptoactiva, zijn de cybersecurityrisico's voor aanbieders van cryptoactivadiensten aanzienlijk en nemen zij vele vormen aan. Om ervoor te zorgen dat aanvragers datalekken en financiële verliezen kunnen voorkomen die door cyberaanvallen kunnen worden veroorzaakt, moet de informatie over door de aanvragers ingezette ICT-systemen en daarmee samenhangende beveiligingsvoorzieningen, als bedoeld in artikel 62, lid 2, punt j), van Verordening (EU) 2023/1114, de personele middelen bevatten die worden ingezet voor het tegengaan van cybersecurityrisico's.

(13) De afscheiding van de cryptoactiva en geldmiddelen van cliënten beschermt cliënten tegen verliezen van de aanbieder van cryptoactivadiensten en tegen misbruik van hun cryptoactiva en geldmiddelen. Artikel 70 van Verordening (EU) 2023/1114 verlangt derhalve dat aanbieders van cryptoactivadiensten adequate regelingen treffen om de eigendomsrechten van cliënten veilig te stellen. Dat vereiste geldt ook voor aanbieders van cryptoactivadiensten die geen bewaar- en administratiediensten aanbieden. Daarom is het van belang dat de vergunningaanvraag informatie bevat over het gescheiden houden van cryptoactiva van cliënten.

(14) Om bevoegde autoriteiten in staat te stellen de operationele regels van aanvragers voor handelsplatformen voor cryptoactiva te beoordelen, moet een aanvrager bij de beschrijving van die regels specifieke elementen nader vermelden. Met name moeten aanvragers ingaan op aspecten van de operationele regels met betrekking tot de toelating tot de handel, het verhandelen en afwikkelen van cryptoactiva. Wat betreft de toelating tot de handel van cryptoactiva, moeten aanvragers nadere informatie verschaffen over regels voor de toelating van cryptoactiva tot de handel, de wijze waarop de toegelaten cryptoactiva voldoen aan de regels van de aanvragers, de soorten cryptoactiva die aanvragers niet op hun handelsplatform zullen toelaten en de redenen voor die uitsluitingen, en vergoedingen voor de toelating tot de handel. Wat betreft de handel in cryptoactiva, moeten aanvragers de elementen van de operationele regels voor de uitvoering en annulering van orders, het ordelijke verloop van de handel, de transparantie en record-keeping specificeren. Ten slotte moeten aanvragers in de beschrijving van de operationele regels de elementen opnemen die de afwikkeling van op het handelsplatform afgesloten transacties in cryptoactiva beregelen, met inbegrip van de vraag of de afwikkeling wordt geïnitieerd in de distributed ledger-technologie ("DLT"), het tijdsbestek waarbinnen de uitvoering wordt geïnitieerd, de definitie van het tijdstip waarop de afwikkeling definitief is, alle verificaties die vereist zijn om de daadwerkelijke afwikkeling van de transactie te verzekeren, en alle maatregelen om het mislukken van afwikkelingen te beperken.

(15) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die de Europese Autoriteit voor effecten en markten, in nauwe samenwerking met de Europese Bankautoriteit, heeft opgesteld en bij de Commissie heeft ingediend.

(16) De Europese Autoriteit voor effecten en markten heeft open publieke consultaties georganiseerd over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, heeft de potentiële kosten en baten ervan geanalyseerd en heeft het advies ingewonnen van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([5]) opgerichte Stakeholdergroep effecten en markten.

(17) De Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming is geraadpleegd overeenkomstig artikel 42, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad ([6]) en heeft op 21 juni 2024 formele opmerkingen gemaakt,

([5]) Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([6]) Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 45/2001 en Besluit nr. 1247/2002/EG (PB L 295 van 21.11.2018, blz. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Algemene informatie

Rechtspersonen of andere ondernemingen die een vergunning als aanbieder van cryptoactivadiensten aanvragen overeenkomstig artikel 62 van Verordening (EU) 2023/1114 ("aanvragers"), nemen in hun vergunningaanvraag alle volgende informatie op:

a) officiële naam, telefoonnummer en e-mailadres van de aanvrager;

b) commerciële of handelsnamen gebruikt of te gebruiken door de aanvrager;

c) identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI) van de aanvrager;

d) volledige naam, functie, e-mailadres en telefoonnummer van het aangewezen aanspreekpunt of de aangewezen contactpersoon;

e) de rechtsvorm van de aanvrager als bedoeld in artikel 62, lid 2, punt b), van Verordening (EU) 2023/1114, daaronder begrepen informatie over de vraag of de aanvrager een rechtspersoon is of een andere onderneming en, voor zover beschikbaar, het nationale identificatienummer van de aanvrager, en bewijs van zijn registratie in het nationale ondernemingsregister;

f) datum en lidstaat van oprichting of stichting van de aanvrager;

g) in voorkomend geval, de oprichtingsakten, de statuten als bedoeld in artikel 62, lid 2, punt c), van Verordening (EU) 2023/1114 en het huisreglement;

h) het adres van het hoofdkantoor en, wanneer dat verschilt, van de statutaire zetel van de aanvrager;

i) informatie over de vraag waar eventuele bijkantoren zullen opereren en, voor zover beschikbaar, hun identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI);

j) de domeinnaam van elke website die door de aanvrager wordt beheerd en de social media-accounts van die aanvrager;

k) wanneer de aanvrager geen rechtspersoon is: documentatie om te beoordelen of:

   i) het niveau van bescherming van belangen van derden en de rechten van houders van cryptoactiva, ook bij insolventie, gelijkwaardig is aan door rechtspersonen geboden bescherming;

   ii) de aanvrager onderworpen is aan gelijkwaardig prudentieel toezicht dat bij zijn rechtsvorm past;

l) wanneer de aanvrager voornemens is een handelsplatform voor cryptoactiva te exploiteren:

   i) fysiek adres, telefoonnummer en e-mailadres van het handelsplatform voor cryptoactiva;

   ii) commerciële namen van het handelsplatform voor cryptoactiva.

Artikel 2

Programma van werkzaamheden

1. Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers de bevoegde autoriteit het programma van werkzaamheden voor een periode van drie jaar na de vergunningverlening, met inbegrip van alle volgende informatie:

a) wanneer de aanvrager onderdeel is van een groep zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 11), van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad ([7]): een toelichting bij de vraag hoe de activiteiten van de aanvrager binnen de groepsstrategie passen en wat daarvan de wisselwerking is met de activiteiten van de overige entiteiten van die groep, met inbegrip van een overzicht van de actuele en geplande organisatie en structuur van die groep;

([7]) Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PB L 182 van 29.6.2013, blz. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

b) een toelichting bij de vraag wat naar verwachting de impact van de activiteiten van met de aanvrager gelieerde entiteiten zal zijn op de activiteiten van de aanvrager, ook wanneer er gereglementeerde entiteiten binnen de groep zijn;

c) een lijst van cryptoactivadiensten die de aanvrager voornemens is aan te bieden en de soorten cryptoactiva waarop de cryptoactivadiensten betrekking hebben;

d) andere voorgenomen activiteiten, gereglementeerd overeenkomstig Uniewetgeving of nationale wetgeving of niet-gereglementeerd, met inbegrip van diensten niet zijnde cryptoactivadiensten, die de aanvrager voornemens is aan te bieden;

e) de vraag of de aanvrager voornemens is cryptoactiva aan te bieden aan het publiek of om toelating tot de handel van cryptoactiva verzoekt en, zo ja, welk soort cryptoactiva;

f) een lijst van jurisdicties, zowel in de Unie als in derde landen, waarin de aanvrager voornemens is cryptoactivadiensten aan te bieden, met inbegrip van informatie over het beoogde aantal cliënten per geografisch gebied;

g) de soorten potentiële cliënten waarop de cryptoactivadiensten van de aanvrager gericht zijn;

h) een beschrijving van de middelen waarmee cliënten toegang krijgen tot de cryptoactivadiensten van de aanvrager, die alle volgende elementen omvat:

   i) de domeinnaam van iedere website of andere ICT-toepassing waarmee cryptoactivadiensten door de aanvrager zullen worden aangeboden en informatie over de talen waarin de website of andere ICT-toepassing beschikbaar zal zijn, de soorten cryptoactivadiensten die via die website of ICT-toepassing toegankelijk zullen zijn en, in voorkomend geval, vanuit welke lidstaten de website of andere ICT-toepassing toegankelijk zal zijn;

   ii) de naam van ICT-toepassingen die voor cliënten beschikbaar zijn om toegang te krijgen tot de cryptoactivadiensten, de talen waarin die ICT-toepassing beschikbaar is en de cryptoactivadiensten die via die ICT-toepassing toegankelijk zijn;

i) de voorgenomen marketing- en promotieactiviteiten en -regelingen voor de cryptoactivadiensten, met inbegrip van:

   i) alle marketingmiddelen die voor elk van de diensten zullen worden gebruikt;

   ii) de beoogde identificatiemiddelen van de aanvrager;

   iii) informatie over de desbetreffende categorie beoogde cliënten;

   iv) soorten cryptoactiva;

   v) de talen die voor marketing- en promotieactiviteiten zullen worden gebruikt;

j) een nadere beschrijving van de personele, financiële en ICT-hulpmiddelen die zijn toegewezen aan de beoogde cryptoactivadiensten, en de geografische locatie daarvan;

k) het uitbestedingsbeleid van de aanvrager en een nadere beschrijving van de voorgenomen uitbestedingsregelingen van de aanvrager, met inbegrip van intragroepsregelingen, en de wijze waarop de aanvrager artikel 73 van Verordening (EU) 2023/1114 in acht zal nemen;

l) de lijst van entiteiten die uitbestede diensten zullen verrichten, hun geografische locatie en de betrokken diensten die zijn uitbesteed;

m) een prognose van de financiële positie, met inbegrip van stressscenario's op individueel niveau en, in voorkomend geval, geconsolideerd op groepsniveau en op gesubconsolideerd niveau overeenkomstig Richtlijn 2013/34/EU;

n) omwisselingen van cryptoactiva in geldmiddelen en andere cryptoactiva-activiteiten die de aanvrager voornemens is uit te voeren, onder meer via decentrale financiële (DeFi) toepassingen waarmee de aanvrager voor eigen rekening wil interageren.

Voor de toepassing van punt b) omvat de toelichting een lijst met en informatie over met de aanvrager gelieerde entiteiten, ook wanneer er gereglementeerde entiteiten zijn, de door die entiteiten aangeboden diensten, met inbegrip van gereglementeerde diensten, activiteiten en soorten cliënten, en de domeinnamen van elke website die door die entiteiten wordt beheerd.

Voor de toepassing van punt k) neemt de aanvrager informatie op over de functies of persoon belast met uitbesteding, personele en ICT-middelen toegewezen aan de controle van de uitbestede functies, diensten of activiteiten van de daarmee samenhangende regelingen en informatie over de risicobeoordeling met betrekking tot uitbesteding.

Voor de toepassing van punt m) houden de financiële prognoses rekening met intragroepsleningen toegekend of toe te kennen door en aan de aanvrager.

2. Wanneer aanvragers voornemens zijn de dienst aan te bieden van de ontvangst en doorgifte van cryptoactivaorders namens cliënten, verschaffen zij de bevoegde autoriteiten een exemplaar van de procedures en een beschrijving van de regelingen die inachtneming van artikel 80 van Verordening (EU) 2023/1114 verzekeren.

3. Wanneer aanvragers voornemens zijn de dienst aan te bieden van het plaatsen van cryptoactiva, verschaffen zij bevoegde autoriteiten een exemplaar van de procedures om belangenconflicten te identificeren, te voorkomen, te beheren en openbaar te maken en een beschrijving van de regelingen die zijn opgezet om artikel 79 van Verordening (EU) 2023/1114 en de gedelegeerde verordening van de Commissie tot vaststelling van technische normen vastgesteld overeenkomstig artikel 72, lid 5, van Verordening (EU) 2023/1114.

Artikel 3

Prudentiële vereisten

Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt e), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers de bevoegde autoriteit alle volgende informatie:

a) een beschrijving van de prudentiële waarborgen van de aanvrager als bedoeld in artikel 67 van Verordening (EU) 2023/1114, bestaande uit:

   i) het bedrag van de prudentiële waarborgen op het tijdstip van de vergunningaanvraag en de beschrijving van de aannames gebruikt voor het berekenen van dat bedrag;

   ii) het bedrag van de door eigen vermogen gedekte prudentiële waarborgen als bedoeld in artikel 67, lid 4, punt a), van Verordening (EU) 2023/1114;

   iii) het bedrag van de door een verzekeringspolis gedekte prudentiële waarborgen van de aanvrager als bedoeld in artikel 67, lid 4, punt b), van Verordening (EU) 2023/1114;

b) prognoses en plannen om het eigen vermogen te bepalen, daaronder begrepen:

   i) prognoses van de prudentiële waarborgen van de aanvrager voor de eerste drie boekjaren na de vergunningverlening;

   ii) planningaannames met inbegrip van stressscenario's voor de in punt i) bedoelde prognose en toelichtingen bij de cijfers;

   iii) het verwachte aantal en soort cliënten, het volume orders en transacties en het volume cryptoactiva in bewaring;

c) voor ondernemingen of andere rechtspersonen die reeds actief zijn (voor zover beschikbaar): de jaarrekening van de voorbije drie jaar goedgekeurd, indien gecontroleerd, door een externe accountant;

d) een beschrijving van de planning- en monitoringprocedures voor de prudentiële waarborgen van de aanvrager overeenkomstig artikel 67, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114;

e) bewijs dat de aanvrager voldoet aan de prudentiële waarborgen als bedoeld in artikel 67 van Verordening (EU) 2023/1114, daaronder begrepen:

   i) wat betreft eigen vermogen als bedoeld in artikel 67, lid 4, punt a), van Verordening (EU) 2023/1114:

      1) documentatie over de wijze waarop de aanvrager het bedrag van de prudentiële waarborgen overeenkomstig artikel 67 van Verordening (EU) 2023/1114 heeft berekend;

      2) voor ondernemingen of andere rechtspersonen die reeds actief zijn en waarvan de jaarrekeningen niet zijn gecontroleerd: een certificering van de nationale toezichthouder van het bedrag aan eigen vermogen van de aanvrager;

      3) voor ondernemingen in oprichting: een door een kredietinstelling afgegeven verklaring waaruit blijkt dat de geldmiddelen op de rekening van de aanvrager zijn gedeponeerd;

ii) wat betreft de verzekeringspolis of een vergelijkbare waarborg als bedoeld in artikel 67, lid 4, punt b), van Verordening (EU) 2023/1114:

1) de officiële naam, de datum en de lidstaat van oprichting of stichting, het adres van het hoofdkantoor en, wanneer dat verschilt, van de statutaire zetel en contactgegevens van de onderneming die een vergunning heeft om de verzekeringspolis of een vergelijkbare waarborg af te geven;

2) een exemplaar van de volgende documenten:

— de afgesloten verzekeringspolis met alle elementen die nodig zijn om te voldoen aan artikel 67, leden 5 en 6, van Verordening (EU) 2023/1114, voor zover beschikbaar;

— de verzekeringsovereenkomst met alle elementen die nodig zijn om te voldoen aan artikel 67, leden 5 en 6, van Verordening (EU) 2023/1114, ondertekend door een onderneming die overeenkomstig het Unierecht of het nationale recht een vergunning heeft om verzekeringen aan te bieden.

Artikel 4

Informatie over governanceregelingen, interne controlemechanismen en belangenconflicten

1. Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punten f) en i), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanbieders aan de bevoegde autoriteit de volgende informatie over hun governanceregelingen en interne controlemechanismen:

a) een nadere beschrijving van de organisatiestructuur van de aanvrager, die in voorkomend geval de groep omvat, met vermelding van de verdeling van de taken en bevoegdheden en de betrokken rapportagelijnen en de toegepaste interne controlemechanismen, samen met een organogram;

b) de persoonsgegevens van de hoofden van de interne functies (beheer-, toezicht- en internecontrolefuncties), met inbegrip van hun locatie en een curriculum vitae met vermelding van relevante onderwijs- en beroepsopleiding, beroepservaring en een beschrijving van de kennis, vaardigheden en ervaring die noodzakelijk zijn voor het vervullen van de taken die aan deze hoofden van interne functies zijn toevertrouwd;

c) de beleidslijnen en de procedures die voldoende doeltreffend zijn om de inachtneming van Verordening (EU) 2023/1114 te garanderen overeenkomstig artikel 68, lid 4, van die verordening en een nadere beschrijving van de regelingen die garanderen dat de betrokken medewerkers bekend zijn met de procedures die moeten worden gevolgd om de hun toevertrouwde taken correct uit te voeren, met inbegrip van een nadere beschrijving van de procedures voor medewerkers van de aanvrager om potentiële of daadwerkelijke inbreuken op Verordening (EU) 2023/1114 te melden overeenkomstig artikel 116 van die verordening;

d) een nadere beschrijving van de regelingen om gegevens bij te houden van de zakelijke en interne organisatie van de aanvrager overeenkomstig artikel 68, lid 9, van Verordening (EU) 2023/1114, met inbegrip van de regelingen van de aanvrager inzake het bijhouden van gegevens overeenkomstig de gedelegeerde verordening van de Commissie tot vaststelling van technische normen vastgesteld overeenkomstig artikel 68, lid 10, punt b), van Verordening (EU) 2023/1114;

e) de regelingen waarmee het leidinggevend orgaan een beoordeling en periodieke herziening kan uitvoeren van de doeltreffendheid van de beleidsregelingen en procedures die zijn opgezet om te voldoen aan titel V, hoofdstukken 2 en 3, van Verordening (EU) 2023/1114 overeenkomstig artikel 68, lid 6, van die verordening, met inbegrip van alle volgende elementen:

i) identificatie van de internecontrolefuncties belast met de monitoring van die beleidsregelingen en procedures, samen met de reikwijdte van hun verantwoordelijkheid en rapportagelijnen aan het leidinggevend orgaan van de aanvrager;

ii) vermelding van de periodiciteit waarmee internecontrolefuncties aan het leidinggevend orgaan van de aanvrager rapporteren over de doeltreffendheid van die beleidsregelingen en procedures;

iii) een toelichting die specificeert:

1) hoe de aanvrager borgt dat de internecontrolefuncties onafhankelijk en apart opereren van de functies die zij controleren;

2) of de internecontrolefuncties toegang hebben tot de nodige hulpbronnen en informatie;

3) of die internecontrolefuncties rechtstreeks aan het leidinggevend orgaan van de aanvrager kunnen rapporteren, zowel ten minste eenmaal per jaar als op ad-hocbasis, ook wanneer zij een aanzienlijk risico op het spoor komen dat de aanvrager zijn verplichtingen uit hoofde van Verordening (EU) 2023/1114 niet zal nakomen;

iv) een beschrijving van ICT-systemen, waarborgen en controles die zijn opgezet om de activiteiten van aanvrager te monitoren en om te voldoen aan titel V, hoofdstukken 2 en 3, van Verordening (EU) 2023/1114, met inbegrip van back-upsystemen, en ICT-systemen en risicocontroles, indien daarin niet is voorzien overeenkomstig artikel 9 van deze verordening;

f) in voorkomend geval, een beschrijving van de regelingen die zijn opgezet om marktmisbruik te voorkomen en op te sporen overeenkomstig artikel 92 van Verordening (EU) 2023/1114;

g) de vraag of de aanvrager externe accountants heeft aangesteld of zal aanstellen en, zo ja, hun naam en contactgegevens (voor zover beschikbaar);

h) de gedragslijnen en procedures voor de financiële verslaggeving waarmee de aanvrager zijn financiële informatie zal vastleggen en rapporteren, met inbegrip van de begin- en einddatum van het toegepaste boekjaar.

2. Overeenkomstig artikel 72 van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers, om belangenconflicten te identificeren, te voorkomen, te beheren en openbaar te maken, de bevoegde autoriteit alle volgende informatie over het omgaan met belangenconflicten:

a) een exemplaar van het beleid van de aanvrager ten aanzien van belangenconflicten, samen met een beschrijving van de wijze waarop dat beleid:

i) ervoor zorgt dat de aanvrager belangenconflicten identificeert, voorkomt en beheert overeenkomstig artikel 72, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114 en belangenconflicten openbaar maakt overeenkomstig artikel 72, lid 2, van die verordening;

ii) in verhouding staat tot de schaal, aard en breedte van cryptoactivadiensten die de aanvrager voornemens is aan te bieden en van de overige activiteiten van de groep waarvan de aanvrager deel uitmaakt;

iii) ervoor zorgt dat beloningsbeleid, -procedures en -regelingen geen aanleiding geven tot belangenconflicten;

b) hoe het beleid van de aanvrager ten aanzien van belangenconflicten de inachtneming garandeert van de gedelegeerde verordening van de Commissie tot vaststelling van technische normen vastgesteld overeenkomstig artikel 72, lid 5, van Verordening (EU) 2023/1114, met inbegrip van informatie over de systemen en regelingen die de aanvrager heeft opgezet om:

i) de doeltreffendheid van zijn beleid ten aanzien van belangenconflicten te monitoren, te beoordelen, te herzien en eventuele tekortkomingen te verhelpen;

ii) gevallen van belangenconflicten vast te leggen, met inbegrip van het identificeren, beoordelen en verhelpen daarvan, en de vraag of de zaak al dan niet aan de cliënt is openbaargemaakt.

Artikel 5

Bedrijfscontinuïteitsplan

1. Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt i), van Verordening (EU) 2023/1114 dienen aanvragers bij de bevoegde autoriteit een nadere beschrijving van het bedrijfscontinuïteitsplan in, met inbegrip van de stappen die moeten worden gezet om continuïteit en regelmaat te garanderen bij het aanbieden van de cryptoactivadiensten van de aanvrager.

2. De in lid 1 bedoelde beschrijving omvat het volgende:

a) nadere gegevens waaruit blijkt dat het bedrijfscontinuïteitsplan passend is en dat regelingen zijn opgezet om dat plan in stand te houden en periodiek te testen;

b) wat betreft kritieke of belangrijke functies die worden ondersteund door externe dienstverrichters: informatie over de wijze waarop bedrijfscontinuïteit wordt gewaarborgd wanneer de kwaliteit van het verrichten van die functies tot een onaanvaardbaar niveau verslechtert of faalt;

c) informatie over de vraag hoe bedrijfscontinuïteit wordt verzekerd bij het overlijden van een sleutelpersoon en, in voorkomend geval, bij politieke risico's in de jurisdictie van de dienstverrichter.

Artikel 6

Opsporen en voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering

Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt i), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers de bevoegde autoriteit informatie over hun interne controlemechanismen, beleidslijnen en procedures om te voldoen aan de nationaalrechtelijke bepalingen tot omzetting van Richtlijn (EU) 2015/849 en het raamwerk voor risicobeoordeling om de risico's te beheersen wat betreft witwassen en terrorismefinanciering, die alle volgende elementen omvatten:

a) de beoordeling door de aanvrager van de aan zijn activiteiten verbonden inherente en restrisico's van witwassen en terrorismefinanciering, met inbegrip van de risico's met betrekking tot:

   i) de klantenbasis van de aanvrager;

   ii) aangeboden diensten;

   iii) gebruikte distributiekanalen;

   iv) geografische gebieden waar deze actief is;

b) de maatregelen die de aanvrager heeft opgezet of zal opzetten om de in kaart gebrachte risico's te voorkomen en toepasselijke verplichtingen inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering na te leven, met inbegrip van het proces voor risicobeoordeling van de aanvrager, zijn beleid en procedures om de vereisten ten aanzien van het cliëntonderzoek na te leven, en het beleid en procedures om verdachte transacties of activiteiten op te sporen en te melden;

c) nadere informatie over de wijze waarop deze interne controlemechanismen, beleidslijnen en procedure adequaat zijn voor en evenredig aan schaal, aard, inherent risico op witwassen en terrorismefinanciering, de breedte van het aanbod cryptoactivadiensten, de complexiteit van het bedrijfsmodel en hoe deze mechanismen, beleidslijnen en procedures de naleving van Richtlijn (EU) 2015/849 en Verordening (EU) 2023/1113 garanderen;

d) de identiteit van de persoon belast met het verzekeren van de naleving van verplichtingen inzake bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, en bewijs van de kennis, vaardigheden en ervaring van die persoon;

e) regelingen, personele en financiële middelen die garanderen dat de medewerkers van de aanvrager passend zijn opgeleid op het gebied van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (vermelding van gegevens per jaar) en over specifieke risico's van cryptoactiva;

f) een exemplaar van beleid, procedures en systemen van de aanvrager wat betreft bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering;

g) de frequentie waarmee die interne controlemechanismen, beleidslijnen en procedures op hun adequaatheid en doeltreffendheid worden beoordeeld, en de persoon of functie die met deze beoordeling is belast.

Artikel 7

Identiteit en bewijs van goede reputatie, kennis, vaardigheden en ervaring en van het feit dat de leden van het leidinggevend orgaan voldoende tijd kunnen besteden

1. Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt g), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers de bevoegde autoriteit alle volgende informatie voor elk lid van het leidinggevend orgaan:

a) volledige naam en, indien verschillend, naam bij geboorte;

b) geboorteplaats en -datum, adres en contactgegevens van de actuele verblijfplaats en andere verblijfplaatsen de voorbije tien jaar, nationaliteit(en), nationaal identificatienummer en kopie van een officieel identiteitsdocument of gelijkwaardig;

c) nadere gegevens over de functie die het lid van het leidinggevend orgaan bekleedt of zal bekleden, met vermelding of het een uitvoerende of niet-uitvoerende bestuursfunctie betreft, de ingangsdatum of geplande ingangsdatum en, voor zover van toepassing, de duur van het mandaat, en een beschrijving van de voornaamste taken en verantwoordelijkheden van die persoon;

d) een curriculum vitae met vermelding van relevante onderwijs- en beroepsopleiding, beroepservaring, samen met de naam van alle organisaties waarvoor het lid werkzaam is geweest, en de aard en de duur van de functies die de voorbije tien jaar zijn vervuld, in het bijzonder alle activiteiten die binnen het domein van de beoogde functie vallen, met inbegrip van beroepservaring die relevant is voor financiële diensten, cryptoactiva of andere digitale activa, DLT, informatietechnologie, cybersecurity of digitale innovatie;

e) documentatie met betrekking tot de reputatie en ervaring van het lid, en met name een lijst van referentiepersonen met de nodige contactgegevens en aanbevelingsbrieven;

f) de antecedenten van het lid, en met name alle volgende elementen:

i) afwezigheid van een strafblad;

ii) informatie over lopende strafrechtelijke procedures of onderzoeken of straffen (wat betreft handelsrecht, financiëledienstenrecht, witwassen en terrorismefinanciering, fraude of beroepsaansprakelijkheid), informatie over handhavingsprocedures of sancties, informatie over relevante civielrechtelijke of bestuursrechtelijke zaken en tuchtzaken (waaronder ontzetting uit de functie van bedrijfsleider), faillissements-, insolvabiliteits- en soortgelijke procedures;

iii) informatie over weigering, intrekking, herroeping of beëindiging van registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie om handel te drijven, zaken te doen of een beroep uit te oefenen, of uitsluiting door een toezichthouder of overheidsinstantie of een beroepsvereniging;

iv) informatie over ontslag uit een vertrouwenspositie, vertrouwensrelatie of soortgelijke situatie van vertrouwen of relatie;

v) informatie over de vraag of een autoriteit de reputatie van de betrokken persoon heeft beoordeeld, met inbegrip van de identiteit van die autoriteit, de datum van de beoordeling en informatie over de uitkomst van die beoordeling;

g) een beschrijving van financiële belangen en van niet-financiële belangen of betrekkingen van het lid en van de nauwe verwanten van dat lid met andere leden van het leidinggevend orgaan en personen met sleutelposities binnen dezelfde instelling, de moederonderneming, dochterondernemingen en aandeelhouders, die potentiële belangenconflicten kunnen doen ontstaan;

h) wanneer een materieel belangenconflict wordt geïdentificeerd: een verklaring over de wijze waarop dat conflict zal worden gemitigeerd of verholpen, met inbegrip van een verwijzing naar het overzicht van het beleid inzake belangenconflicten;

i) informatie over de tijd die zal worden besteed aan de uitoefening van de functies van het lid binnen de aanvrager, met inbegrip van alle volgende elementen:

i) de geschatte minimumtijd, per jaar en per maand, die het lid zal besteden aan de uitoefening van zijn of haar functies binnen de aanvrager;

ii) een lijst van de andere uitvoerende en niet-uitvoerende bestuursfuncties die het lid bekleedt, wat betreft commerciële en niet-commerciële activiteiten of die uitsluitend zijn opgezet voor het beheren van de economische belangen van het betrokken lid;

iii) informatie over de omvang en complexiteit van de ondernemingen of organisaties waarin de in punt ii) bedoelde bestuursfuncties worden bekleed, met vermelding van de totale activa, op basis van de laatst beschikbare jaarrekening, of de onderneming al dan niet beursgenoteerd is, en het aantal medewerkers van die ondernemingen of organisaties;

iv) een lijst met extra verantwoordelijkheden die verband houden met de in dit punt ii) bedoelde mandaten, waaronder het voorzitterschap van een comité;

v) de geschatte tijd in dagen per jaar besteed aan elk van de andere in punt ii) bedoelde bestuursfuncties en het aantal vergaderingen per jaar voor elk mandaat.

Voor de toepassing van punt d) neemt de aanvrager nadere gegevens op over alle beklede gedelegeerde bevoegdheden, interne besluitvormingsbevoegdheden en de werkterreinen waarvoor deze verantwoordelijk was.

Voor de toepassing van punt f), i) en ii), verschaffen de aanvragers de informatie in de vorm van een officieel attest, voor zover dit in de lidstaat of het derde land in kwestie beschikbaar is, of een ander gelijkwaardig document, indien dit soort attest niet bestaat. Officiële bescheiden, attesten en documenten zijn afgegeven binnen drie maanden vóór de indiening van de vergunningaanvraag. Voor lopende onderzoeken mag de informatie in de vorm van een verklaring op erewoord worden verschaft.

Voor de toepassing van punt f), iv), hoeft de aanvrager de informatie over de voorafgaande beoordeling niet in te dienen wanneer de bevoegde autoriteit reeds over die informatie beschikt.

Voor de toepassing van punt g) omvat de beschrijving alle financiële belangen, met inbegrip van cryptoactiva, andere digitale activa, leningen, deelnemingen, garanties of zekerheidsrechten, verleend of ontvangen, zakelijke betrekkingen, juridische procedures en de vraag of de persoon de voorbije twee jaar een politiek prominent persoon was zoals gedefinieerd in artikel 3, punt 9, van Richtlijn (EU) 2015/849.

2. Een aanvrager die overeenkomstig artikel 62 van Verordening (EU) 2023/1114 een vergunning als aanbieder van cryptoactivadiensten aanvraagt, verschaft de bevoegde autoriteit de uitkomsten van door de aanvrager uitgevoerde geschiktheidsbeoordelingen van elk lid van het leidinggevend orgaan, en de uitkomsten van de beoordeling van de collectieve geschiktheid van het leidinggevend orgaan, met inbegrip van het verslag met de geschiktheidsbeoordeling of documenten over de uitkomst van de geschiktheidsbeoordeling.

Artikel 8

Informatie met betrekking tot aandeelhouders of vennoten met gekwalificeerde deelnemingen

Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt h), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers de bevoegde autoriteit alle volgende informatie:

a) een gedetailleerd organogram van de aandelenverhouding van de aanvrager, met inbegrip van de uitsplitsing van zijn kapitaal en stemrechten en de namen van de aandeelhouders of vennoten met gekwalificeerde deelnemingen;

b) voor elke aandeelhouder of vennoot die al dan niet middellijk een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager houdt: de informatie en documenten als bedoeld in de artikelen 1 tot en met 4 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/414 van de Commissie ([8]), voor zover van toepassing;

c) de identiteit van elk lid van het leidinggevend orgaan dat de activiteiten van de aanvrager zal aansturen en zal worden aangesteld door, of na een benoeming van, deze aandeelhouder of vennoot met een gekwalificeerde deelneming;

d) voor elke aandeelhouder of vennoot die al dan niet middellijk een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager houdt: informatie over het aantal en het soort aandelen of andere deelnemingen waarop is ingeschreven, de nominale waarde ervan, eventueel betaalde of te betalen premies, zekerheidsrechten of bezwaringen, met inbegrip van de identiteit van de partijen met zekerheidsrecht;

e) informatie bedoeld in artikel 6, punten b), d) en e), en artikel 8 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/414.

([8]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/414 van de Commissie van 18 december 2024 tot aanvulling van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot vaststelling van de nadere inhoud van informatie nodig om de beoordeling uit te voeren van een voorgenomen verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een aanbieder van cryptoactivadiensten (PB L, 2025/414, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/414/oj).].

Artikel 9

ICT-systemen en daarmee samenhangende beveiligingsregelingen

Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt j), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers de bevoegde autoriteit de volgende informatie:

a) technische documentatie van de ICT-systemen, DLT-infrastructuur waarvan, in voorkomend geval, wordt gebruikgemaakt en de beveiligingsregelingen, met inbegrip van een beschrijving van de regelingen, uitgerolde ICT en ingezette personele middelen om te voldoen aan Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad ([9]), als volgt:

   i) een beschrijving van de wijze waarop de aanvrager zorgt voor een solide, alomvattend en goed gedocumenteerd raamwerk voor ICT-risicobeheer, als onderdeel van zijn algemeen risicobeheersingssysteem, met inbegrip van een gedetailleerde beschrijving van ICT-systemen, -protocollen en -tools, en de wijze waarop de procedures, beleidslijnen en systemen van de aanvrager om de veiligheid, integriteit, beschikbaarheid, authenticiteit en vertrouwelijkheid van data te verzekeren, voldoen aan de Verordeningen (EU) 2022/2554 en (EU) 2016/679;

   ii) een identificatie van door de aanvrager ontwikkelde of onderhouden ICT-diensten die kritieke of belangrijke functies ondersteunen en van door externe dienstverrichters geleverde ICT-diensten die kritieke of belangrijke functies ondersteunen, een beschrijving van die contractuele regelingen (identiteit en geografische locatie van de dienstverrichters, beschrijving van de uitbestede activiteiten of ICT-diensten met hun belangrijkste kenmerken, een exemplaar van de contractuele regelingen), en de wijze waarop die regelingen aan artikel 73 van Verordening (EU) 2023/1114 en hoofdstuk V van Verordening (EU) 2022/2554 voldoen;

   iii) een beschrijving van de procedures, beleidslijnen, regelingen en systemen van de aanvrager voor beveiliging en het beheer van incidenten;

b) voor zover beschikbaar, een beschrijving van een cybersecurity-audit uitgevoerd door een externe cybersecurity-auditor met voldoende ervaring overeenkomstig de gedelegeerde verordening de Commissie tot vaststelling van technische normen vastgesteld overeenkomstig artikel 26, lid 11, vierde alinea, van Verordening (EU) 2022/2554, die idealiter de volgende audits of tests omvat:

   i) regelingen inzake organisatorische cybersecurity, fysieke beveiliging en Secure Development Lifecycle (SDL) voor software;

   ii) kwetsbaarheidsbeoordelingen en -scans en beoordelingen van netwerkbeveiliging;

   iii) configuratie-reviews van ICT-activa die kritische en belangrijke functies zoals gedefinieerd in artikel 3, punt 22), van Verordening (EU) 2022/2554 ondersteunen;

   iv) penetratietests (pentests) van de ICT-activa die kritische en belangrijke functies zoals gedefinieerd in artikel 3, punt 17), van Verordening (EU) 2022/2554 ondersteunen, overeenkomstig alle volgende benaderingen voor audittests:

      1) black box: de auditor beschikt alleen over de IP-adressen en URL's van het te auditen doelwit. Deze fase wordt doorgaans voorafgegaan door het opsporen van informatie en de identificatie van het doelwit door een DNS-query, door open poorten te scannen, door de aanwezigheid van filteruitrusting op te sporen enz.;

      2) grey box-fase: auditors hebben de kennis van een standaardgebruiker van het informatiesysteem (legitieme authenticatie, "standaard"-werkstation enz.). De identificatiefactoren kunnen behoren tot verschillende gebruikersprofielen om de verschillende privilegeniveaus te testen;

      3) white box-fase: auditors beschikken over zo veel mogelijk technische informatie (architectuur, broncode, telefooncontacten, identificatie-elementen enz.) voordat zij de analyse aanvatten, en hebben ook toegang tot technische contacten van het doelwit;

   v) wanneer de aanvrager gebruikmaakt van smart contracts en/of deze ontwikkelt: een cybersecurityreview van de broncode daarvan;

([9]) Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011 (PB L 333 van 27.12.2022, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

c) een beschrijving van eventueel uitgevoerde audits van de ICT-systemen, met inbegrip van gebruikte DLT-infrastructuur en beveiligingsregelingen;

d) een niet-technische beschrijving van de in de punten a) en b), bedoelde informatie.

Artikel 10

Scheiding en bewaring van cryptoactiva en geldmiddelen van cliënten

1. Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt k), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers die voornemens zijn aan cliënten toebehorende cryptoactiva of de toegangsmiddelen tot die cryptoactiva, dan wel geldmiddelen van cliënten niet zijnde e-moneytokens te houden, de bevoegde autoriteit een nadere beschrijving van hun procedures om cryptoactiva en geldmiddelen van cliënten gescheiden te houden, die alle volgende elementen omvat:

a) hoe de aanvrager borgt dat:

   i) geldmiddelen van cliënten niet voor zijn eigen rekening worden gebruikt;

   ii) aan de cliënten toebehorende cryptoactiva niet voor zijn eigen rekening worden gebruikt;

   iii) de cryptobewaarportemonnees (wallets) van cliënten verschillen van de eigen portemonnees van de aanvrager;

b) een nadere beschrijving van het goedkeuringssysteem voor cryptografische sleutels en het veiligstellen van cryptografische sleutels, met inbegrip van Multi-Sig-wallets;

c) hoe de aanvrager cryptoactiva van cliënten gescheiden houdt, ook van cryptoactiva van andere cliënten wanneer portemonnees cryptoactiva van meer dan één cliënt bevatten (omnibusrekeningen);

d) een beschrijving van de procedure die ervoor zorgt dat geldmiddelen van cliënten niet zijnde e-moneytokens bij een centrale bank of een kredietinstelling worden gedeponeerd tegen het eind van de werkdag volgend op de dag waarop die geldmiddelen zijn ontvangen, en worden gehouden op een rekening die afzonderlijk identificeerbaar is van rekeningen die worden gebruikt om aan de aanvrager toebehorende geldmiddelen houden;

e) wanneer de aanvrager niet voornemens is geldmiddelen bij de betrokken centrale bank te deponeren: welke factoren de aanvrager in aanmerking neemt om de kredietinstellingen te selecteren waarbij hij geldmiddelen van cliënten deponeert, met inbegrip van het diversificatiebeleid van de aanvrager (voor zover beschikbaar) en de evaluatiefrequentie van de selectie van kredietinstellingen waarbij geldmiddelen van cliënten worden gedeponeerd;

f) hoe de aanvrager borgt dat cliënten duidelijk, beknopt en in niet-technisch taalgebruik worden geïnformeerd over de centrale aspecten van de systemen, beleidslijnen en procedures van de aanvrager om aan artikel 70, leden 1, 2 en 3, van Verordening (EU) 2023/1114 te voldoen.

2. Overeenkomstig artikel 70, lid 5, van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanbieders van cryptoactivadiensten die instellingen voor elektronisch geld of betaalinstellingen zijn, alleen de in lid 1 van dit artikel bedoelde informatie ten aanzien van de scheiding van cryptoactiva van cliënten.

Artikel 11

Klachtenbehandelingsprocedures

Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt l), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers de bevoegde autoriteit een nadere beschrijving van hun klachtenbehandelingsprocedures die alle volgende elementen bevat:

a) informatie over de personele en technische middelen die zijn toegewezen aan klachtenbehandeling;

b) informatie over de persoon die belast is met de middelen bestemd voor klachtenbehandeling, samen met een curriculum vitae dat relevante onderwijs- en beroepsopleiding en beroepservaring vermeldt waaruit de kennis, vaardigheden en ervaring voor het uitoefenen van de aan die persoon toegewezen taken blijken;

c) hoe de aanvrager ervoor zorgt dat de gedelegeerde verordening van de Commissie tot vaststelling van technische normen vastgesteld overeenkomstig artikel 71, lid 5, van Verordening (EU) 2023/1114 in acht wordt genomen;

d) hoe de aanvrager (potentiële) cliënten zal informeren over de mogelijkheid om kosteloos een klacht in te dienen, wanneer die informatie op de website van de aanvrager beschikbaar is, of over andere relevante digitale middelen die door cliënten worden gebruikt om toegang te krijgen tot de cryptoactivadiensten en de inhoud van de verschafte informatie;

e) de regelingen van de aanvrager om gegevens bij te houden over klachten;

f) het tijdschema in de klachtenbehandelingsprocedures van de aanvrager om onderzoek te voeren, te antwoorden en, in voorkomend geval, maatregelen te nemen in reactie op ontvangen klachten;

g) hoe de aanvrager (potentiële) cliënten zal informeren over de beschikbare oplossingen;

h) de belangrijkste procedurestappen van de aanvrager om te beslissen over een klacht en hoe de aanvrager die beslissing zal meedelen aan de (potentiële) client die de klacht heeft ingediend.

Artikel 12

Bewarings- en administratiebeleid

Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt m), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers die voornemens zijn cryptoactiva namens cliënten te bewaren en te administreren, de bevoegde autoriteit alle volgende informatie:

a) een beschrijving van de regelingen voor het aan cliënten aangeboden soort bewaring, een exemplaar van de standaardovereenkomst van de aanvrager voor het bewaren en administreren van cryptoactiva namens cliënten overeenkomstig artikel 75, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114 en een exemplaar met de samenvatting van het bewaringsbeleid dat aan cliënten beschikbaar wordt gesteld overeenkomstig artikel 75, lid 3, van Verordening (EU) 2023/1114;

b) het bewarings- en administratiebeleid van de aanvrager, met inbegrip van een beschrijving van geïdentificeerde bronnen van operationele en ICT-risico's voor het veilig bewaren en controleren van de cryptoactiva of de middelen voor toegang tot de cryptoactiva van cliënten, samen met een beschrijving van:

   i) de beleidslijnen en procedures, en een beschrijving van de regelingen, om te voldoen aan artikel 75, lid 8, van Verordening (EU) 2023/1114;

   ii) de beleidslijnen en procedures, en een beschrijving van de systemen en controles, om operationele en ICT-risico's te beheersen, ook wanneer het bewaren en administreren van cryptoactiva namens cliënten aan een derde partij wordt uitbesteed;

   iii) de beleidslijnen en procedures met betrekking tot, en een beschrijving van, de systemen die borgen dat cliënten de aan cryptoactiva verbonden rechten kunnen uitoefenen;

   iv) de procedures en een beschrijving van de systemen die het rendement van cryptoactiva of de middelen voor toegang tot de cliënten borgen;

c) informatie over de wijze waarop de cryptoactiva en de middelen voor toegang tot de cryptoactiva van de cliënten worden geïdentificeerd;

d) informatie over regelingen om het risico op verlies van cryptoactiva of van middelen voor toegang tot cryptoactiva tot een minimum te beperken;

e) wanneer de aanbieder van cryptoactivadiensten het bewaren en administreren van cryptoactiva namens cliënten aan een derde partij heeft uitbesteed:

   i) informatie over de identiteit van derde partijen die cryptoactiva bewaren en administreren, en hun status overeenkomstig artikel 59 of artikel 60 van Verordening (EU) 2023/1114;

   ii) een beschrijving van alle functies op het gebied van het bewaren en administreren van cryptoactiva die door de aanbieder van cryptoactivadiensten zijn gedelegeerd, de lijst van partijen waaraan die zijn gedelegeerd of gesubdelegeerd, al naargelang, en eventuele belangenconflicten waartoe die delegatie aanleiding kan geven;

   iii) een beschrijving van hoe de aanvrager voornemens is toe te zien op de delegaties of subdelegaties.

Artikel 13

Operationele regels van het handelsplatform en opsporing van marktmisbruik

1. Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt n), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers die voornemens zijn een handelsplatform voor cryptoactiva te exploiteren de bevoegde autoriteit alle volgende informatie:

a) de regels voor de toelating van cryptoactiva tot de handel;

b) het goedkeuringsproces om cryptoactiva tot de handel toe te laten, met inbegrip van het overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849 uitgevoerde cliëntenonderzoek;

c) de lijst van categorieën cryptoactiva die niet tot de handel zullen worden toegelaten, en de redenen voor die uitsluiting;

d) de beleidslijnen, procedures en vergoedingen voor de toelating tot de handel, samen met een beschrijving, voor zover van toepassing, van lidmaatschap, kortingen en de daarvoor geldende voorwaarden;

e) de regels inzake orderuitvoering, met inbegrip van procedures voor het annuleren van uitgevoerde orders en voor de openbaarmaking van die informatie aan marktdeelnemers;

f) de beleidslijnen, procedures en methoden die zijn opgezet om de geschiktheid van cryptoactiva te beoordelen overeenkomstig artikel 76, lid 2, van Verordening (EU) 2023/1114;

g) de systemen, procedures en regelingen die zijn opgezet om te voldoen aan artikel 76, lid 7, van Verordening (EU) 2023/1114;

h) de wijze waarop bied- en laatkoersen publiek worden gemaakt, de diepte van de markt tegen die koersen die via hun handelsplatforms worden opgegeven voor cryptoactiva, en koers, volume en tijdstip van transacties uitgevoerd voor cryptoactiva verhandeld op hun handelsplatform, overeenkomstig artikel 76, leden 9 en 10, van Verordening (EU) 2023/1114;

i) de vergoedingsstructuren en een verantwoording hoe die vergoedingsstructuren voldoen aan artikel 76, lid 13, van Verordening (EU) 2023/1114;

j) de systemen, procedures en regelingen die zijn opgezet om data met betrekking tot alle orders ter beschikking te houden van de bevoegde autoriteit of het mechanisme dat ervoor zorgt dat de bevoegde autoriteit toegang heeft tot het orderboek en andere handelssystemen;

k) wat betreft de afwikkeling van transacties:

   i) de vraag of de definitieve afwikkeling van transacties wordt geïnitieerd op de distributed ledger of buiten de distributed ledger;

   ii) het tijdsbestek waarbinnen de definitieve afwikkeling van cryptoactivatransacties wordt geïnitieerd;

   iii) hoe de beschikbaarheid van geldmiddelen en cryptoactiva wordt nagegaan;

   iv) hoe de relevante details van transacties worden bevestigd;

   v) de maatregelen om mislukte afwikkelingen te beperken;

   vi) het tijdstip waarop de afwikkeling definitief is en het tijdstip waarop de definitieve afwikkeling wordt geïnitieerd na de uitvoering van de transactie;

l) de beleidslijnen, procedures en systemen die zijn opgezet om marktmisbruik op te sporen en te voorkomen, met inbegrip van informatie over de communicatie met de bevoegde autoriteit over gevallen van mogelijk marktmisbruik.

2. Aanvragers die voornemens zijn een handelsplatform voor cryptoactiva te exploiteren, verschaffen de bevoegde autoriteit een exemplaar van de operationele regels van het handelsplatform en van procedures en systemen om marktmisbruik op te sporen en te voorkomen.

Artikel 14

Omwisseling van cryptoactiva voor geldmiddelen of andere cryptoactiva

Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt o), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers die voornemens zijn cryptoactiva om te wisselen voor geldmiddelen of andere cryptoactiva, de bevoegde autoriteit alle volgende informatie:

a) een beschrijving van het overeenkomstig artikel 77, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114 vastgestelde commercieel beleid;

b) een beschrijving van de methode om de koers te bepalen van de cryptoactiva die de aanvrager voornemens is om te wisselen voor geldmiddelen of andere cryptoactiva overeenkomstig artikel 77, lid 2, van Verordening (EU) 2023/1114, met inbegrip van de wijze waarop het volume en de marktvolatiliteit van cryptoactiva een impact hebben op het mechanisme om de koers te bepalen.

Artikel 15

Uitvoeringsbeleid

Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt p), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers die voornemens zijn namens cliënten orders voor cryptoactiva uit te voeren, de bevoegde autoriteit hun uitvoeringsbeleid, dat alle volgende elementen omvat:

a) de regelingen die ervoor zorgen dat de cliënt met het uitvoeringsbeleid heeft ingestemd vóór de uitvoering van het order;

b) een lijst van handelsplatformen voor cryptoactiva waarvan de aanvrager zal gebruikmaken voor de uitvoering van orders, en de criteria voor het beoordelen van uitvoeringsplatforms die in het uitvoeringsbeleid zijn opgenomen overeenkomstig artikel 78, lid 6, van Verordening (EU) 2023/1114;

c) welke handelsplatformen de aanvrager voornemens is voor elk soort cryptoactiva te gebruiken en bevestiging dat de aanvrager geen vorm van beloning, korting of niet-geldelijk voordeel zal ontvangen in ruil voor de routering van ontvangen orders naar een bepaald cryptoactivahandelsplatform;

d) hoe de uitvoering rekening houdt met koers, kosten, snelheid, waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, omvang, aard, voorwaarden voor de bewaring van de cryptoactiva, of andere relevante factoren die worden beschouwd als deel uitmakend van alle noodzakelijke stappen om het best mogelijke resultaat voor de cliënt te verkrijgen;

e) in voorkomend geval, de regelingen om cliënten te informeren dat de aanvrager orders zal uitvoeren buiten een handelsplatform en de wijze waarop de aanvrager de voorafgaande uitdrukkelijke toestemming van zijn cliënten zal verkrijgen voordat hij deze orders uitvoert;

f) hoe de cliënt wordt gewaarschuwd dat specifieke instructies van een cliënt de aanvrager kunnen beletten, in lijn met de regelingen die de aanvrager heeft vastgelegd en uitgevoerd in zijn uitvoeringsbeleid, de noodzakelijke stappen te zetten om het best mogelijke resultaat te verkrijgen voor de uitvoering van die orders ten aanzien van de elementen die in die instructies aan bod komen;

g) het selectieproces voor handelsplatformen, gehanteerde uitvoeringsstrategieën, de regelingen voor het analyseren van de kwaliteit van de verkregen uitvoering en hoe de aanvrager monitort en zich ervan vergewist dat de best mogelijke resultaten voor cliënten zijn verkregen;

h) de regelingen om te voorkomen dat medewerkers van de aanvrager misbruik maken van informatie met betrekking tot cliëntenorders;

i) de regelingen en procedures voor de wijze waarop de aanvrager cliënten informatie zal meedelen over zijn orderuitvoeringsbeleid en hoe hij hen in kennis zal stellen van materiële veranderingen in zijn orderuitvoeringsbeleid;

j) de regelingen om inachtneming van artikel 78 van Verordening (EU) 2023/1114 aan te tonen ten genoegen van de bevoegde autoriteit, op verzoek van die bevoegde autoriteit.

Artikel 16

Adviesverlening over cryptoactiva of beheer van cryptoactivaportefeuilles

Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt q), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers die voornemens zijn advies te verlenen over cryptoactiva of portefeuilles met cryptoactiva te beheren, de bevoegde autoriteit alle volgende informatie:

a) een nadere beschrijving van de regelingen die de aanvrager heeft opgezet om artikel 81, lid 7, van Verordening (EU) 2023/1114 in acht te nemen, die de volgende elementen omvat:

   i) de mechanismen om de kennis en deskundigheid van de natuurlijke personen die advies verlenen over cryptoactiva of die portefeuilles van cryptoactiva beheren, daadwerkelijk te controleren, te beoordelen en in stand te houden;

ii) de regelingen die ervoor moeten zorgen dat natuurlijke personen die betrokken zijn bij adviesverlening of portefeuillebeheer, bekend zijn met, inzicht hebben in en toepassing geven aan de interne beleidslijnen en procedures van de aanvrager die zijn vastgesteld om aan Verordening (EU) 2023/1114 te voldoen, en met name artikel 81, lid 1, van die verordening en Richtlijn (EU) 2015/849;

iii) het volume personele en financiële middelen dat volgens planning op jaarbasis door de aanvrager zal worden besteed aan de professionele ontwikkeling en opleiding van de medewerkers die advies verlenen over cryptoactiva of portefeuilles met cryptoactiva beheren;

b) de mechanismen om daadwerkelijk de kennis en competentie te controleren, te beoordelen en te handhaven van de natuurlijke personen die namens de aanvrager advies verlenen, dat deze beschikken over de noodzakelijke kennis en vaardigheden, overeenkomstig de criteria die in nationale wetgeving voor dit soort beoordeling worden gebruikt, om de in artikel 81, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114 bedoelde geschiktheidsbeoordeling uit te voeren.

Artikel 17

Overdrachtdiensten

Voor de toepassing van artikel 62, lid 2, punt r), van Verordening (EU) 2023/1114 verschaffen aanvragers die voornemens zijn namens cliënten diensten voor de overdracht van cryptoactiva te verrichten, de bevoegde autoriteit alle volgende informatie:

a) nadere gegevens over de soorten cryptoactiva waarvoor de aanvrager voornemens is overdrachtdiensten te verrichten;

b) een nadere beschrijving van de regelingen die de aanvrager heeft opgezet om aan artikel 82 van Verordening (EU) 2023/1114 te voldoen, met inbegrip van nadere informatie over de regelingen van de aanvrager en door deze ingezette ICT- en personele middelen om snel, efficiënt en diepgaand te acteren op risico's bij het aanbieden van overdrachtdiensten voor cryptoactiva namens cliënten, rekening houdende met potentieel operationeel falen en potentiële cybersecurityrisico's;

c) voor zover beschikbaar: een beschrijving van de verzekeringspolis van de aanvrager, met inbegrip van de dekking door de verzekering van schade aan cryptoactiva van cliënten die kan voortkomen uit cybersecurityrisico's;

d) regelingen om ervoor te zorgen dat cliënten adequaat zijn geïnformeerd over de in punt b) bedoelde beleidslijnen, procedures en regelingen.

Artikel 18

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 31 oktober 2024.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN