2025/305

31.3.2025

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2025/305

z dne 31. oktobra 2024

o dopolnitvi Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o določitvi informacij, ki jih je treba vključiti v vlogo za pridobitev dovoljenja za ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/1937 ([1]) ter zlasti člena 62(5), tretji pododstavek, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Da bi pristojni organi lahko ocenili, ali pravne osebe ali druga podjetja, ki zaprosijo za dovoljenje za ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi v skladu s členom 62 Uredbe (EU) 2023/1114 (v nadaljnjem besedilu: vložniki), izpolnjujejo veljavne zahteve iz naslova V in, kadar je ustrezno, naslova VI navedene uredbe, bi morale biti informacije, ki jih je treba zagotoviti v vlogi za pridobitev dovoljenja za ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi, predloženi v skladu s členom 62(1) navedene uredbe (v nadaljnjem besedilu: vloga za pridobitev dovoljenja), dovolj podrobne in celovite brez nalaganja nepotrebnega bremena.

(2) Vloga za pridobitev dovoljenja bi morala vsebovati podatke o identiteti vložnika, ureditvah upravljanja in mehanizmih notranjih kontrol, primernosti članov upravljalnega organa in zadostnem ugledu delničarjev ali članov s kvalificiranimi deleži. V skladu z načelom najmanjšega obsega podatkov, kot je izraženo v členu 5(1), točka (c), Uredbe (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]), bi morale take informacije zadostovati, da lahko pristojni organi izvedejo celovito oceno vložnikov in njihove zmožnosti za izpolnjevanje ustreznih zahtev iz Uredbe (EU) 2023/1114. Poleg tega bi morale te informacije zadostovati, da lahko pristojni organi preverijo, ali ni objektivnih in dokazljivih razlogov za zavrnitev dovoljenja iz člena 63(10), točke (a) do (d), navedene uredbe.

(3) Za zagotovitev, da ocena pristojnih organov temelji na točnih informacijah, bi morali vložniki predložiti kopije svojih poslovnih dokumentov, vključno z identifikatorjem pravnih subjektov, statutom, kopijo svoje registracije v nacionalnem registru družb in, kadar nameravajo upravljati platformo za trgovanje, uporabljenim trgovskim imenom.

(4) V skladu s členom 62(2), točka (d), Uredbe (EU) 2023/1114 mora vloga za pridobitev dovoljenja vsebovati program poslovanja. V tem načrtu bi bilo treba navesti organizacijsko strukturo vložnikov, strategijo za zagotavljanje storitev v zvezi s kriptosredstvi njihovim ciljnim strankam in njihovo operativno zmogljivost za obdobje treh let po izdaji dovoljenja. Pri določanju strategije, ki se uporablja za ciljno usmerjanje na stranke, bi morali vložniki zaradi preglednosti opisati načine trženja, ki jih nameravajo uporabiti, vključno s spletišči, mobilnimi aplikacijami, osebnimi sestanki, sporočili za medije ali katero koli obliko fizičnih ali elektronskih sredstev, vključno z orodji za kampanje v družbenih medijih, spletnimi oglasi ali pasicami, preusmerjanjem oglaševanja, sporazumi z vplivneži, sporazumi o sponzorstvu, klici, spletnimi seminarji, kakršnim koli vabili na dogodke, partnerskimi promocijskimi kampanjami, tehnikami igrifikacije, povabili k izpolnitvi obrazca za odgovor ali k udeležbi na tečaju usposabljanja, predstavitvenimi računi ali izobraževalnim gradivom.

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

([2]) Uredba (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba o varstvu podatkov) (UL L 119, 4.5.2016, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(5) Da bi lahko pristojni organi ocenili odpornost vložnikov na zunanje finančne šoke, vključno s tistimi v zvezi z vrednostjo kriptosredstev, bi morali vložniki v svojo vlogo za pridobitev dovoljenja vključiti stresne scenarije, ki simulirajo hude, vendar verjetne dogodke v njihovih napovedih izračunov in načrtih za določitev kapitala.

(6) Stranke so izpostavljene potencialnim tveganjem, povezanim s ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi. Da bi pristojni organi lahko ocenili, ali vložniki izpolnjujejo bonitetne zahteve iz člena 67 Uredbe (EU) 2023/1114 za zaščito strank pred takimi tveganji, bi morala vloga za pridobitev dovoljenja vsebovati informacije o vložnikovih bonitetnih varovalih.

(7) Za zagotovitev, da ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi izpolnjujejo svoje obveznosti iz Uredbe (EU) 2023/1114, bi morali vložniki dokazati, da imajo ustrezne in zanesljive ureditve upravljanja in mehanizme notranjih kontrol, vključno z ureditvami in mehanizmi, ki so bistveni za varno in skrbno upravljanje ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi.

(8) V sistemu finančnih storitev je čas bistvenega pomena. Da bi preprečili izpade poslovanja, saj imajo lahko velike finančne in regulativne posledice ter posledice za ugled ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi in trge kriptosredstev na splošno, je ključnega pomena, da se ohrani poslovanje ali vsaj bistvene funkcije ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi in čim bolj zmanjšajo izpadi delovanja zaradi nepričakovanih motenj, vključno s kibernetskimi napadi in naravnimi nesrečami. Vloga za pridobitev dovoljenja bi zato morala vsebovati podrobne informacije o vložnikovih ureditvah za zagotavljanje neprekinjenega in rednega izvajanja storitev v zvezi s kriptosredstvi, vključno s podrobnim opisom njegovih tveganj in načrti neprekinjenega poslovanja.

(9) Potrebni so učinkoviti mehanizmi, sistemi in postopki, ki so skladni z Direktivo (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) ter Uredbo (EU) 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta ([4]), da se zagotovi, da vložniki ustrezno obravnavajo tveganja in prakse pranja denarja in financiranja terorizma pri opravljanju storitev v zvezi s kriptosredstvi. Zato bi morali vložniki v vlogi za pridobitev dovoljenja navesti podrobne informacije o svojih mehanizmih, sistemih in postopkih, vzpostavljenih za preprečevanje tveganj, povezanih z njihovimi poslovnimi dejavnostmi, med drugim v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma.

(10) V skladu s členom 62(2), točka (g), Uredbe (EU) 2023/1114 mora vloga za pridobitev dovoljenja vsebovati dokazila, da člani upravljalnega organa uživajo zadosten ugled ter imajo ustrezno znanje, veščine in izkušnje za upravljanje tega ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi. Vložniki bi morali pristojnim organom zlasti zagotoviti vse informacije o preteklih obsodbah in o tekočih kazenskih preiskavah, civilnih in upravnih zadevah, kaznih, izvršilnih ukrepih in drugih sodnih postopkih zoper člane upravljalnega organa v zvezi z gospodarskim pravom, insolvenčnim pravom, preprečevanjem pranja denarja, financiranja terorizma, goljufijami in poklicno odgovornostjo. Da se pristojnim organom zagotovijo ustrezne informacije o dobrem ugledu članov upravljalnega organa, bi morali vložniki zagotoviti informacije za tiste primere, ki se neposredno nanašajo na člana ali organizacijo, v kateri je član opravljal funkcijo člana upravljalnega organa, delničarja ali člana s kvalificiranimi deleži ali nosilca ključne funkcije. Za zagotovitev, da pristojni organi prejmejo zadostne informacije o zavrnitvah ali umikih, med drugim, registracij, dovoljenj ali članstva v zvezi z opravljanjem storitev v zvezi s kriptosredstvi s strani vložnikov, bi morali vložniki take informacije zagotoviti o vseh članih upravljalnega organa. Poleg tega bi morali vložniki za vsakega člana upravljalnega organa zagotoviti ustrezne informacije, da lahko pristojni organi ocenijo njihovo strokovno znanje, veščine in izkušnje v zvezi s prihodnjim položajem, ter opis vseh finančnih in nefinančnih interesov članov upravljalnega organa, ki bi lahko povzročili morebitna pomembna nasprotja interesov, ki bi znatno vplivala na verodostojnost članov pri opravljanju njihovega mandata.

([3]) Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L 141, 5.6.2015, str. 73, ELI http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Uredba (EU) 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev, in spremembi Direktive (EU) 2015/849 (UL L 150, 9.6.2023, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(11) V zvezi z zahtevo po dobrem ugledu delničarjev in članov, ki imajo v vložniku neposredne ali posredne kvalificirane deleže, bi morala vloga za pridobitev dovoljenja vsebovati vse informacije o njihovih preteklih obsodbah in tekočih kazenskih preiskavah, civilnih in upravnih zadevah ter drugih sodnih postopkih in ustrezne informacije v zvezi z gotovostjo in zakonitim izvorom sredstev, ki se uporabljajo za ustanovitev vložnikov in financiranje njihovega poslovanja, da se omogoči ocena vsakega poskusa ali suma pranja denarja ali financiranja terorizma.

(12) Zaradi decentralizirane in digitalne narave kriptosredstev so tveganja za kibernetsko varnost za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi znatna in raznolika. Za zagotavljanje, da lahko vložniki preprečijo kršitve varstva podatkov in finančne izgube, ki bi jih lahko povzročili kibernetski napadi, bi morale informacije o njihovih uporabljenih sistemih IKT in povezanih varnostnih ureditvah iz člena 62(2), točka (j), Uredbe (EU) 2023/1114 vključevati človeške vire, namenjene obravnavanju tveganj za kibernetsko varnost.

(13) Ločevanje kriptosredstev in denarnih sredstev strank ščiti stranke pred izgubami ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi ter pred zlorabo njihovih kriptosredstev in denarnih sredstev. Člen 70 Uredbe (EU) 2023/1114 zato od ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi zahteva, da vzpostavijo ustrezne ureditve za zaščito lastniških pravic strank. Ta zahteva velja tudi za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki ne opravljajo storitev skrbništva in upravljanja. Zato je pomembno, da vloga za pridobitev dovoljenja vključuje informacije o ločevanju kriptosredstev strank.

(14) Da bi pristojni organi lahko ocenili ustreznost operativnih pravil vložnikov za platforme za trgovanje s kriptosredstvi, bi moral vložnik v opisu teh pravil podrobno navesti posebne elemente. Vložniki bi morali zlasti natančneje opredeliti vidike operativnih pravil v zvezi z uvrstitvijo v trgovanje, trgovanjem in poravnavo kriptosredstev. Kar zadeva uvrstitev kriptosredstev v trgovanje, bi morali vložniki predložiti podrobne informacije o pravilih, ki urejajo uvrstitev kriptosredstev v trgovanje, o tem, kako kriptosredstva, ki so uvrščena v trgovanje, izpolnjujejo vložnikova pravila, o vrstah kriptosredstev, ki jih vložniki ne bodo uvrstili na svojo platformo za trgovanje, in razlogih za take izključitve ter provizijah za uvrstitev v trgovanje. Kar zadeva trgovanje s kriptosredstvi, bi morali vložniki navesti elemente operativnih pravil, ki urejajo izvrševanje in preklic naročil, urejeno trgovanje, preglednost in vodenje evidenc. Vložniki bi morali v opis operativnih pravil vključiti elemente, ki urejajo poravnavo poslov s kriptosredstvi, sklenjenih na platformi za trgovanje, vključno s tem, ali se poravnava začne v okviru tehnologije razpršene evidence (DLT), rokom, v katerem se izvršitev začne, opredelitvijo trenutka, ko je poravnava dokončna, vsemi preverjanji, potrebnimi za zagotovitev učinkovite poravnave posla, in vsemi ukrepi za omejevanje neuspešnih poravnav.

(15) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski organ za vrednostne papirje in trge ter je bil pripravljen v tesnem sodelovanju z Evropskim bančnim organom.

(16) Evropski organ za vrednostne papirje in trge je o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, opravil odprta javna posvetovanja, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za nasvet interesno skupino za vrednostne papirje in trge, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([5]).

(17) V skladu s členom 42(1) Uredbe (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta ([6]) je bilo opravljeno posvetovanje z Evropskim nadzornikom za varstvo podatkov, ki je uradne pripombe podal 21. junija 2024 –

([5]) Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([6]) Uredba (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah, organih, uradih in agencijah Unije in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Uredbe (ES) št. 45/2001 in Sklepa št. 1247/2002/ES (UL L 295, 21.11.2018, str. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Splošne informacije

Pravne osebe ali druga podjetja, ki zaprosijo za pridobitev dovoljenja za ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi v skladu s členom 62 Uredbe (EU) 2023/1114 (v nadaljnjem besedilu: vložniki), v vlogo za pridobitev dovoljenja vključijo vse naslednje informacije:

(a) pravno ime, telefonsko številko in elektronski naslov vložnika;

(b) trgovsko ime, ki ga uporablja ali ga bo uporabljal vložnik;

(c) identifikator pravnih subjektov (LEI) vložnika;

(d) polno ime, funkcijo, elektronski naslov in telefonsko številko določene kontaktne točke ali osebe;

(e) pravno obliko vložnika iz člena 62(2), točka (b), Uredbe (EU) 2023/1114, vključno z informacijami o tem, ali je vložnik pravna oseba ali drugo podjetje, in, če je na voljo, nacionalno identifikacijsko številko vložnika ter dokazilom o njegovi registraciji v nacionalnem registru družb;

(f) datum in državo članico ustanovitve vložnika;

(g) kadar je ustrezno, ustanovitveni akt in statut ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi iz člena 62(2), točka (c), Uredbe (EU) 2023/1114 ter predpise;

(h) naslov glavne uprave in, kadar sta različna, statutarni sedež vložnika;

(i) informacije o tem, kje bodo poslovale podružnice, če obstajajo, in njihove identifikatorje pravnih subjektov (LEI), če so na voljo;

(j) domensko ime vsakega spletišča, ki ga upravlja vložnik, in njegove račune na družbenih medijih;

(k) kadar vložnik ni pravna oseba, dokumentacijo za oceno, ali:

  (i) je raven zaščite interesov tretjih oseb in pravic imetnikov kriptosredstev, tudi v primeru insolventnosti, enakovredna zaščiti, ki jo zagotavljajo pravne osebe;

  (ii) je vložnik predmet enakovrednega bonitetnega nadzora, ki ustreza njegovi pravni obliki;

(l) kadar namerava vložnik upravljati platformo za trgovanje s kriptosredstvi:

  (i) fizični naslov, telefonsko številko in elektronski naslov platforme za trgovanje s kriptosredstvi;

  (ii) vsako trgovsko ime platforme za trgovanje s kriptosredstvi.

Člen 2

Program poslovanja

1. Za namene člena 62(2), točka (d), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki pristojnemu organu predložijo program poslovanja za tri leta po izdaji dovoljenja, vključno z vsemi naslednjimi informacijami:

(a) kadar vložnik pripada skupini, kot je opredeljena v členu 2, točka 11, Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([7]), pojasnilom, kako njegove dejavnosti spadajo v strategijo skupine in kako so medsebojno povezane z dejavnostmi drugih subjektov te skupine, vključno s pregledom sedanje in načrtovane organizacije in strukture te skupine;

([7]) Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(b) pojasnilom, kako naj bi dejavnosti subjektov, povezanih z vložnikom, vplivale na dejavnosti vložnika, vključno s primeri, ko so v skupini regulirani subjekti;

(c) seznamom storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki jih vložnik namerava opravljati, in vrst kriptosredstev, na katere se nanašajo storitve v zvezi s kriptosredstvi;

(d) drugimi načrtovanimi dejavnostmi, reguliranimi v skladu s pravom Unije ali nacionalnim pravom ali nereguliranimi, vključno z vsemi storitvami, ki niso storitve v zvezi s kriptosredstvi, ki jih vložnik namerava opravljati;

(e) ali namerava vložnik kriptosredstva javno ponuditi ali zaprositi za uvrstitev kriptosredstev v trgovanje, in če je tako, katere vrste kriptosredstev;

(f) seznamom jurisdikcij v Uniji in tretjih državah, v katerih vložnik namerava opravljati storitve v zvezi s kriptosredstvi, vključno z informacijami o ciljnem številu strank po geografskih območjih;

(g) vrstami potencialnih strank, na katere so ciljno usmerjene vložnikove storitve v zvezi s kriptosredstvi;

(h) opisom načinov za dostop strank do vložnikovih storitev v zvezi s kriptosredstvi, vključno z vsem naslednjim:

  (i) domenskimi imeni za vsako spletišče ali drugo aplikacijo na podlagi IKT in prek katere bo vložnik zagotavljal storitve v zvezi s kriptosredstvi, ter informacijami o jezikih, v katerih bo na voljo spletišče ali druga aplikacija na podlagi IKT, vrstah storitev v zvezi s kriptosredstvi, do katerih se bo dostopalo prek tega spletišča ali druge aplikacije na podlagi IKT, in, kadar je ustrezno, iz katerih držav članic bo dostopno spletišče ali druga aplikacija na podlagi IKT;

  (ii) imeni vseh aplikacij na podlagi IKT, ki so strankam na voljo za dostop do storitev v zvezi s kriptosredstvi, jeziki, v katerih je na voljo ta aplikacija na podlagi IKT, in storitvami v zvezi s kriptosredstvi, do katerih je mogoče dostopati prek te aplikacije na podlagi IKT;

(i) načrtovanimi dejavnostmi in ureditvami trženja ter promocije za storitve v zvezi s kriptosredstvi, vključno z:

  (i) vsemi načini trženja, ki se uporabljajo za vsako storitev;

  (ii) predvidenimi sredstvi za identifikacijo vložnika;

  (iii) informacijami o zadevni kategoriji ciljnih strank;

  (iv) vrstami kriptosredstev;

  (v) jeziki, ki se bodo uporabljali za dejavnosti trženja in promocije;

(j) podrobnim opisom človeških in finančnih virov ter virov IKT, dodeljenih nameravanim storitvam v zvezi s kriptosredstvi, in njihovimi geografskimi lokacijami;

(k) vložnikovo politiko o zunanjem izvajanju in podrobnim opisom njegovih načrtovanih dogovorov o zunanjem izvajanju, vključno z dogovori znotraj skupine, ter načinom, kako bo vložnik upošteval člen 73 Uredbe (EU) 2023/1114;

(l) seznamom subjektov, ki bodo opravljali storitve, oddane v zunanje izvajanje, njihovo geografsko lokacijo in zadevnimi storitvami, oddanimi v zunanje izvajanje;

(m) načrtom računovodskih napovedi, vključno s stresnimi scenariji na posamični in, kadar je ustrezno, konsolidirani ravni skupine ter na subkonsolidirani ravni v skladu z Direktivo 2013/34/EU;

(n) vsako menjavo kriptosredstev za denarna sredstva in drugimi dejavnostmi v zvezi s kriptosredstvi, ki jih vložnik namerava izvajati, tudi prek decentraliziranih finančnih aplikacij, s katerimi namerava vložnik sodelovati za svoj račun.

Za namene točke (b) pojasnilo vključuje seznam in informacije glede subjektov, povezanih z vložnikom, ter, če so v skupini regulirani subjekti, glede storitev, ki jih ti subjekti zagotavljajo, tudi reguliranih storitev, dejavnosti in vrst strank, ter glede domenskih imen vsakega spletišča, ki ga upravljajo taki subjekti.

Za namene točke (k) vložnik vključi informacije o funkcijah ali osebah, odgovornih za zunanje izvajanje, o človeških virih in virih IKT, dodeljenih za nadzor funkcij, storitev ali dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje, iz povezanih dogovorov, in o oceni tveganja v zvezi z zunanjim izvajanjem.

Za namene točke (m) se v finančni napovedi upoštevajo vsi krediti znotraj skupine, ki jih je odobril ali prejel vložnik.

2. Kadar nameravajo vložniki zagotavljati storitev prejemanja in posredovanja naročil za kriptosredstva v imenu strank, pristojnim organom predložijo kopijo postopkov in opis ureditev, s katerimi zagotavljajo skladnost s členom 80 Uredbe (EU) 2023/1114.

3. Kadar nameravajo vložniki zagotavljati storitev plasiranja kriptosredstev, pristojnim organom predložijo kopijo postopkov za opredeljevanje, preprečevanje, obvladovanje in razkritje nasprotij interesov ter opis vzpostavljenih ureditev za skladnost s členom 79 Uredbe (EU) 2023/1114 in Delegirano uredbo Komisije o določitvi tehničnih standardov, sprejetih v skladu s členom 72(5) Uredbe (EU) 2023/1114.

Člen 3

Bonitetne zahteve

Za namene člena 62(2), točka (e), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki pristojnemu organu predložijo vse naslednje informacije:

(a) opis vložnikovih bonitetnih varoval iz člena 67 Uredbe (EU) 2023/1114, ki vključujejo:

  (i) znesek bonitetnih varoval ob vložitvi vloge za pridobitev dovoljenja in opis predpostavk, uporabljenih za izračun tega zneska;

  (ii) znesek bonitetnih varoval, ki jih krije kapital iz člena 67(4), točka (a), Uredbe (EU) 2023/1114, kadar je primerno;

  (iii) znesek bonitetnih varoval vložnika, ki jih krije zavarovalna polica iz člena 67(4), točka (b), Uredbe (EU) 2023/1114, kadar je primerno;

(b) napovedi izračunov in načrte za določitev kapitala, vključno z:

  (i) napovedmi izračunov vložnikovih bonitetnih varoval za prva tri poslovna leta po izdaji dovoljenja;

  (ii) predpostavkami načrtovanja, vključno s stresnimi scenariji za napoved iz točke (i), in pojasnili zneskov;

  (iii) pričakovanim številom in vrsto strank, obsegom naročil in poslov ter obsegom kriptosredstev v skrbništvu;

(c) za podjetja ali druge pravne osebe, ki so že dejavne, kadar so na voljo, računovodske izkaze za zadnja tri leta, ki jih je odobril zunanji revizor, če so revidirani;

(d) opis vložnikovih postopkov načrtovanja in spremljanja bonitetnih varoval v skladu s členom 67(1) Uredbe (EU) 2023/1114;

(e) dokazila, da vložnik izpolnjuje bonitetna varovala iz člena 67 Uredbe (EU) 2023/1114, kar vključuje:

  (i) v zvezi s kapitalom iz člena 67(4), točka (a), Uredbe (EU) 2023/1114:

    (1) dokumentacijo, ki pojasnjuje, kako je vložnik izračunal znesek bonitetnih varoval v skladu s členom 67 Uredbe (EU) 2023/1114;

    (2) za podjetja ali druge pravne osebe, ki so že dejavne in katerih računovodski izkazi niso revidirani, potrdilo nacionalnega nadzornika o znesku kapitala vložnika;

    (3) za podjetja v postopku ustanovitve – bančni izpisek, ki ga izda kreditna institucija, ki potrjuje, da so denarna sredstva deponirana na računu vložnika;

(ii) v zvezi z zavarovalno polico ali primerljivim jamstvom iz člena 67(4), točka (b), Uredbe (EU) 2023/1114:

(1) pravno ime, datum in državo članico ustanovitve, naslov uprave in, kadar sta različna, statutarnega sedeža ter kontaktne podatke podjetja, pooblaščenega za zagotavljanje zavarovalne police ali primerljivega jamstva;

(2) kopijo česar koli od naslednjega:

— sklenjene zavarovalne police, ki zajema vse elemente, potrebne za skladnost s členom 67(5) in (6) Uredbe (EU) 2023/1114, kjer je ustrezno;

— zavarovalne pogodbe, ki zajema vse elemente, potrebne za skladnost s členom 67(5) in (6) Uredbe (EU) 2023/1114, ki jo podpiše podjetje, ki ima dovoljenje za zagotavljanje zavarovanja v skladu s pravom Unije ali nacionalnim pravom.

Člen 4

Informacije o ureditvah upravljanja in mehanizmih notranjih kontrol ter nasprotjih interesov

1. Za namene člena 62(2), točki (f) in (i), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki pristojnemu organu o svojih ureditvah upravljanja in mehanizmih notranjih kontrol predložijo naslednje informacije:

(a) podroben opis organizacijske strukture vložnika, kadar je primerno, skupaj s skupino, vključno z navedbo porazdelitve nalog in pooblastil ter ustreznih linij poročanja in izvedenih ureditev notranjih kontrol, skupaj z organizacijsko shemo;

(b) osebne podatke vodij notranjih funkcij (upravljalnih in nadzornih funkcij ter funkcij notranjih kontrol), vključno z njihovo lokacijo in življenjepisom, v katerem so navedeni ustrezna izobrazba, poklicno usposabljanje in delovne izkušnje ter opis znanja, veščin in izkušenj, potrebnih za izpolnjevanje odgovornosti, dodeljenih tem vodjem notranjih funkcij;

(c) politike in postopke, ki so dovolj učinkoviti za omogočanje skladnosti z Uredbo (EU) 2023/1114 v skladu s členom 68(4) navedene uredbe, ter podroben opis ureditev, ki zagotavljajo, da je zadevno osebje seznanjeno, katere postopke mora upoštevati za pravilno izpolnjevanje svojih odgovornosti, vključno s podrobnim opisom postopkov za prijavo morebitnih ali dejanskih kršitev Uredbe (EU) 2023/1114 s strani osebja vložnika v skladu s členom 116 navedene uredbe;

(d) podroben opis ureditev vodenja evidenc poslovanja in notranje organizacije vložnika v skladu s členom 68(9) Uredbe (EU) 2023/1114, vključno z ureditvijo vodenja evidenc vložnika v skladu z Delegirano uredbo Komisije o določitvi tehničnih standardov, sprejetih v skladu s členom 68(10)(b) Uredbe (EU) 2023/1114;

(e) ureditve, ki upravljalnemu organu omogočajo, da oceni in redno pregleduje učinkovitost ureditev in postopkov politike, vzpostavljenih za skladnost z naslovom V, poglavji 2 in 3, Uredbe (EU) 2023/1114 v skladu s členom 68(6) navedene uredbe, vključno z vsem naslednjim:

(i) opredelitvijo funkcij notranjih kontrol, ki so odgovorne za spremljanje teh ureditev in postopkov politike, skupaj z obsegom njihove odgovornosti ter linij poročanja upravljalnemu organu vložnika;

(ii) navedbo pogostosti poročanja funkcij notranjih kontrol upravljalnemu organu vložnika o učinkovitosti teh ureditev in postopkov politike;

(iii) pojasnilom, ki navaja:

(1) kako vložnik zagotavlja, da funkcije notranjih kontrol delujejo neodvisno in ločeno od funkcij, ki jih nadzirajo;

(2) ali imajo funkcije notranjih kontrol dostop do potrebnih virov in informacij;

(3) ali lahko navedene funkcije notranjih kontrol vsaj enkrat letno in priložnostno poročajo neposredno upravljalnemu organu vložnika, tudi kadar odkrijejo znatno tveganje, da vložnik ne bo izpolnjeval svojih obveznosti iz Uredbe (EU) 2023/1114;

(iv) opisom sistemov IKT, zaščitnih ukrepov in kontrol, vzpostavljenih za spremljanje dejavnosti vložnika in za skladnost z naslovom V, poglavji 2 in 3, Uredbe (EU) 2023/1114, vključno z rezervnimi sistemi, ter sistemov IKT in kontrol tveganja, kadar niso določeni v skladu s členom 9 te uredbe;

(f) kadar je ustrezno, opis ureditev, vzpostavljenih za preprečevanje in odkrivanje zlorabe trga v skladu s členom 92 Uredbe (EU) 2023/1114;

(g) ali je vložnik imenoval ali bo imenoval zunanje revizorje, in če je tako, njihovo ime in kontaktne podatke, če so na voljo;

(h) računovodske usmeritve in postopke, s katerimi vložnik evidentira in sporoča svoje finančne informacije, vključno z začetnimi in končnimi datumi uporabljenega poslovnega leta.

2. V skladu s členom 72 Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki za prepoznavanje, preprečevanje, obvladovanje in razkrivanje nasprotij interesov pristojnemu organu predložijo vse naslednje informacije o obvladovanju nasprotij interesov:

(a) kopijo politike vložnika glede nasprotij interesov, skupaj z opisom, kako ta politika:

(i) zagotavlja, da vložnik prepozna, preprečuje in obvladuje nasprotja interesov v skladu s členom 72(1) Uredbe (EU) 2023/1114 ter razkrije nasprotja interesov v skladu s členom 72(2) navedene uredbe;

(ii) je sorazmerna z obsegom, naravo in naborom storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki jih namerava opravljati vložnik, in drugimi dejavnostmi skupine, ki ji vložnik pripada;

(iii) zagotavlja, da politike, postopki in ureditve prejemkov ne povzročajo nasprotij interesov;

(b) kako vložnikova politika glede nasprotij interesov zagotavlja skladnost z Delegirano uredbo Komisije o določitvi tehničnih standardov, sprejetih v skladu s členom 72(5) Uredbe (EU) 2023/1114, vključno z informacijami o sistemih in ureditvah, ki jih je vložnik vzpostavil za:

(i) spremljanje, oceno ter pregled učinkovitost svoje politike glede nasprotij interesov in odpravo morebitnih pomanjkljivosti;

(ii) evidenco primerov nasprotij interesov, vključno z identifikacijo, oceno, popravnimi ukrepi in dejstvom, ali je bila zadeva razkrita stranki.

Člen 5

Načrt neprekinjenega poslovanja

1. Za namene člena 62(2), točka (i), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki pristojnemu organu predložijo podroben opis načrta neprekinjenega poslovanja, vključno z ukrepi, ki jih je treba sprejeti za zagotavljanje neprekinjenega in rednega opravljanja storitev v zvezi s kriptosredstvi.

2. Opis iz odstavka 1 vključuje:

(a) podrobnosti, ki dokazujejo, da je načrt neprekinjenega poslovanja ustrezen in da so vzpostavljene ureditve za vzdrževanje in redno testiranje tega načrta;

(b) v zvezi s kritičnimi ali pomembnimi funkcijami, ki jih podpirajo tretji ponudniki storitev, informacije o tem, kako je zagotovljeno neprekinjeno poslovanje, kadar se kakovost zagotavljanja takih funkcij poslabša na nesprejemljivo raven ali odpove;

(c) informacije o tem, kako je zagotovljeno neprekinjeno poslovanje v primeru smrti ključne osebe in, kadar je ustrezno, politična tveganja v jurisdikciji ponudnika storitev.

Člen 6

Odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Za namene člena 62(2), točka (i), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki pristojnemu organu predložijo informacije o svojih mehanizmih, politikah in postopkih notranjih kontrol za skladnost z določbami nacionalnega prava, s katerimi se prenaša Direktiva (EU) 2015/849, in okvirom za oceno tveganj za obvladovanje tveganj, povezanih s pranjem denarja in financiranjem terorizma, vključno z vsem naslednjim:

(a) vložnikovo oceno inherentnih in preostalih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, povezanih z njegovim poslovanjem, vključno s tveganji, ki se nanašajo na:

  (i) vložnikov krog strank;

  (ii) zagotavljane storitve;

  (iii) uporabljene distribucijske kanale;

  (iv) geografsko območje delovanja;

(b) ukrepi, ki jih je ali jih bo vložnik sprejel za preprečevanje ugotovljenih tveganj in izpolnjevanje veljavnih zahtev glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, vključno z njegovim postopkom ocenjevanja tveganja, politikami in postopki za izpolnjevanje zahtev glede skrbnega pregleda strank ter politikami in postopki za odkrivanje sumljivih poslov ali dejavnosti ter poročanje o njih;

(c) podrobnimi informacijami o tem, kako so ti mehanizmi, politike in postopki notranjih kontrol ustrezni in sorazmerni z obsegom, naravo ter inherentnim tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma, naborom zagotavljanih storitev v zvezi s kriptosredstvi, kompleksnostjo poslovnega modela ter kako ti mehanizmi, politike in postopki zagotavljajo skladnost z Direktivo (EU) 2015/849 in Uredbo (EU) 2023/1113;

(d) identiteto osebe, odgovorne za zagotavljanje skladnosti z zahtevami glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ter dokaze o znanju, veščinah in izkušnjah te osebe;

(e) ureditvami, človeškimi in finančnimi viri, ki zagotavljajo, da je osebje vložnika ustrezno usposobljeno na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (letni podatki) ter posebnih tveganj, povezanih s kriptosredstvi;

(f) kopijo vložnikovih politik, postopkov in sistemov za preprečevanje pranja denarja in boja proti terorizmu;

(g) pogostostjo ocenjevanja ustreznosti in učinkovitosti navedenih mehanizmov, politik in postopkov notranjih kontrol ter osebo ali funkcijo, odgovorno za tako ocenjevanje.

Člen 7

Identiteta članov upravljalnega organa in dokazila o njihovem dobrem ugledu, znanju, veščinah in izkušnjah ter času za opravljanje njihovih nalog

1. Za namene člena 62(2), točka (g), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki pristojnemu organu predložijo vse naslednje informacije o vsakem članu upravljalnega organa:

(a) polno ime in ime ob rojstvu, če se razlikujeta;

(b) kraj in datum rojstva, naslov in kontaktne podatke trenutnega prebivališča in katerega koli drugega prebivališča v zadnjih desetih letih, državljanstvo ali državljanstva, nacionalno identifikacijsko številko in kopijo uradnega osebnega dokumenta ali enakovrednega dokumenta;

(c) podrobnosti o sedanjem ali prihodnjem položaju člana upravljalnega organa, vključno z navedbo, ali gre za izvršni ali neizvršni položaj, začetni ali načrtovani začetni datum in, kadar je ustrezno, trajanje mandata ter opis ključnih nalog in odgovornosti člana;

(d) življenjepis, v katerem so navedeni ustrezna izobrazba, poklicno usposabljanje in poklicne izkušnje, z imenom in vrsto vseh organizacij, za katere je član delal, ter vrsto in trajanje funkcij, ki jih je opravljal, za položaje v preteklih desetih letih, pri čemer so zlasti poudarjene vse dejavnosti v okviru prihodnjega položaja, vključno s poklicnimi izkušnjami v zvezi s finančnimi storitvami, kriptosredstvi ali drugimi digitalnimi sredstvi, tehnologijo razpršene evidence (DLT), informacijsko tehnologijo, kibernetsko varnostjo ali digitalnimi inovacijami;

(e) dokumentacijo, ki se nanaša na ugled in izkušnje člana, zlasti seznam referenčnih oseb, vključno s kontaktnimi podatki in priporočilnimi pismi;

(f) preteklost člana, in sicer vse naslednje:

(i) informacije o nekaznovanosti;

(ii) informacije o tekočih kazenskih postopkih ali preiskavah ali kaznih (v zvezi z gospodarskim pravom, pravom o finančnih storitvah, pranjem denarja in financiranjem terorizma, goljufijami ali poklicno odgovornostjo), informacije o postopkih izvršbe ali sankcijah, informacije o zadevnih civilnih in upravnih zadevah ter disciplinskih ukrepih, vključno z razrešitvijo z mesta direktorja družbe, stečajem, insolventnostjo in podobnimi postopki;

(iii) informacije o vsaki zavrnitvi, umiku, preklicu ali ukinitvi registracije, dovoljenja, članstva ali licence za opravljanje trgovske, poslovne ali poklicne dejavnosti ali o vsaki izključitvi s strani regulativnega ali vladnega organa, poklicnega organa ali združenja;

(iv) informacije o odstranitvi z odgovornega položaja, prekinitvi skrbniškega razmerja ali podobni situaciji z vidika odgovornosti ali razmerja;

(v) informacije o tem, ali je kateri koli organ ocenil ugled posameznika, vključno z identiteto tega organa, datumom ocene in informacijami o rezultatu navedene ocene;

(g) opis vseh finančnih in nefinančnih interesov ali razmerij člana in njegovih bližnjih sorodnikov z drugimi člani upravljalnega organa in nosilci ključnih funkcij v isti instituciji, njeni nadrejeni instituciji in odvisnih podjetjih ter v delničarjih, ki bi lahko povzročili morebitno nasprotje interesov;

(h) kadar je ugotovljeno pomembno nasprotje interesov, izjave o tem, kako se bo to nasprotje zmanjšalo ali odpravilo, vključno s sklicevanjem na ustrezen del politike glede nasprotij interesov;

(i) informacije o času, ki ga bo član namenil opravljanju svoje funkcije v vložniku, vključno z vsem naslednjim:

(i) predvidenim najkrajšim časom po letih in po mesecih, ki ga bo član namenil izvajanju svojih funkcij v vložniku;

(ii) seznamom drugih izvršnih ali neizvršnih direktorskih funkcij, ki jih opravlja član, ki se nanašajo na komercialne in nekomercialne dejavnosti ali so bile vzpostavljene izključno za namene upravljanja gospodarskih interesov zadevnega člana;

(iii) informacijami o velikosti in kompleksnosti družb ali organizacij, v katerih se izvajajo direktorske funkcije iz točke (ii), vključno s skupnimi sredstvi na podlagi zadnjih razpoložljivih letnih računovodskih izkazov, navedbo, ali družba kotira ali ne kotira na borzi, in številom zaposlenih v navedenih družbah ali organizacijah;

(iv) seznamom vseh dodatnih odgovornosti, povezanih z direktorskimi funkcijami iz točke (ii), vključno s predsedovanjem odboru;

(v) predvidenim časom v dnevih na leto, namenjenem vsaki drugi direktorski funkciji iz točke (ii), in število sestankov na leto, namenjenih vsakemu mandatu.

Za namene točke (d) vložnik vključi podrobnosti o vseh prenesenih pooblastilih in notranjih pooblastilih za odločanje ter o poslovnih področjih pod nadzorom.

Za namene točk (f)(i) in (ii) vložniki informacije zagotovijo z uradnim potrdilom, če je na voljo v zadevni državi članici ali tretji državi, ali z drugim enakovrednim dokumentom, če takega potrdila ni. Uradne evidence, potrdila in dokumenti so bili izdani v treh mesecih pred vložitvijo vloge za pridobitev dovoljenja. Informacije o odprtih preiskavah se lahko zagotovijo s častno izjavo.

Za namene točke (f)(iv) vložniku ni treba predložiti informacij o prejšnji oceni, če pristojni organ te informacije že ima.

Za namene točke (g) opis vključuje vse finančne interese, vključno s kriptosredstvi, drugimi digitalnimi sredstvi, krediti, deleži, jamstvi ali pravicami iz zavarovanja, odobrenimi ali prejetimi, poslovnimi odnosi, pravnimi postopki in tem, ali je bila oseba v zadnjih dveh letih politično izpostavljena oseba, kot je opredeljena v členu 3, točka 9, Direktive (EU) 2015/849.

2. Vložnik, ki zaprosi za dovoljenje za ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi v skladu s členom 62 Uredbe (EU) 2023/1114, pristojnemu organu predloži rezultate vseh ocen primernosti vsakega člana upravljalnega organa, ki jih je opravil, in rezultate ocene kolektivne primernosti upravljalnega organa, vključno s poročilom o oceni primernosti ali dokumenti o rezultatih ocene primernosti.

Člen 8

Informacije v zvezi z delničarji ali člani s kvalificiranimi deleži

Za namene člena 62(2), točka (h), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki pristojnemu organu predložijo vse naslednje informacije:

(a) podrobno organizacijsko shemo lastniške strukture vložnika, vključno z razčlenitvijo njegovega kapitala in glasovalnih pravic ter imeni delničarjev ali članov s kvalificiranimi deleži;

(b) za vsakega delničarja ali člana, ki ima neposreden ali posreden kvalificirani delež v vložniku, informacije in dokumente iz členov 1 do 4 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2025/414 ([8]), kot je ustrezno;

(c) identiteto vsakega člana upravljalnega organa, ki bo vodil poslovanje vložnika in ki ga bo imenoval tak delničar ali član s kvalificiranimi deleži ali ki bo imenovan na predlog takega delničarja ali člana s kvalificiranimi deleži;

(d) za vsakega delničarja ali člana, ki ima neposreden ali posreden kvalificirani delež v vložniku, informacije o številu in vrsti delnic ali drugih vpisanih deležev, njihovi nominalni vrednosti, morebitnih premijah, ki so ali bodo plačane, vseh pravicah iz zavarovanja ali obremenitvah, vključno z identiteto zavarovanih strank;

(e) informacijami iz člena 6, točke (b), (d) in (e), in člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2025/414.

([8]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2025/414 y dne 18. Decembra 2024 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo natančno vsebino informacij, ki so potrebne za izvedbo ocene predlagane pridobitve kvalificiranega deleža v ponudniku storitev v zvezi s kriptosredstvi (UL L, 2025/414, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/414/oj).

Člen 9

Sistemi IKT in z njimi povezane varnostne ureditve

Za namene člena 62(2), točka (j), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki pristojnemu organu predložijo naslednje informacije:

(a) tehnično dokumentacijo sistemov IKT, uporabljene infrastrukture DLT, kadar je to ustrezno, in varnostnih ureditev, vključno z opisom ureditev ter uporabljenih virov IKT in človeških virov, vzpostavljenih za skladnost z Uredbo (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta ([9]), in sicer:

(i) opis, kako vložnik zagotavlja trden, celovit in dobro dokumentiran okvir za obvladovanje tveganj na področju IKT, ki je del njegovega splošnega sistema obvladovanja tveganj, vključno s podrobnim opisom sistemov, protokolov in orodij IKT ter kako so njegovi postopki, politike in sistemi za zaščito varnosti, celovitosti, razpoložljivosti, avtentičnosti in zaupnosti podatkov skladni z uredbama (EU) 2022/2554 in (EU) 2016/679;

(ii) opredelitev storitev IKT, ki podpirajo kritične ali pomembne funkcije, ki jih razvije ali vzdržuje vložnik, in storitev IKT, ki podpirajo kritične ali pomembne funkcije, ki jih zagotavljajo tretji ponudniki storitev, opis takih pogodbenih dogovorov (identiteta in geografska lokacija ponudnikov, opis dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje, ali storitev IKT z njihovimi glavnimi značilnostmi, kopija pogodbenih dogovorov) in kako so ti dogovori skladni s členom 73 Uredbe (EU) 2023/1114 in poglavjem V Uredbe (EU) 2022/2554;

(iii) opis postopkov, politik, ureditev in sistemov vložnika za varnost in obvladovanje incidentov;

(b) če je na voljo, opis revizije kibernetske varnosti, ki jo je izvedel tretji revizor za kibernetsko varnost z zadostnimi izkušnjami v skladu z Delegirano uredbo Komisije o določitvi tehničnih standardov, sprejetih v skladu s členom 26(11), četrti pododstavek, Uredbe (EU) 2022/2554, ki po možnosti zajema naslednje revizije ali teste:

(i) ureditve glede organizacijske kibernetske varnosti, fizične varnosti in varnega življenjskega cikla razvoja programske opreme;

(ii) ocene in preglede ranljivosti in ocene varnosti omrežja;

(iii) preglede konfiguracije sredstev IKT, ki podpirajo kritične in pomembne funkcije, kot so opredeljene v členu 3, točka 22, Uredbe (EU) 2022/2554;

(iv) penetracijska testiranja sredstev IKT, ki podpirajo kritične in pomembne funkcije, kot so opredeljena v členu 3, točka 17, Uredbe (EU) 2022/2554, v skladu z vsemi naslednjimi revizijskimi pristopi:

(1) črna škatla: revizor nima drugih informacij razen naslovov IP in naslovov URL, povezanih s ciljem, ki se revidira. Ta faza običajno sledi odkritju informacij in identifikaciji cilja s poizvedbo v storitvah sistema domenskih imen (DNS), pregledovanjem odprtih vrat, odkrivanjem prisotnosti opreme za filtriranje itd.;

(2) faza sive škatle: revizorji poznajo standardnega uporabnika informacijskega sistema (legitimna avtentikacija, „standardna“ delovna postaja itd.). Identifikatorji lahko pripadajo različnim uporabniškim profilom, da se testirajo različne stopnje pravic;

(3) faza bele škatle: revizorji imajo pred začetkom analize na voljo čim več tehničnih informacij (arhitektura, izvorna koda, telefonski stiki, identifikatorji itd.) in dostop do tehničnih stikov, povezanih s ciljem;

(v) kadar vložnik uporablja in/ali razvije pametne pogodbe, pregled njihove izvorne kode za kibernetsko varnost;

([9]) Uredba (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor in spremembi uredb (ES) št. 1060/2009, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 909/2014 in (EU) 2016/1011 (UL L 333, 27.12.2022, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(c) opis opravljenih revizij sistemov IKT, če obstajajo, vključno z uporabljeno infrastrukturo in varnostnimi ureditvami na podlagi DLT;

(d) opis ustreznih informacij iz točk (a) in (b) v netehničnem jeziku.

Člen 10

Ločevanje in zaščita kriptosredstev in denarnih sredstev strank

1. Za namene člena 62(2), točka (k), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki, ki nameravajo hraniti kriptosredstva, ki pripadajo strankam, ali sredstva za dostop do takih kriptosredstev ali denarnih sredstev strank, ki niso e-denarni žetoni, pristojnemu organu predložijo podroben opis svojih postopkov za ločevanje kriptosredstev in denarnih sredstev strank, vključno z vsem naslednjim:

(a) načinom, kako vložnik zagotavlja, da:

(i) denarnih sredstev strank ne uporablja za lasten račun;

(ii) kriptosredstev, ki pripadajo strankam, ne uporablja za lasten račun;

(iii) se denarnice, kjer se hranijo kriptosredstva strank, razlikujejo od denarnic vložnika;

(b) podrobnim opisom sistema odobritev za kriptografske ključe in varovanje kriptografskih ključev, vključno z denarnicami z več podpisi;

(c) kako vložnik ločuje kriptosredstva strank, tudi od kriptosredstev drugih strank, kadar denarnice vsebujejo kriptosredstva več kot ene stranke (zbirni računi);

(d) opisom postopka, ki zagotavlja, da se denarna sredstva strank, ki niso e-denarni žetoni, deponirajo pri centralni banki ali kreditni instituciji do konca delovnega dne po dnevu, ko so bila ta denarna sredstva prejeta, in vodijo na računu, ki je ločen od vseh računov, ki se uporabljajo za vodenje sredstev, ki pripadajo vložniku;

(e) kadar vložnik ne namerava deponirati denarnih sredstev pri zadevni centralni banki, katere dejavnike upošteva pri izboru kreditnih institucij, pri katerih deponira denarna sredstva strank, vključno s politiko vložnika glede diverzifikacije, če je na voljo, in pogostostjo pregledovanja izbora kreditnih institucij, pri katerih deponira denarna sredstva strank;

(f) kako vložnik zagotavlja, da so stranke v jasnem, jedrnatem in netehničnem jeziku obveščene o ključnih vidikih njegovih sistemov, politik in postopkov za skladnost s členom 70(1), (2) in (3) Uredbe (EU) 2023/1114.

2. V skladu s členom 70(5) Uredbe (EU) 2023/1114 ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki so institucije za izdajo elektronskega denarja ali plačilne institucije, zagotovijo samo informacije iz odstavka 1 tega člena v zvezi z ločevanjem kriptosredstev strank.

Člen 11

Postopki za obravnavo pritožb

Za namene člena 62(2), točka (l), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki pristojnemu organu predložijo podroben opis svojih postopkov za obravnavo pritožb, vključno z vsemi naslednjimi informacijami:

(a) informacijami o človeških in tehničnih virih, namenjenih obravnavi pritožb;

(b) informacijami o osebi, odgovorni za vire, namenjene obravnavi pritožb, skupaj z življenjepisom, v katerem so navedeni ustrezna izobrazba, poklicno usposabljanje in poklicne izkušnje, ki utemeljujejo znanje, veščine in izkušnje za izpolnjevanje odgovornosti, dodeljenih tej osebi;

(c) kako vložnik zagotavlja skladnost z Delegirano uredbo Komisije o določitvi tehničnih standardov, sprejetih v skladu s členom 71(5) Uredbe (EU) 2023/1114;

(d) kako bo vložnik stranke ali potencialne stranke obvestil o možnosti brezplačne vložitve pritožbe, kadar so te informacije na voljo na spletišču vložnika ali na kateri koli drugi ustrezni digitalni napravi, ki jo lahko stranke uporabljajo za dostop do storitev v zvezi s kriptosredstvi, in o vsebini zagotovljenih informacij;

(e) ureditvami vložnika glede vodenja evidenc v zvezi s pritožbami;

(f) časovnem okviru, določenem v vložnikovih postopkih za obravnavo pritožb, za preiskovanje, odzivanje in po potrebi sprejetje ukrepov v odziv na prejete pritožbe;

(g) kako bo vložnik obveščal stranke ali potencialne stranke o pravnih sredstvih, ki so na voljo;

(h) ključnimi postopkovnimi koraki vložnika pri odločanju o pritožbi in načinom, kako bo o tej odločitvi obvestil stranko ali potencialno stranko, ki je vložila pritožbo.

Člen 12

Politika skrbništva in upravljanja

Za namene člena 62(2), točka (m), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki, ki nameravajo zagotavljati skrbništvo in upravljanje kriptosredstev v imenu strank, pristojnemu organu predložijo vse naslednje informacije:

(a) opis ureditev, povezanih z vrsto skrbništva, ponujenega strankam, kopijo vložnikovega standardnega dogovora o skrbništvu in upravljanju kriptosredstev v imenu strank v skladu s členom 75(1) Uredbe (EU) 2023/1114 ter kopijo povzetka politike skrbništva, ki je na voljo strankam v skladu s členom 75(3) Uredbe (EU) 2023/1114;

(b) vložnikovo politiko skrbništva in upravljanja, vključno z opisom ugotovljenih virov operativnih tveganj in tveganj na področju IKT za zaščito in nadzor kriptosredstev ali sredstev za dostop do kriptosredstev strank, skupaj z opisom:

  (i) politik in postopkov ter opisom ureditev za skladnost s členom 75(8) Uredbe (EU) 2023/1114;

  (ii) politik in postopkov ter opisom sistemov in kontrol za upravljanje operativnih tveganj in tveganj na področju IKT, tudi kadar se skrbništvo in upravljanje kriptosredstev v imenu strank oddata v zunanje izvajanje tretji osebi;

  (iii) politik in postopkov v zvezi s sistemi, ki strankam zagotavljajo uveljavljanje pravic, povezanih s kriptosredstvi, ter njihovim opisom;

  (iv) postopkov in opisom sistemov, ki zagotavljajo vračilo kriptosredstev ali sredstev za dostop strankam;

(c) informacije o tem, kako se identificirajo kriptosredstva in sredstva za dostop do kriptosredstev strank;

(d) informacije o ureditvah za zmanjšanje tveganja izgube kriptosredstev ali sredstev za dostop do kriptosredstev;

(e) kadar je ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi zagotavljanje skrbništva in upravljanja kriptosredstev v imenu strank prenesel na tretjo osebo:

  (i) informacije o identiteti tretje osebe, ki zagotavlja skrbništvo in upravljanje kriptosredstev, ter njenem statusu v skladu s členom 59 ali členom 60 Uredbe (EU) 2023/1114;

  (ii) opis vseh funkcij v zvezi s skrbništvom in upravljanjem kriptosredstev, ki jih je ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi prenesel, seznam vseh tretjih oseb, na katere so te funkcije prenesene, in tretjih oseb, na katere so te funkcije nadalje prenesene, kot je ustrezno, ter morebitna nasprotja interesov, ki bi lahko bila posledica takega prenosa;

  (iii) opis, kako namerava vložnik nadzorovati prenos ali nadaljnji prenos funkcij.

Člen 13

Pravila delovanja platforme za trgovanje in odkrivanje zlorabe trga

1. Za namene člena 62(2), točka (n), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki, ki nameravajo upravljati platformo za trgovanje s kriptosredstvi, pristojnemu organu predložijo vse naslednje informacije:

(a) pravila o uvrstitvi kriptosredstev v trgovanje;

(b) postopek odobritve za uvrstitev kriptosredstev v trgovanje, vključno s skrbnim pregledom strank, izvedenim v skladu z Direktivo (EU) 2015/849;

(c) seznam kategorij kriptosredstev, ki ne bodo uvrščena v trgovanje, in razloge za tako izključitev;

(d) politike, postopke in provizije za uvrstitev v trgovanje, po potrebi skupaj z opisom članstva, popustov in povezanih pogojev;

(e) pravila, ki urejajo izvrševanje naročil, vključno z vsemi postopki preklica za izvršena naročila in za razkritje takih informacij udeležencem na trgu;

(f) politike, postopke in metode, vzpostavljene za ocenjevanje primernosti kriptosredstev v skladu s členom 76(2) Uredbe (EU) 2023/1114;

(g) sisteme, postopke in ureditve, vzpostavljene za skladnost s členom 76(7) Uredbe (EU) 2023/1114;

(h) način objave vseh ponudbenih in prodajnih cen, globino trgovalnih interesov pri teh cenah, ki se za kriptosredstva oglašujejo prek njihovih platform za trgovanje, ter ceno, obseg in čas poslov, izvršenih v zvezi s kriptosredstvi, s katerimi se trguje na njihovi platformi za trgovanje, v skladu s členom 76(9) in (10) Uredbe (EU) 2023/1114;

(i) strukturo provizij in utemeljitev, kako so te strukture provizij skladne s členom 76(13) Uredbe (EU) 2023/1114;

(j) sisteme, postopke in ureditve, vzpostavljene za to, da so podatki v zvezi z vsemi naročili na voljo pristojnemu organu, ali mehanizem za zagotavljanje, da ima pristojni organ dostop do knjige naročil in katerega koli drugega trgovalnega sistema;

(k) v zvezi s poravnavo poslov:

  (i) ali se končna poravnava poslov začne v razpršeni evidenci ali zunaj nje;

  (ii) rok, v katerem se začne končna poravnava poslov s kriptosredstvi;

  (iii) način preverjanja razpoložljivosti denarnih sredstev in kriptosredstev;

  (iv) način potrjevanja ustreznih podrobnosti poslov;

  (v) predvidene ukrepe za omejitev neuspešnih poravnav;

  (vi) trenutek, ko je poravnava dokončna, in trenutek, ko se po izvršitvi posla začne končna poravnava;

(l) politike, postopke in sisteme, vzpostavljene za odkrivanje in preprečevanje zlorabe trga, vključno z informacijami o sporočilih pristojnim organom o morebitnih primerih zlorabe trga.

2. Vložniki, ki nameravajo upravljati platformo za trgovanje s kriptosredstvi, pristojnemu organu predložijo izvod operativnih pravil platforme za trgovanje ter vseh postopkov in sistemov za odkrivanje in preprečevanje zlorabe trga.

Člen 14

Menjava kriptosredstev za denarna sredstva ali druga kriptosredstva

Za namene člena 62(2), točka (o), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki, ki nameravajo zagotavljati menjavo kriptosredstev za denarna sredstva ali druga kriptosredstva, pristojnemu organu predložijo vse naslednje informacije:

(a) opis trgovinske politike, vzpostavljene v skladu s členom 77(1) Uredbe (EU) 2023/1114;

(b) opis metode za določanje cene kriptosredstev, ki jo vložnik predlaga pri menjavi za denarna sredstva ali druga kriptosredstva v skladu s členom 77(2) Uredbe (EU) 2023/1114, vključno s tem, kako obseg in nestanovitnost trga kriptosredstev vplivata na mehanizem oblikovanja cen.

Člen 15

Politika izvrševanja

Za namene člena 62(2), točka (p), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki, ki nameravajo izvrševati naročila za kriptosredstva v imenu strank, pristojnemu organu predložijo svojo politiko izvrševanja, vključno z vsemi naslednjimi informacijami:

(a) ureditvami, ki zagotavljajo, da je stranka dala soglasje za politiko izvrševanja pred izvršitvijo naročila;

(b) seznamom platform za trgovanje s kriptosredstvi, ki jih bo vložnik uporabljal za izvrševanje naročil, in merila za oceno mest izvrševanja, vključenih v politiko izvrševanja v skladu s členom 78(6) Uredbe (EU) 2023/1114;

(c) katere platforme za trgovanje namerava vložnik uporabiti za vsako vrsto kriptosredstev, in potrditev, da vložnik ne bo prejel nobenega plačila, popusta ali nedenarne koristi v zameno za usmerjanje prejetih naročil določeni platformi za trgovanje s kriptosredstvi;

(d) kako se pri izvrševanju upoštevajo cena, stroški, hitrost, verjetnost izvršitve in poravnave, velikost, narava, pogoji skrbništva kriptosredstev ali kateri koli drugi pomembni dejavniki, ki se štejejo kot del vseh potrebnih ukrepov za doseganje najboljšega možnega rezultata za stranko;

(e) kadar je ustrezno, ureditvami za obveščanje strank, da bo vložnik izvršil naročila zunaj platforme za trgovanje, in kako bo vložnik pridobil predhodno izrecno soglasje svojih strank pred izvršitvijo takih naročil;

(f) kako se stranko opozori, da lahko morebitna posebna navodila stranke vložniku preprečijo sprejetje potrebnih ukrepov za doseganje najboljših možnih rezultatov za izvršitev teh naročil, v skladu z ureditvami, ki jih je vložnik vzpostavil in jih izvaja v svoji politiki izvrševanja v zvezi z elementi, zajetimi v navedenih navodilih;

(g) postopkom izbire za mesta trgovanja, uporabljenimi strategijami izvrševanja, ureditvami, ki se uporabljajo za analizo kakovosti izvrševanja, ter načinom, kako vložnik spremlja in preverja, ali so bili doseženi najboljši možni rezultati za stranke;

(h) ureditvami za preprečevanje zlorabe kakršnih koli informacij v zvezi z naročili strank s strani zaposlenih pri vložniku;

(i) ureditvami in postopki za to, kako bo vložnik strankam razkril informacije o svoji politiki izvrševanja naročil in jih obvestil o vseh bistvenih spremembah te politike;

(j) ureditvami za dokazovanje skladnosti s členom 78 Uredbe (EU) 2023/1114 pristojnemu organu na zahtevo tega pristojnega organa.

Člen 16

Svetovanje o kriptosredstvih ali upravljanje portfeljev kriptosredstev

Za namene člena 62(2), točka (q), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki, ki nameravajo zagotavljati svetovanje o kriptosredstvih ali upravljanje portfeljev kriptosredstev, pristojnemu organu predložijo vse naslednje informacije:

(a) podroben opis ureditev, ki jih je vložnik vzpostavil za skladnost s členom 81(7) Uredbe (EU) 2023/1114, vključno z naslednjim:

(i) mehanizmi za nadzor, ocenjevanje in učinkovito ohranjanje znanja in strokovnosti fizičnih oseb, ki svetujejo o kriptosredstvih ali upravljajo portfelje kriptosredstev;

(ii) ureditvami, ki zagotavljajo, da so fizične osebe, vključene v svetovanje ali upravljanje portfelja, seznanjene z notranjimi politikami in postopki vložnika, vzpostavljenimi za skladnost z Uredbo (EU) 2023/1114, zlasti s členom 81(1) navedene uredbe, in Direktivo (EU) 2015/849, jih razumejo in uporabljajo;

(iii) obsegom človeških in finančnih virov, ki naj bi jih vložnik letno namenil strokovnemu razvoju in usposabljanju osebja, ki svetuje o kriptosredstvih ali upravlja portfelje kriptosredstev;

(b) mehanizme za nadzor, ocenjevanje in učinkovito ohranjanje znanja in usposobljenosti fizičnih oseb, ki svetujejo v imenu vložnika, da imajo potrebno znanje in usposobljenost v skladu z merili za tako ocenjevanje, ki se uporabljajo v nacionalni zakonodaji, da se lahko izvede ocena primernosti iz člena 81(1) Uredbe (EU) 2023/1114.

Člen 17

Storitve prenosa

Za namene člena 62(2), točka (r), Uredbe (EU) 2023/1114 vložniki, ki nameravajo opravljati storitve prenosa kriptosredstev v imenu strank, pristojnemu organu predložijo vse naslednje informacije:

(a) podrobnosti o vrstah kriptosredstev, za katere namerava vložnik opravljati storitve prenosa;

(b) podroben opis ureditev, ki jih je vložnik vzpostavil za skladnost s členom 82 Uredbe (EU) 2023/1114, vključno s podrobnimi informacijami o njegovih ureditvah ter uporabljenih IKT in človeških virih za hitro, učinkovito in temeljito obravnavo tveganj med opravljanjem storitev prenosa kriptosredstev v imenu strank, ob upoštevanju morebitnih motenj v delovanju in tveganj za kibernetsko varnost;

(c) če je na voljo, opis vložnikove zavarovalne police, vključno z zavarovalnim kritjem škode, ki nastane za kriptosredstva stranke, ki je lahko posledica tveganj za kibernetsko varnost;

(d) ureditve za zagotavljanje, da so stranke ustrezno obveščene o politikah, postopkih in ureditvah iz točke (b).

Člen 18

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 31. oktobra 2024

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN