Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2025/1125

15.9.2025

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2025/1125 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 5ης Ιουνίου 2025

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των πληροφοριών που περιέχονται στην αίτηση χορήγησης άδειας για δημόσια προσφορά μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή για επιδίωξη εισαγωγής τους προς διαπραγμάτευση

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 ([1]), και ιδίως το άρθρο 18 παράγραφος 6 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να αξιολογούν αν νομικά πρόσωπα ή άλλες επιχειρήσεις που προτίθενται να διενεργήσουν δημόσια προσφορά ή να επιδιώξουν την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία (στο εξής: αιτούντες εκδότες) πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στον τίτλο III του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και δεν εμπίπτουν σε κανέναν από τους λόγους που δικαιολογούν την άρνηση χορήγησης άδειας, οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται σε αίτηση χορήγησης άδειας για δημόσια προσφορά ή για επιδίωξη εισαγωγής προς διαπραγμάτευση μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία που υποβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού θα πρέπει να είναι επαρκώς λεπτομερείς και πλήρεις.

(2) Ο αιτών εκδότης θα πρέπει να υποβάλλει αληθείς, ακριβείς, πλήρεις και επικαιροποιημένες πληροφορίες. Για τον σκοπό αυτό, ο αιτών εκδότης θα πρέπει να ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές για τυχόν αλλαγές ή επικαιροποιήσεις που επέρχονται μετά την υποβολή της αίτησης και πριν από τη δημόσια προσφορά ή την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, οι οποίες σχετίζονται με τις πληροφορίες που παρέχονται στην αίτηση και οι οποίες θα μπορούσαν να είναι σημαντικές για την αξιολόγηση της αίτησης. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να είναι σε θέση να διερευνούν αν έχουν επέλθει αλλαγές ή επικαιροποιήσεις πριν από τη δημόσια προσφορά ή την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία.

(3) Η αίτηση χορήγησης άδειας θα πρέπει να περιέχει πληροφορίες σχετικά με τον αιτούντα εκδότη, μεταξύ άλλων για την ταυτότητά του, και σχετικά με την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου και την επαρκώς καλή φήμη των μετόχων ή των μελών, με άμεση ή έμμεση σχέση, με ειδικές συμμετοχές.

(4) Οι πληροφορίες που περιέχονται στην αίτηση χορήγησης άδειας θα περιλαμβάνουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα. Σύμφωνα με την αρχή της ελαχιστοποίησης των δεδομένων, η οποία κατοχυρώνεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]), θα πρέπει να ζητούνται μόνο δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που είναι αναγκαία ώστε η αρμόδια αρχή να είναι σε θέση να διενεργεί ολοκληρωμένη αξιολόγηση του αιτούντος εκδότη, την αξιολόγηση των μελών του διοικητικού του οργάνου, την ικανότητά του να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, καθώς και να αξιολογεί ότι ο αιτών εκδότης δεν εμπίπτει σε κανέναν από τους λόγους άρνησης χορήγησης άδειας που ορίζονται στο άρθρο 21 παράγραφος 2 στοιχεία α) έως ε) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

(5) Για να παρέχεται στις αρμόδιες αρχές ολοκληρωμένη επισκόπηση των τρεχουσών και προγραμματισμένων δραστηριοτήτων των αιτούντων εκδοτών και της σχετικής οργάνωσης, οι αιτούντες εκδότες θα πρέπει να περιλαμβάνουν στην αίτησή τους για τη χορήγηση άδειας ένα πρόγραμμα δραστηριοτήτων.

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

([2]) Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (ΕΕ L 119 της 4.5.2016, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(6) Οι εκδότες μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία που δεν είναι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ή άλλες υπόχρεες οντότητες δεν υπόκεινται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]) ή στον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]). Ωστόσο, είναι ζωτικής σημασίας το επιχειρηματικό μοντέλο του αιτούντος εκδότη να είναι διαρθρωμένο κατά τρόπο που να μην εκθέτει τον αιτούντα εκδότη ή τον χρηματοπιστωτικό τομέα σε κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, δεδομένου ότι τούτο συνιστά λόγο άρνησης χορήγησης άδειας. Συνεπώς, ο αιτών εκδότης θα πρέπει να παρέχει συνολική εκτίμηση κινδύνου με επαρκείς πληροφορίες, ώστε η αρμόδια αρχή να μπορεί να αξιολογεί την έκθεση και την ευαισθησία του επιχειρηματικού μοντέλου του αιτούντος εκδότη σε σχέση με τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η συνολική εκτίμηση κινδύνου θα πρέπει να περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τους μηχανισμούς και τις ρυθμίσεις που σχετίζονται με την έκδοση, την εξαργύρωση και τη διανομή μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και την προβλεπόμενη συμμετοχή των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων στους εν λόγω μηχανισμούς. Όταν το επιχειρηματικό μοντέλο του αιτούντος εκδότη περιλαμβάνει ρυθμίσεις με παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, η αίτηση χορήγησης άδειας θα πρέπει να περιλαμβάνει μελλοντοστρεφή περιγραφή από τον εν λόγω πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων σχετικά με τους εσωτερικούς ελέγχους τους και τη συνεχή συμμόρφωση με τους σχετικούς κανόνες της Ένωσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(7) Τα αποτελεσματικά πλαίσια εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων και τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ) και της διαχείρισης κινδύνων, είναι ζωτικής σημασίας για την ορθή και συνετή διαχείριση των δραστηριοτήτων του αιτούντος εκδότη και των περιουσιακών στοιχείων αποθεματικού για την πρόληψη, την παρακολούθηση και τον μετριασμό λειτουργικών και άλλων τύπων κινδύνων. Συνεπώς, οι αιτούντες εκδότες θα πρέπει να παρέχουν επαρκή τεκμηρίωση σχετικά με το οικείο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ, η οποία αποδεικνύει ότι συμμορφώνονται με τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]).

(8) Τα αποθεματικά περιουσιακών στοιχείων είναι ζωτικής σημασίας για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας του μηχανισμού σταθεροποίησης που στηρίζει τη μάρκα με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και τα δικαιώματα εξαργύρωσης των κατόχων μαρκών ανά πάσα στιγμή, μεταξύ άλλων σε περίπτωση ακραίων καταστάσεων. Κατά συνέπεια, μαζί με την αίτηση χορήγησης άδειας, οι αιτούντες εκδότες θα πρέπει να υποβάλλουν σαφείς και λεπτομερείς πολιτικές σχετικά με τη σύνθεση, τη σύσταση, τον διαχωρισμό, τη φύλαξη και τη διαχείριση των επενδύσεων των εν λόγω αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.

(9) Οι αιτούντες εκδότες θα πρέπει να παρέχουν στην αρμόδια αρχή όλες τις αναγκαίες και επαρκείς πληροφορίες που δίνουν τη δυνατότητα στην αρμόδια αρχή να διενεργεί ολοκληρωμένη αξιολόγηση των μελών του διοικητικού οργάνου, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι πληρούν τις απαιτήσεις καταλληλότητας και δεν εμπίπτουν σε κανέναν από τους λόγους άρνησης χορήγησης άδειας που ορίζονται στο άρθρο 21 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114. Γι' αυτόν τον σκοπό, η αίτηση χορήγησης άδειας θα πρέπει να περιέχει τις πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση της φήμης, συμπεριλαμβανομένων επαρκών πληροφοριών βάσει των οποίων επαληθεύεται ότι τα μέλη του διοικητικού οργάνου δεν έχουν καταδικαστεί για αδικήματα που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή για κάθε άλλο αδίκημα που θα μπορούσε να επηρεάσει την καλή τους φήμη, αξιολογούνται η επαγγελματική πείρα, οι γνώσεις και οι δεξιότητές τους στους τομείς που σχετίζονται με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τα κρυπτοστοιχεία, άλλα ψηφιακά περιουσιακά στοιχεία, την τεχνολογία κατανεμημένου καθολικού (DLT), την ψηφιακή καινοτομία, την τεχνολογία των πληροφοριών (ΤΠ), την κυβερνοασφάλεια ή τη διοίκηση, καθώς και πληροφορίες που καθιστούν δυνατή την αξιολόγηση της διάθεσης επαρκούς χρόνου. Για να διασφαλιστούν η συνοχή και ο συντονισμός μεταξύ των αποφάσεων των διαφόρων αρχών χρηματοπιστωτικής εποπτείας, οι εν λόγω πληροφορίες θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνουν τυχόν προηγούμενες αξιολογήσεις που παρέχονται από τις αρμόδιες αρχές.

([3]) Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (ΕΕ L 150 της 9.6.2023, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (ΕΕ L 333 της 27.12.2022, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(10) Όσον αφορά τους μετόχους και τα μέλη που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ειδικές συμμετοχές στον αιτούντα εκδότη, η αίτηση χορήγησης άδειας θα πρέπει να περιέχει όλες τις πληροφορίες που επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή να διενεργήσει ολοκληρωμένη αξιολόγηση της επαρκώς καλής φήμης των εν λόγω μετόχων ή μελών και ότι δεν εμπίπτουν στους λόγους άρνησης χορήγησης άδειας που ορίζονται στο άρθρο 21 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114. Για τον σκοπό αυτόν, η αίτηση χορήγησης άδειας θα πρέπει να περιέχει τις αναγκαίες και επαρκείς πληροφορίες που δίνουν τη δυνατότητα στις αρμόδιες αρχές να επαληθεύουν ότι οι εν λόγω μέτοχοι ή τα μέλη δεν έχουν καταδικαστεί για αδικήματα που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή για κάθε άλλο αδίκημα που θα μπορούσε να πλήξει την καλή τους φήμη και να τεκμηριώσουν τη βεβαιότητα και τη νόμιμη προέλευση των κεφαλαίων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιήθηκαν για τη σύσταση του αιτούντος εκδότη και τη χρηματοδότηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του αιτούντος εκδότη.

(11) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που ανέπτυξε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ), σε στενή συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, και υπέβαλε στην Επιτροπή.

(12) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε συμβουλές από την ομάδα τραπεζικών συμφεροντούχων η οποία έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]).

(13) Ζητήθηκε η γνώμη του Ευρωπαίου Επόπτη Προστασίας Δεδομένων σύμφωνα με το άρθρο 42 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7]), ο οποίος γνωμοδότησε στις 17 Ιουλίου 2024,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του αιτούντος εκδότη

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 18 παράγραφος 2 στοιχεία α), β) και γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η αίτηση χορήγησης άδειας περιέχει όλες τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του αιτούντος εκδότη:

α) την τρέχουσα πλήρη επίσημη επωνυμία, εμπορική επωνυμία, λογότυπο, διευθύνσεις ιστοτόπων όλων των διαύλων επικοινωνίας και εμπορικής προώθησης του αιτούντος εκδότη, συμπεριλαμβανομένων των λογαριασμών στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης και, κατά περίπτωση, τυχόν σκοπούμενες αλλαγές στις εν λόγω επωνυμίες, σε λογαριασμούς ή διευθύνσεις·

β) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας ISO 17442 ο οποίος έχει επικυρωθεί, εκδοθεί και ανανεωθεί δεόντως και έχει δημοσιοποιηθεί σύμφωνα με τους όρους οποιασδήποτε πιστοποιημένης τοπικής επιχειρησιακής μονάδας του παγκόσμιου συστήματος αναγνωριστικών κωδικών νομικής οντότητας·

γ) τη νομική μορφή του αιτούντος εκδότη·

δ) την ημερομηνία και το κράτος μέλος σύστασης ή ίδρυσης του αιτούντος εκδότη·

ε) το κράτος μέλος και τη διεύθυνση της καταστατικής έδρας του αιτούντος εκδότη και, εάν δεν ταυτίζονται, της έδρας της κεντρικής διοίκησης και της κύριας εγκατάστασής του·

στ) σε περίπτωση που ο αιτών εκδότης είναι εγγεγραμμένος σε κεντρικό μητρώο, εμπορικό μητρώο, μητρώο επιχειρήσεων ή παρόμοιο δημόσιο μητρώο διαφορετικό από το μητρώο που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο, το όνομα του εν λόγω μητρώου και τον αριθμό καταχώρισης του αιτούντος εκδότη ή ισοδύναμο μέσο ταυτοποίησης στο εν λόγω μητρώο και αντίγραφο της βεβαίωσης καταχώρισης·

([6]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

([7]) Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (ΕΕ L 295 της 21.11.2018, σ. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

ζ) τις ιδρυτικές πράξεις ή τα καταστατικά έγγραφα του αιτούντος εκδότη και το καταστατικό·

η) εάν ο αιτών εκδότης είναι επιχείρηση που δεν είναι νομικό πρόσωπο, τεκμηρίωση με την οποία αξιολογείται ότι το επίπεδο προστασίας των συμφερόντων τρίτων, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων των κατόχων μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, είναι ισοδύναμο με εκείνο που παρέχουν τα νομικά πρόσωπα και ότι ο αιτών εκδότης υπόκειται σε ισοδύναμη προληπτική εποπτεία κατάλληλη προς τη νομική του μορφή·

θ) την ημερομηνία λήξης της λογιστικής χρήσης του αιτούντος εκδότη·

ι) το πλήρες όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού τηλεφώνου και της διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, του προσώπου εντός του αιτούντος εκδότη για επικοινωνία σχετικά με την αίτηση χορήγησης άδειας·

ια) το πλήρες όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού τηλεφώνου και της διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, του κύριου επαγγελματία συμβούλου, εάν υπάρχει, που χρησιμοποιήθηκε για την προετοιμασία της αίτησης χορήγησης άδειας.

Για τους σκοπούς των στοιχείων γ) έως ζ), όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας (ΕΕ) 2017/1132 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([8]), οι πληροφορίες που αναφέρονται στα εν λόγω σημεία αντιστοιχούν στις πληροφορίες που περιέχονται στο εθνικό μητρώο επιχειρήσεων που αναφέρεται στο άρθρο 16 της εν λόγω οδηγίας.

Άρθρο 2

Πρόγραμμα δραστηριοτήτων: πληροφορίες σχετικά με το επιχειρηματικό μοντέλο, τη στρατηγική και το προφίλ κινδύνου

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 18 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η αίτηση χορήγησης άδειας περιλαμβάνει πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο περιγράφονται το επιχειρηματικό μοντέλο, η στρατηγική και η εκτίμηση κινδύνων του αιτούντος εκδότη για τρία έτη μετά τη χορήγηση της άδειας.

2. Σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων που αναφέρεται στην παράγραφο 1 περιλαμβάνει όλα τα ακόλουθα:

α) πληροφορίες σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του αιτούντος εκδότη, στις οποίες περιλαμβάνονται:

i) κύρια χαρακτηριστικά της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία για την οποία ζητείται η άδεια, στα οποία περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα:

1) το όνομα και το είδος της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία που προτίθεται να εκδώσει ο αιτών εκδότης και για την οποία ζητείται άδεια για δημόσια προσφορά ή για επιδίωξη εισαγωγής προς διαπραγμάτευση·

2) διευκρίνιση σχετικά με το αν ζητείται άδεια για δημόσια προσφορά ή εισαγωγή προς διαπραγμάτευση της εν λόγω μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία·

3) περιγραφή του μηχανισμού μέσω του οποίου εκδίδεται η μάρκα με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των έξυπνων συμβολαίων μαζί με επεξηγηματικό έγγραφο σχετικά με τη λειτουργία τους, τη μέθοδο πληρωμής για την αγορά της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, και τους διαύλους διανομής, ιδίως τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που εκτελούν εντολές πώλησης ή πλατφόρμες ανταλλαγής κρυπτοστοιχείων·

4) όταν συνάπτεται συμφωνία από τον αιτούντα εκδότη για τη διανομή της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας των διανομέων και περιγραφή των ρόλων, των ευθυνών, των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων τόσο του εκδότη της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία όσο και των διανομέων, συμπεριλαμβανομένου του δικαίου που ισχύει για τη συμφωνία·

5) περιγραφή του μηχανισμού μέσω του οποίου εξαργυρώνεται η μάρκα με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της ένδειξης αν οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων θα συμμετάσχουν στην εκτέλεση της εξαργύρωσης·

6) το πρωτόκολλο ή ο μηχανισμός συναίνεσης που χρησιμοποιείται για την επικύρωση συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των χαρακτηριστικών του αμετάκλητου του διακανονισμού·

([8]) Οδηγία (ΕΕ) 2017/1132 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με ορισμένες πτυχές του εταιρικού δικαίου (ΕΕ L 169 της 30.6.2017, σ. 46, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2017/1132/oj).

7) η τεχνολογία ενιαίου ή πολλαπλού κατανεμημένου καθολικού (DLT) όπου εκδίδεται η μάρκα με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και οι γέφυρες διαλειτουργικότητας μεταξύ των εν λόγω διαφορετικών DTL που είναι διαθέσιμες κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησης χορήγησης άδειας, όπως αναφέρεται στο λευκό βιβλίο·

ii) κάθε ήδη υπάρχουσα μάρκα με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία σε κυκλοφορία, μάρκα ηλεκτρονικού χρήματος, κρυπτοστοιχεία ή άλλα ψηφιακά περιουσιακά στοιχεία που εκδίδονται από τον αιτούντα εκδότη, με αναφορά των σχετικών ανεξόφλητων ποσών, των δικτύων και των αγορών όπου διανέμονται και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης, του ποσού, της σύνθεσης, των ρυθμίσεων φύλαξης και των θεματοφυλάκων του σχετικού αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων ή των απαιτήσεων διασφάλισης για μάρκες ηλεκτρονικού χρήματος, κατά περίπτωση·

iii) κάθε άλλη χρηματοοικονομική και μη χρηματοοικονομική δραστηριότητα που ασκείται από τον αιτούντα εκδότη και την οποία ο αιτών εκδότης προτίθεται να συνεχίσει να ασκεί σε περίπτωση χορήγησης της άδειας, καθώς και η αλληλεπίδραση μεταξύ των εν λόγω δραστηριοτήτων, εφόσον υπάρχει·

iv) όταν ο αιτών εκδότης ανήκει σε όμιλο, επισκόπηση της οργάνωσης και της δομής του εν λόγω ομίλου, στην οποία περιγράφονται οι δραστηριότητες των οντοτήτων του ομίλου και αναφέρονται οι μητρικές επιχειρήσεις, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 20) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([9]), οι μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 21) του εν λόγω κανονισμού, και οι επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 20α) του εν λόγω κανονισμού, εντός του ομίλου, καθώς και κάθε έγκριση, καταχώριση ή άλλες άδειες που χορηγούνται από αρμόδια αρχή του χρηματοπιστωτικού τομέα και κατέχονται από οποιαδήποτε τέτοια οντότητα του ομίλου ή από τον αιτούντα εκδότη·

β) περιγραφή του επιχειρηματικού περιβάλλοντος στο οποίο θα δραστηριοποιείται ο αιτών εκδότης, με έμφαση στους τομείς των κρυπτοστοιχείων και των πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων:

i) των κύριων υφιστάμενων παραγόντων της αγοράς και των κύριων ομοτίμων·

ii) της πιθανής ανάπτυξης του επιχειρηματικού περιβάλλοντος και τυχόν σχετικών δυνητικών κινδύνων·

iii) ανάλυσης της ανταγωνιστικής θέσης του αιτούντος εκδότη στην αγορά·

γ) περιγραφή της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής του αιτούντος εκδότη και, όταν ο αιτών εκδότης ανήκει σε όμιλο, της συνολικής στρατηγικής του ομίλου, η οποία περιλαμβάνει:

i) επεξήγηση των στρατηγικών στόχων·

ii) αναφορά των βασικών επιχειρηματικών κινητήριων δυνάμεων·

iii) αναφορά τυχόν εντοπισθέντος ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος, συμπεριλαμβανομένης τυχόν προηγούμενης εμπειρίας στον ψηφιακό τομέα, του μεγέθους και της δυνατότητας κλιμάκωσης της επιχείρησης, των ιδιαιτεροτήτων της DLT, συμπεριλαμβανομένης της ελεγχόμενης ή μη ελεγχόμενης πρόσβασης στο δίκτυο blockchain που χορηγείται από τον ιδιοκτήτη του δικτύου ή των ρυθμίσεων που διέπουν το δίκτυο, των σχετικών πρωτοκόλλων επικύρωσης και των μηχανισμών συναίνεσης ή του προγραμματισμένου αριθμού συναλλαγών ανά δευτερόλεπτο·

iv) περιγραφή των στοχευόμενων πελατών, συμπεριλαμβανομένων των λιανικών, εταιρικών, θεσμικών πελατών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, δημόσιων οντοτήτων, των αγορών-στόχων και της γεωγραφικής κατανομής, συμπεριλαμβανομένου του καταλόγου των κρατών μελών υποδοχής, όπως αναφέρεται στο άρθρο 18 παράγραφος 2 στοιχείο ιθ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

v) εκτίμηση κινδύνων που καλύπτει τους πραγματικούς ή δυνητικούς κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί η σχεδιαζόμενη επιχείρηση, στους οποίους περιλαμβάνονται:

1) παράγοντες επιχειρηματικού κινδύνου, όπως η μη επίτευξη του ελάχιστου στόχου εγγραφής για την έκδοση της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, εφόσον παρέχονται·

2) λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος απάτης, ΤΠΕ και κυβερνοασφάλειας·

3) χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας, του κινδύνου αγοράς και του πιστωτικού κινδύνου·

([9]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

4) κίνδυνοι που σχετίζονται με τους σημαντικούς τρίτους παρόχους·

5) εγγενείς και υπολειπόμενοι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, λαμβανομένων επίσης υπόψη των μηχανισμών και των ρυθμίσεων που σχετίζονται με την έκδοση, την εξαργύρωση και τη διανομή της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία·

vi) πίνακα που προκύπτει από την αλληλεπίδραση των πλεονεκτημάτων, των αδυναμιών, των ευκαιριών και των απειλών της επιχειρηματικής στρατηγικής.

Για τους σκοπούς του στοιχείου α) σημείο i) σημείο 4), όταν ο αιτών εκδότης, μόλις του χορηγηθεί άδεια, προτίθεται να διορίσει κατόπιν γραπτής συγκατάθεσης άλλες οντότητες για την πραγματοποίηση της δημόσιας προσφοράς ή της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, η αίτηση χορήγησης άδειας περιλαμβάνει πολιτικές και διαδικασίες που διευκρινίζουν, μεταξύ άλλων, ότι η ευθύνη για τη συμμόρφωση με τον τίτλο III του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 θα παραμείνει στον εκδότη μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία για τον οποίο έχει χορηγηθεί άδεια και ότι οι εν λόγω άλλες οντότητες θα υπόκεινται στις απαιτήσεις δεοντολογίας και εμπορίας που ορίζονται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του εν λόγω κανονισμού.

Άρθρο 3

Πρόγραμμα δραστηριοτήτων: χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με το επιχειρηματικό σχέδιο

1. Η αίτηση χορήγησης άδειας περιλαμβάνει επιχειρηματικό σχέδιο στο οποίο επεξηγούνται η αρχική και η συνεχιζόμενη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου του αιτούντος εκδότη, καθώς και η ικανότητα του αιτούντος εκδότη να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 για περίοδο τουλάχιστον τριών ετών από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας σε βασικό σενάριο και σε σενάριο ακραίων καταστάσεων.

2. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων που αναφέρεται στην παράγραφο 1 βασίζεται σε σοβαρές αλλά εύλογες ακραίες καταστάσεις, σχεδιασμένες βάσει του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/415 της Επιτροπής ([10]). Για αίτηση χορήγησης άδειας σχετικά με τη δημόσια προσφορά ή την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία για την οποία ζητείται οικειοθελής κατάταξη ως σημαντικής μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, το σενάριο ακραίων καταστάσεων δίνει ιδιαίτερη προσοχή σε καταστάσεις κρίσης ρευστότητας.

3. Όλες οι παραδοχές του επιχειρηματικού σχεδίου είναι αξιόπιστες και ρεαλιστικές και βασίζονται σε επίσημες μακροοικονομικές προβλέψεις που καταρτίζονται από ενωσιακό ή δημόσιο εθνικό οργανισμό.

4. Όταν η αίτηση χορήγησης άδειας αφορά τη δημόσια προσφορά ή την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία για την οποία ζητείται οικειοθελής κατάταξη ως σημαντικής μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, το επιχειρηματικό σχέδιο αποδεικνύει σαφώς ότι η προτεινόμενη έκδοση πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 44 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και αποτυπώνει επαρκώς την υψηλότερη πολυπλοκότητα και το προφίλ κινδύνου του αιτούντος εκδότη.

5. Το επιχειρηματικό σχέδιο περιέχει τις προβλέψεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών για τον αιτούντα εκδότη σε ατομικό επίπεδο και, κατά περίπτωση, σε ενοποιημένο επίπεδο, οι οποίες τεκμηριώνουν την εξήγηση της επιχειρηματικής κερδοφορίας και της αξιοπιστίας της· περιλαμβάνονται:

α) προβλεπόμενα λογιστικά σχέδια για τα τρία έτη μετά τη χορήγηση της άδειας, στα οποία περιλαμβάνονται:

i) προβλεπόμενοι ισολογισμοί,

ii) προβλεπόμενοι λογαριασμοί κερδών και ζημιών ή καταστάσεις αποτελεσμάτων, με λεπτομερή περιγραφή των προβλεπόμενων πηγών εσόδων (συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών ή της αναπροσαρμογής του αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων), των πάγιων και των μεταβλητών εξόδων (ιδίως κόστος εργασίας, διοικητικό κόστος, τεχνολογία DLT, ΤΠΕ, φύλαξη και διαχείριση αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων ή ρυθμίσεις τρίτων)·

iii) προβλεπόμενες καταστάσεις ταμειακών ροών, κατά περίπτωση·

iv) προβλεπόμενοι ρυθμοί ανάπτυξης με επεξήγηση των σχετικών παραδοχών κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των ικανοτήτων διαχείρισης κινδύνου του αιτούντος εκδότη·

([10]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/415 της Επιτροπής, της 13ης Δεκεμβρίου 2024, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα τα οποία προσδιορίζουν την προσαρμογή της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και τα ελάχιστα χαρακτηριστικά των προγραμμάτων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για εκδότες μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος (ΕΕ L, 2025/415, 24.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/415/oj).

β) επεξήγηση που συνδέει τα στοιχεία του προγράμματος δραστηριοτήτων που ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 με τις προβλέψεις που αναφέρονται στο σημείο α) της παρούσας παραγράφου·

γ) παραδοχές σχεδιασμού για τις προβλέψεις που αναφέρονται στο σημείο α), συμπεριλαμβανομένων του αναμενόμενου αριθμού κατόχων μάρκας, του αναμενόμενου αριθμού και της αξίας των συναλλαγών ανά ημέρα και του αναμενόμενου μέσου αριθμού και της μέσης συνολικής αξίας των συναλλαγών ανά ημέρα για τον χρονικό ορίζοντα του επιχειρηματικού σχεδίου, των παραγόντων κερδοφορίας, και εξηγήσεις για τις ποσοτικές πληροφορίες που καθορίζονται στο εν λόγω επιχειρηματικό σχέδιο·

δ) υπολογισμοί των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του αιτούντος εκδότη σύμφωνα με το άρθρο 35 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι οποίοι καλύπτουν τον χρονικό ορίζοντα του τριετούς επιχειρηματικού σχεδίου·

ε) αποδεικτικά στοιχεία (περιλαμβάνεται η ελεγμένη οικονομική κατάσταση ή απόσπασμα από το μητρώο εταιρειών) του εκδοθέντος κεφαλαίου, του καταβεβλημένου κεφαλαίου και του κεφαλαίου που δεν έχει ακόμη καταβληθεί, στα οποία περιλαμβάνονται:

i) για το κεφάλαιο που αντιστοιχεί στα υπολογισθέντα ίδια κεφάλαια που δεν έχουν καταβληθεί ακόμη, στοιχεία που αποδεικνύουν την κατάθεση του εν λόγω ποσού σε λογαριασμό μεσεγγύησης σε πιστωτικό ίδρυμα·

ii) πληροφορίες σχετικά με τη νόμιμη προέλευση των κεφαλαίων που χρησιμοποιήθηκαν ή πρόκειται να χρησιμοποιηθούν για την καταβολή του κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/413 ([11])·

στ) προβλεπόμενοι υπολογισμοί του ποσού και της σύνθεσης του αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων και της επάρκειάς του για τη διασφάλιση της μόνιμης άσκησης των δικαιωμάτων εξαργύρωσης καθ' όλη τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα του επιχειρηματικού σχεδίου.

6. Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων περιλαμβάνει επίσης τις παρελθούσες χρηματοοικονομικές πληροφορίες του αιτούντος εκδότη, συμπεριλαμβανομένων:

α) υποχρεωτικών οικονομικών καταστάσεων του αιτούντος εκδότη, σε ατομικό επίπεδο και, κατά περίπτωση, σε ενοποιημένο και υποενοποιημένο επίπεδο, εγκεκριμένων από τον νόμιμο ελεγκτή, κατά περίπτωση, ή από εξωτερικό ελεγκτικό γραφείο, οι οποίες καλύπτουν τουλάχιστον τα τρία τελευταία οικονομικά έτη που προηγούνται της αίτησης χορήγησης άδειας, συμπεριλαμβανομένων:

i) του ισολογισμού σε ατομικό και ενοποιημένο ή υποενοποιημένο επίπεδο, κατά περίπτωση·

ii) των λογαριασμών αποτελεσμάτων χρήσης ή των καταστάσεων αποτελεσμάτων σε ατομικό, ενοποιημένο και υποενοποιημένο επίπεδο, κατά περίπτωση·

iii) της κατάστασης ταμειακών ροών σε ατομικό, ενοποιημένο και υποενοποιημένο επίπεδο, κατά περίπτωση·

β) της περιγραφής τυχόν οφειλών που βαρύνουν ή αναμένεται να βαρύνουν τον αιτούντα εκδότη πριν από τη δημόσια προσφορά ή την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των ονομάτων των δανειστών, της προθεσμίας λήξης και των όρων των εν λόγω οφειλών, της χρήσης των εσόδων και, σε περίπτωση που ο δανειστής δεν είναι εποπτευόμενο χρηματοδοτικό ίδρυμα, των πληροφοριών σχετικά με την προέλευση των δανειακών κεφαλαίων ή των κεφαλαίων που αναμένεται να χορηγηθούν με δανεισμό·

γ) της περιγραφής τυχόν εμπράγματων ασφαλειών, εγγυήσεων ή αποζημιώσεων που έχουν χορηγηθεί ή αναμένεται να χορηγηθούν από τον αιτούντα εκδότη πριν από τη δημόσια προσφορά ή την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία·

δ) εάν υπάρχουν, πληροφορίες σχετικά με την πιστοληπτική ικανότητα του αιτούντος εκδότη και, κατά περίπτωση, τη συνολική πιστοληπτική ικανότητα κάθε ομίλου στον οποίο ανήκει·

ε) όταν ο αιτών εκδότης έχει συσταθεί για λιγότερο από τρία έτη, για τα έτη που δεν καλύπτονται από τις οικονομικές καταστάσεις, επικαιροποιημένο περιληπτικό σημείωμα όσο το δυνατόν πλησιέστερα στην ημερομηνία υποβολής της αίτησης για χορήγηση άδειας, της οικονομικής κατάστασης του αιτούντος εκδότη και, για τους μετόχους ή τα μέλη με ειδικές συμμετοχές, τις οικονομικές καταστάσεις των προηγούμενων τριών ετών στην περίπτωση νομικών προσώπων ή τη φορολογική δήλωση στην περίπτωση φυσικών προσώπων.

([11]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/413 της Επιτροπής, της 18ης Δεκεμβρίου 2024, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό του λεπτομερούς περιεχομένου των πληροφοριών που είναι αναγκαίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης ειδικής συμμετοχής σε εκδότη μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία (ΕΕ L, 2025/413, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/413/oj).

Άρθρο 4

Πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης και τη διαρθρωτική οργάνωση

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 18 παράγραφος 2 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η αίτηση χορήγησης άδειας περιέχει σαφείς και πλήρεις πληροφορίες σχετικά με την οργάνωση, τη λειτουργική δομή και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης του αιτούντος εκδότη, οι οποίες αποδεικνύουν ότι είναι καλά σχεδιασμένες και ότι διασφαλίζουν την ορθή και συνετή διαχείριση του αιτούντος εκδότη. Στις πληροφορίες αυτές περιλαμβάνονται:

α) το οργανόγραμμα που καθορίζει την επιχειρησιακή δομή όσον αφορά τους επιχειρηματικούς τομείς και τις μονάδες και τη σχετική κατανομή του προσωπικού, τις αλληλεπιδράσεις μεταξύ των διαφόρων λειτουργιών του αιτούντος εκδότη, την ένδειξη σαφών και αποτελεσματικών γραμμών αναφοράς και την κατανομή των αρμοδιοτήτων που αποτυπώνουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του αιτούντος εκδότη·

β) η εντολή του διοικητικού οργάνου, με χαρτογράφηση των ρόλων, των καθηκόντων και των γραμμών αναφοράς κάθε μέλους·

γ) λεπτομερής και ολοκληρωμένη περιγραφή του προβλεπόμενου αριθμού και προφίλ των ανθρώπινων πόρων, συμπεριλαμβανομένων της αρχαιότητας, των δεξιοτήτων, της εμπειρογνωσίας στα ως άνω και τεχνικών πόρων, συμπεριλαμβανομένων των ειδικών χαρακτηριστικών και λειτουργιών, της επικαιροποίησης, του καινοτόμου χαρακτήρα, με επεξήγηση της επάρκειας των ανθρώπινων και τεχνικών πόρων για την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου·

δ) λεπτομερής περιγραφή των διαδικασιών και των ρυθμίσεων για τη διασφάλιση της ακριβούς και έγκαιρης αναφοράς των δεδομένων που συνδέονται με τη μάρκα με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία·

ε) περιγραφή του κώδικα δεοντολογίας που καθορίζει τις δεοντολογικές και επαγγελματικές εταιρικές αξίες του αιτούντος εκδότη και τη νοοτροπία αντιμετώπισης κινδύνων·

στ) περιγραφή των διαδικασιών χειρισμού καταγγελιών που αναφέρονται στο άρθρο 31 του κανονισμού 2023/1114 και σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2025/293 της Επιτροπής ([12])·

ζ) περιγραφή της πολιτικής για τις συγκρούσεις συμφερόντων όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 του κανονισμού 2023/1114 και σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τη θέσπιση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που εγκρίνονται σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

η) περιγραφή των διαδικασιών που διασφαλίζουν ότι ο αιτών εκδότης θα συμμορφωθεί με όλες τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης προς τους κατόχους της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 30 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

Για τους σκοπούς του στοιχείου γ), η αίτηση χορήγησης άδειας απεικονίζει επίσης την πραγματική κατάσταση όσον αφορά την υλοποίηση της προβλεπόμενης επιχειρησιακής δομής, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου προσλήψεων για τους ανθρώπινους πόρους, και την απόκτηση και θέση σε λειτουργία των τεχνικών πόρων.

2. Η αίτηση χορήγησης άδειας περιλαμβάνει τα ονόματα και τα στοιχεία επικοινωνίας όλων των τρίτων παρόχων υπηρεσιών με τους οποίους ο αιτών εκδότης προτίθεται να συνάψει ή έχει συνάψει ρυθμίσεις για τη διαχείριση του αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων και για την επένδυση των περιουσιακών στοιχείων αποθεματικού, τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων αποθεματικού και, κατά περίπτωση, τη δημόσια διανομή των μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, όπως αναφέρεται στο άρθρο 34 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, καθώς και περιγραφή των εν λόγω ρυθμίσεων τρίτων· περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα:

α) το σκεπτικό για τη χρήση τρίτου παρόχου υπηρεσιών για την υποστήριξη ή την εκτέλεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών·

β) η τοποθεσία του τρίτου παρόχου υπηρεσιών και, κατά περίπτωση, η τοποθεσία όπου αποθηκεύονται ή υποβάλλονται σε επεξεργασία τα δεδομένα·

γ) οι ανθρώπινοι, οικονομικοί και τεχνικοί πόροι του τρίτου παρόχου υπηρεσιών που σχετίζονται με κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες·

([12]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/293 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Σεπτεμβρίου 2024, όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των απαιτήσεων, των υποδειγμάτων και των διαδικασιών για τη διαχείριση καταγγελιών που συνδέονται με μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία (ΕΕ L, 2025/293, 13.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/293/oj).

δ) το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος εκδότη για την παρακολούθηση και τη διαχείριση της συμφωνίας με τον τρίτο πάροχο·

ε) τα σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας σε περίπτωση που ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών δεν μπορεί να εξασφαλίσει τη συνέχιση της παροχής υπηρεσιών·

στ) το περιεχόμενο των συμβατικών ρυθμίσεων σχετικά με την υποχρέωση διασφάλισης της πρόσβασης σε πληροφορίες και των δικαιωμάτων επιθεώρησης και ελέγχου τόσο στον αιτούντα εκδότη όσο και στην αρμόδια αρχή·

ζ) η γραμμή αναφοράς στο διοικητικό όργανο.

Άρθρο 5

Πληροφορίες σχετικά με το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου

1. Η αίτηση χορήγησης άδειας περιλαμβάνει πλήρη περιγραφή του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος εκδότη, η οποία περιλαμβάνει όλα τα ακόλουθα:

α) ολοκληρωμένη περιγραφή της λειτουργίας εσωτερικής συμμόρφωσης στο πλαίσιο του μηχανισμού εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 34 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, με επαρκή εξουσία, κύρος, πόρους και άμεση πρόσβαση στο διοικητικό όργανο·

β) ολοκληρωμένη περιγραφή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και του τμήματος διαχείρισης κινδύνων όπου έχει συσταθεί ή όταν, σύμφωνα με την αναλογικότητα ως προς το μέγεθος, την πολυπλοκότητα και το προφίλ κινδύνου, ανατίθεται σε τρίτο πάροχο, περιγραφή των σχετικών ρυθμίσεων τρίτων σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2·

γ) ολοκληρωμένη περιγραφή των συστημάτων και ελέγχων διαχείρισης κινδύνων, στην οποία επεξηγείται η στρατηγική του αιτούντος εκδότη για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση, τον μετριασμό και την αναφορά όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο αιτών εκδότης, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων για τους κατόχους μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, του κινδύνου αγοράς, ρευστότητας, συγκέντρωσης, ΤΠΕ, φήμης, του λειτουργικού κινδύνου, του νομικού κινδύνου, του κινδύνου συμμόρφωσης, ΠΚΔ, νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και στρατηγικού κινδύνου·

δ) ολοκληρωμένη περιγραφή της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου στο πλαίσιο του μηχανισμού εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 34 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 όπου έχει θεσπιστεί ή όταν, σύμφωνα με την αναλογικότητα ως προς το μέγεθος, την πολυπλοκότητα και το προφίλ κινδύνου των δραστηριοτήτων του αιτούντος εκδότη, ο εν λόγω μηχανισμός έχει ανατεθεί σε τρίτο πάροχο, ολοκληρωμένη περιγραφή των ρυθμίσεων με τον τρίτο, η οποία περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχεία α) έως ζ) του παρόντος κανονισμού, καθώς και το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας του διορισμένου εξωτερικού ελεγκτή·

ε) επεξήγηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που εφαρμόζονται για τη διασφάλιση της διάκρισης και του επαρκούς διαχωρισμού καθηκόντων των επιχειρηματικών τομέων και μονάδων από τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου στο πλαίσιο του μηχανισμού εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με το άρθρο 34 παράγραφος 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, καθώς και επεξήγηση των ρυθμίσεων που εφαρμόζονται για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου, μεταξύ άλλων μέσω της άμεσης πρόσβασής τους στο διοικητικό όργανο σε σχέση με τη διοίκησή του και την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας.

Για τους σκοπούς του στοιχείου γ), η περιγραφή περιλαμβάνει επίσης τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων του αιτούντος εκδότη και την ανοχή κινδύνου του, συμπεριλαμβανομένων των προβλεπόμενων διαδικασιών και μέτρων για τη διαχείριση των εντοπισθέντων κινδύνων στο πλαίσιο της διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

2. Η αίτηση χορήγησης άδειας περιλαμβάνει περιγραφή των ρυθμίσεων και των παρεχόμενων ΤΠΕ και ανθρώπινων πόρων, ώστε να διασφαλίζεται ότι ο αιτών εκδότης συμμορφώνεται με τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554, μαζί με όλες τις ακόλουθες πληροφορίες σε σχέση με τα συστήματα, τα πρωτόκολλα και τα εργαλεία ΤΠΕ του αιτούντος εκδότη:

α) λεπτομερή τεχνική τεκμηρίωση, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, η οποία αποδεικνύει την ικανότητα του αιτούντος εκδότη να αντιμετωπίζει ταχέως, αποδοτικά και ολοκληρωμένα κινδύνους ΤΠΕ και να διασφαλίζει υψηλό επίπεδο ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας·

β) λεπτομερή στοιχεία που αποδεικνύουν ότι ο αιτών εκδότης διατηρεί επικαιροποιημένα συστήματα, πρωτόκολλα και εργαλεία ΤΠΕ που είναι κατάλληλα, αξιόπιστα και διαθέτουν επαρκή χωρητικότητα ώστε να επεξεργάζονται με ακρίβεια τα δεδομένα που είναι αναγκαία για την εκτέλεση δραστηριοτήτων και την έγκαιρη παροχή υπηρεσιών, και είναι τεχνολογικά ανθεκτικά σύμφωνα με το άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2254·

γ) λεπτομερή περιγραφή της πολιτικής ασφάλειας που αποδεικνύει ότι τα συστήματα και οι διαδικασίες του αιτούντος εκδότη είναι ικανά να προστατεύουν τη διαθεσιμότητα, τη γνησιότητα, την ακεραιότητα και την εμπιστευτικότητα των δεδομένων, των πληροφοριακών πόρων και των πόρων ΤΠΕ, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων των πελατών τους, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·

δ) ολοκληρωμένη περιγραφή της διαδικασίας και των συστημάτων ΤΠΕ που καταδεικνύουν την ικανότητα παροχής στον αιτούντα εκδότη αξιόπιστων πληροφοριών και δεδομένων για την υποστήριξη των απαιτήσεων αναφοράς δεδομένων.

3. Η αίτηση χορήγησης άδειας περιλαμβάνει περιγραφή του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας και της πολιτικής που διασφαλίζουν την ικανότητα του αιτούντος εκδότη να λειτουργεί σε συνεχή βάση και να περιορίζει τις ζημίες σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Γι' αυτόν τον σκοπό, το σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας περιλαμβάνει:

α) τη χαρτογράφηση των βασικών δεδομένων και λειτουργιών·

β) επισκόπηση των διαθέσιμων συστημάτων δημιουργίας αντιγράφων ασφαλείας και ανάκτησης·

γ) περιγραφή της διαθεσιμότητας βασικού προσωπικού σε καταστάσεις επιχειρησιακής συνέχειας σύμφωνα με το άρθρο 34 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και το άρθρο 11 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.

4. Όταν μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία εκδίδονται, αποθηκεύονται και μεταβιβάζονται με τη χρήση ιδιόκτητης DLT ή παρόμοιας τεχνολογίας που τελεί υπό τη διαχείριση του αιτούντος εκδότη ή τρίτου που ενεργεί για λογαριασμό του, η αίτηση χορήγησης άδειας αποδεικνύει τη λειτουργία της DLT ή παρόμοιας τεχνολογίας που καλύπτει όλα τα ακόλουθα:

α) την περιγραφή του νόμιμου τίτλου του αιτούντος εκδότη σε σχέση με την DLT ή παρόμοια τεχνολογία, είτε πρόκειται για δικαίωμα ιδιοκτησίας είτε για άλλες συμβατικές σχέσεις που παρέχουν στον αιτούντα εκδότη τον έλεγχο της τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού ή της παρόμοιας τεχνολογίας, ανεξάρτητα από το γεγονός ότι η DLT τελεί υπό τη διαχείριση διαφορετικής επιχείρησης·

β) β) το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας του διαχειριστή ή των διαχειριστών της DLT, εάν διαφέρει/-ουν από τον αιτούντα εκδότη·

γ) το σχέδιο του αιτούντος εκδότη ή τρίτου διαχειριστή σχετικά με τον εντοπισμό, την παρακολούθηση, την αξιολόγηση, τον μετριασμό και την πρόληψη κινδύνων, ενώ συνεκτιμώνται επίσης οι πιθανές δευτερογενείς επιπτώσεις σε άλλα κρυπτοστοιχεία που εκδίδονται, μεταφέρονται ή αποθηκεύονται στην εν λόγω DLT και στους σχετικούς παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, καθώς και το σχέδιο για την τακτική τεχνολογική συντήρηση και επικαιροποίηση της DLT ή παρόμοιας τεχνολογίας·

δ) έκθεση τεχνικού ελέγχου και ελέγχου ασφάλειας σχετικά με τη συνέπεια της λειτουργίας της DLT με τα πρότυπα ποιότητας που χρησιμοποιούνται στην αγορά, καθώς και σχετικά με την καταλληλότητα και την επάρκεια των σχεδίων που αναφέρονται στο στοιχείο γ)·

ε) σε περίπτωση που λάβει άδεια η ιδιόκτητη DLT, λεπτομερή περιγραφή των μηχανισμών διαφάνειας.

5. Όταν προβλέπονται συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ του αιτούντος εκδότη και συγκεκριμένων παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, η αίτηση χορήγησης άδειας περιλαμβάνει λεπτομερή περιγραφή των υφιστάμενων μηχανισμών και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου του παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις σε σχέση με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και, κατά περίπτωση, του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113. Η εν λόγω λεπτομερής περιγραφή περιλαμβάνει μελλοντοστρεφή αξιολόγηση της συνεχούς συμμόρφωσης με την εν λόγω υποχρέωση για τον τριετή χρονικό ορίζοντα του επιχειρηματικού σχεδίου του αιτούντος εκδότη. Η αρμόδια αρχή μπορεί να ανταλλάσσει την εν λόγω περιγραφή και τη μελλοντοστρεφή αξιολόγηση που εκπονεί ο συγκεκριμένος πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων με τις αρμόδιες αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή άλλους δημόσιους φορείς σύμφωνα με το άρθρο 20 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

Άρθρο 6

Διαχείριση ρευστότητας, αποθεματικό περιουσιακών στοιχείων και δικαιώματα εξαργύρωσης

1. Η αίτηση χορήγησης άδειας περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις σχετικά με τη διαχείριση ρευστότητας και το αποθεματικό περιουσιακών στοιχείων:

α) το ολοκληρωμένο και λεπτομερές πλαίσιο που απεικονίζει τη σύσταση, τη σύνθεση, τη διαχείριση και τον διαχωρισμό του αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τη θέσπιση τεχνικών προτύπων που εγκρίνονται σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

β) τη σαφή και λεπτομερή πολιτική που περιγράφει τον μηχανισμό σταθεροποίησης της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία για την οποία ζητείται η άδεια, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

γ) το όνομα του εξωτερικού συμβούλου που θα είναι υπεύθυνος για τον ανεξάρτητο έλεγχο του αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων κάθε έξι μήνες σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

δ) τη λεπτομερή πολιτική και τις διαδικασίες σχετικά με τη φύλαξη του αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένου του επιλεγμένου τρόπου φύλαξης, οι οποίες διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ε) τη σαφή και λεπτομερή επενδυτική πολιτική του αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τη θέσπιση τεχνικών προτύπων που εγκρίνονται σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

στ) τις λεπτομέρειες των συμβατικών ρυθμίσεων που έχουν συναφθεί με τρίτους για τη λειτουργία, την επένδυση και τη φύλαξη του αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τις συμβάσεις που αναφέρονται στα στοιχεία δ) και ε).

Για τους σκοπούς του στοιχείου α), όταν ο αιτών εκδότης υποβάλλει αίτηση για οικειοθελή κατάταξη της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ως σημαντικής μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, το πλαίσιο περιλαμβάνει την πολιτική και τις διαδικασίες διαχείρισης ρευστότητας. Το πλαίσιο απεικονίζει επίσης τις γραμμές αναφοράς προς το διοικητικό όργανο και τον τρόπο με τον οποίο θα διασφαλιστεί η ευθύνη του διοικητικού οργάνου για τη συνετή διαχείριση του αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων.

Για τους σκοπούς του στοιχείου στ), η λεπτομερής περιγραφή αναφέρει το όνομα και τα στοιχεία επικοινωνίας των τρίτων παρόχων υπηρεσιών και περιγράφει τους ρόλους, τις αρμοδιότητες, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τόσο του εκδότη μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία όσο και των τρίτων παρόχων υπηρεσιών στη βάση συνεχιζόμενης δραστηριότητας και, σε περίπτωση εφαρμογής του σχεδίου εξαργύρωσης, περιλαμβάνεται το δίκαιο που εφαρμόζεται στη σύμβαση. Όταν οι εν λόγω υπηρεσίες θεωρούνται κρίσιμες δραστηριότητες για τη συντεταγμένη εξαργύρωση σύμφωνα με το άρθρο 47 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η περιγραφή αναφέρει επίσης ότι η σύμβαση δεν μπορεί να καταγγελθεί, αλλά θα είναι επιχειρησιακή σε περίπτωση εφαρμογής του σχεδίου εξαργύρωσης σύμφωνα με το άρθρο 47 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού. Η περιγραφή των συμβατικών ρυθμίσεων περιλαμβάνει επίσης τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού, κατά περίπτωση.

Η περιγραφή των συμβατικών ρυθμίσεων με τρίτους παρόχους υπηρεσιών για τη φύλαξη του αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνει τα μέτρα που λαμβάνει ο τρίτος πάροχος υπηρεσιών για τη διασφάλιση του νομικού και λειτουργικού διαχωρισμού από τα δικά του περιουσιακά στοιχεία.

2. Η αίτηση χορήγησης άδειας περιέχει επίσης τα εξής:

α) σαφή και λεπτομερή πολιτική και διαδικασίες που διασφαλίζουν τον σεβασμό των δικαιωμάτων εξαργύρωσης που χορηγούνται στους κατόχους της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 39 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

β) περιγραφή του σχεδίου ανάκαμψης που πρέπει να εκπονηθεί σύμφωνα με το άρθρο 46 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

γ) το σχέδιο ανάκαμψης που πρέπει να υποβληθεί σύμφωνα με το άρθρο 47 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

Άρθρο 7

Ταυτότητα και απόδειξη καλής φήμης, γνώσεων, δεξιοτήτων, πείρας και διάθεσης επαρκούς χρόνου από τα μέλη του διοικητικού οργάνου

1. Η αίτηση χορήγησης άδειας παρέχει για κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου όλα τα ακόλουθα προσωπικά ατομικά στοιχεία και αποδείξεις της καλής φήμης, των γνώσεων, των δεξιοτήτων, της πείρας και της ικανότητάς του να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων του:

α) ονοματεπώνυμο και, εάν διαφέρει, επώνυμο κατά τη γέννηση·

β) τόπο και ημερομηνία γέννησης, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας του σημερινού τόπου διαμονής, ιθαγένεια ή ιθαγένειες και προσωπικό αριθμό ταυτοποίησης ή αντίγραφο δελτίου ταυτότητας ή ισοδύναμο·

γ) λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τη θέση που κατέχει ή θα κατέχει, μεταξύ των οποίων πληροφορίες σχετικά με το αν η θέση είναι εκτελεστική ή μη εκτελεστική, την ημερομηνία έναρξης ή τη σχεδιαζόμενη ημερομηνία έναρξης και, κατά περίπτωση, τη διάρκεια της εντολής, καθώς και περιγραφή των βασικών καθηκόντων και ευθυνών·

δ) βιογραφικό σημείωμα με λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την εκπαίδευση και την πείρα, μεταξύ άλλων, όσον αφορά την επαγγελματική εμπειρία, τα ακαδημαϊκά προσόντα, άλλη σχετική κατάρτιση, συμπεριλαμβανομένων του ονόματος και της φύσης όλων των οργανισμών για τους οποίους έχει εργαστεί το πρόσωπο, καθώς και της φύσης και της διάρκειας των ασκούμενων καθηκόντων, με ιδιαίτερη έμφαση σε τυχόν δραστηριότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της επιδιωκόμενης θέσης σχετικές με πείρα σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, κρυπτοστοιχεία ή άλλα ψηφιακά περιουσιακά στοιχεία, DLT, τεχνολογία των πληροφοριών, κυβερνοασφάλεια, ψηφιακή καινοτομία ή στον διοικητικό τομέα·

ε) το προσωπικό ιστορικό, μαζί με όλα τα ακόλουθα, όσον αφορά την ιθαγένεια ή τις ιθαγένειες του προσώπου, και τον τόπο διαμονής του προσώπου κατά τα τελευταία 10 έτη, εάν διαφέρει από τη χώρα ιθαγένειας:

i) την ύπαρξη λευκού ποινικού μητρώου όσον αφορά καταδίκες ή την απουσία ποινών που επιβλήθηκαν βάσει του εφαρμοστέου εμπορικού δικαίου, της νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας και της νομοθεσίας για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, ή σε σχέση με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την απάτη ή την επαγγελματική ευθύνη μέσω επίσημου πιστοποιητικού ή ισοδύναμου εγγράφου ή, εάν δεν υπάρχουν τέτοια πιστοποιητικά, οποιασδήποτε αξιόπιστης πηγής πληροφοριών σχετικά με την απουσία ποινικών καταδικαστικών αποφάσεων, ερευνών και διαδικασιών·

ii) πληροφορίες σχετικά με απόρριψη αίτησης εγγραφής σε μητρώο, αδειοδότησης, απόκτησης ιδιότητας μέλους ή χορήγησης άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας· ή απόσυρση, ανάκληση ή διακοπή της εν λόγω εγγραφής σε μητρώο, αδειοδότησης, ιδιότητας μέλους ή άδειας· ή διαγραφή από ρυθμιστική ή κρατική αρχή ή από επαγγελματικό φορέα ή ένωση·

iii) πληροφορίες σχετικά με απομάκρυνση από θέση εργασίας ή θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης ή άλλης παρόμοιας κατάστασης, ή το γεγονός ότι ζητήθηκε από το πρόσωπο να παραιτηθεί από τέτοιου είδους θέση, εξαιρουμένων των απολύσεων για οικονομικούς λόγους·

iv) πληροφορίες σχετικά με το αν άλλη αρμόδια αρχή έχει αξιολογήσει τη φήμη του οικείου προσώπου, μεταξύ των οποίων πληροφορίες για την ταυτότητα της εν λόγω αρχής, την ημερομηνία της αξιολόγησης και τα στοιχεία που αποδεικνύουν το αποτέλεσμα της εν λόγω αξιολόγησης·

v) πληροφορίες σχετικά με το αν έχει διενεργηθεί ενδεχομένως προηγούμενη αξιολόγηση του προσώπου από αρχή που εντάσσεται σ' άλλον, μη χρηματοοικονομικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων της εν λόγω αρχής, της ημερομηνίας της αξιολόγησης και των στοιχείων που αποδεικνύουν το αποτέλεσμα της αξιολόγησης αυτής·

στ) περιγραφή όλων των οικονομικών και μη οικονομικών συμφερόντων που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν δυνητικές ουσιώδεις συγκρούσεις συμφερόντων που επηρεάζουν την αντίληψη περί αξιοπιστίας του οικείου προσώπου κατά την εκτέλεση της εντολής του ως μέλους του διοικητικού οργάνου του αιτούντος εκδότη· περιλαμβάνονται:

i) οποιαδήποτε οικονομικά συμφέροντα, συμπεριλαμβανομένων κρυπτοστοιχείων, άλλων ψηφιακών περιουσιακών στοιχείων, δανείων, συμμετοχών, εγγυήσεων ή εμπράγματων ασφαλειών, που έχουν χορηγηθεί ή έχουν ληφθεί, και μη οικονομικά συμφέροντα ή σχέσεις, συμπεριλαμβανομένων στενών σχέσεων, όπως σύζυγος, καταχωρισμένος/-η σύντροφος, συγκάτοικος, τέκνο, γονέας ή άλλος συγγενής με τον οποίο συγκατοικεί το πρόσωπο, μεταξύ, αφενός, του προσώπου ή των στενών συγγενών του ή κάθε εταιρείας με την οποία συνδέεται στενά το πρόσωπο και, αφετέρου, του αιτούντος εκδότη, του μητρικού ιδρύματος ή των θυγατρικών του, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μελών του διοικητικού οργάνου ή οποιουδήποτε προσώπου κατέχει ειδική συμμετοχή στον αιτούντα εκδότη·

ii) αν το πρόσωπο ασκεί οποιαδήποτε επιχειρηματική δραστηριότητα ή διατηρεί οποιαδήποτε εμπορική σχέση, ή διατηρούσε τέτοια σχέση την τελευταία διετία, με οποιοδήποτε από τα πρόσωπα που αναφέρονται στο στοιχείο στ) σημείο i) ή συμμετέχει σε οποιαδήποτε δικαστική διαδικασία με τα εν λόγω πρόσωπα·

iii) αν το πρόσωπο και όσοι έχουν στενή σχέση με αυτό, όπως ορίζονται στο σημείο i) έχουν τυχόν ανταγωνιστικά συμφέροντα με τον αιτούντα εκδότη, το μητρικό ίδρυμα ή τις θυγατρικές του·

iv) τυχόν οικονομικές υποχρεώσεις έναντι του αιτούντος εκδότη, του μητρικού του ιδρύματος ή των θυγατρικών του·

v) αν το πρόσωπο ήταν πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 σημείο 9) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 κατά τα τελευταία δύο έτη·

vi) όταν εντοπίζεται ουσιώδης σύγκρουση συμφερόντων, δήλωση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η εν λόγω σύγκρουση θα μετριαστεί ή θα αποκατασταθεί, συμπεριλαμβανομένης αναφοράς στην περιγραφή της πολιτικής σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων·

ζ) πληροφορίες σχετικά με την ικανότητα διάθεσης επαρκούς χρόνου για την εκτέλεση των καθηκόντων τους στον αιτούντα εκδότη, οι οποίες περιλαμβάνουν:

i) τον εκτιμώμενο ελάχιστο χρόνο, ανά έτος και ανά μήνα, που το οικείο πρόσωπο θα αφιερώνει στην εκτέλεση των καθηκόντων του στο πλαίσιο του αιτούντος εκδότη·

ii) κατάλογο των εμπορικών εντολών που κατέχει το ενδιαφερόμενο πρόσωπο·

iii) κατάλογο των καθηκόντων που συνδέονται με μη εμπορικές δραστηριότητες ή δημιουργούνται για τους αποκλειστικούς σκοπούς της διαχείρισης των οικονομικών συμφερόντων του οικείου προσώπου·

iv) κατάλογο όλων των πρόσθετων αρμοδιοτήτων που συνδέονται με τα καθήκοντα που αναφέρονται στο σημείο iii), συμπεριλαμβανομένης της προεδρίας μιας επιτροπής·

v) τον εκτιμώμενο χρόνο σε ημέρες ανά έτος που αφιερώνεται σε κάθε εντολή·

vi) τον αριθμό συνεδριάσεων που αφιερώνεται σε κάθε καθήκον.

Για τους σκοπούς του στοιχείου ε) σημείο i, τα επίσημα αρχεία, πιστοποιητικά και έγγραφα έχουν εκδοθεί εντός τριών μηνών πριν από την υποβολή της αίτησης για χορήγηση άδειας.

2. Τα αποτελέσματα κάθε αξιολόγησης καταλληλότητας κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου, η οποία διενεργείται από τον αιτούντα εκδότη, περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τα σχετικά πρακτικά του διοικητικού συμβουλίου,

β) την απόφαση σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας,

γ) όταν έχει αξιολογηθεί ότι το οικείο πρόσωπο δεν διαθέτει την απαιτούμενη πείρα και υπό την προϋπόθεση ότι πληρούται το ελάχιστο απαιτούμενο επίπεδο πείρας, λεπτομέρειες του επιβαλλόμενου σχεδίου κατάρτισης, συμπεριλαμβανομένου του περιεχομένου, του παρόχου και της ημερομηνίας έως την οποία ολοκληρώθηκε ή πρόκειται να ολοκληρωθεί το πρόγραμμα κατάρτισης.

3. Δήλωση σχετικά με τη συνολική αξιολόγηση του αιτούντος εκδότη ως προς τη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού οργάνου, στην οποία τεκμηριώνεται ότι το διοικητικό όργανο διαθέτει συλλογικά τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για τη διαχείριση του αιτούντος εκδότη, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών πρακτικών του διοικητικού συμβουλίου ή της έκθεσης ή των εγγράφων αξιολόγησης της καταλληλότητας.

Άρθρο 8

Πληροφορίες σχετικά με τους μετόχους ή τα μέλη με ειδικές συμμετοχές

Η αίτηση χορήγησης άδειας περιέχει πληροφορίες σχετικά με την επαρκώς καλή φήμη των μετόχων και των μελών με άμεσες και έμμεσες ειδικές συμμετοχές στον αιτούντα εκδότη· περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα:

α) λεπτομερές οργανόγραμμα της διάρθρωσης των συμμετοχών του αιτούντος εκδότη, στο οποίο περιλαμβάνονται η ανάλυση του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου του, καθώς και τα ονόματα των μετόχων ή των μελών με άμεσες και έμμεσες ειδικές συμμετοχές·

β) για κάθε μέτοχο ή μέλος που κατέχει άμεση ή έμμεση ειδική συμμετοχή στον αιτούντα εκδότη, οι πληροφορίες και τα έγγραφα σχετικά με την ταυτότητα και τη φήμη του, όπως προβλέπεται:

i) στο άρθρο 1 παράγραφος 1, στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), γ) και ε) και στο άρθρο 2 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/413, στην περίπτωση φυσικών προσώπων· ή

ii) στο άρθρο 1 παράγραφος 2, 3, 4 ή 5, στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), γ), ε) και στ) και, κατά περίπτωση, στο άρθρο 3 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/413, στην περίπτωση νομικών προσώπων·

γ) η ταυτότητα κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου του αιτούντος εκδότη που έχει διοριστεί ή θα διοριστεί ή έχει προταθεί προς διορισμό από το εν λόγω πρόσωπο με ειδικές συμμετοχές, μαζί με τις πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1 και 2, εφόσον οι εν λόγω πληροφορίες δεν έχουν ήδη παρασχεθεί·

δ) για κάθε μέτοχο ή μέλος που κατέχει άμεση ειδική συμμετοχή, οι ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή του, είτε πρόκειται για μετοχές είτε για άλλες συμμετοχές:

i) αριθμός και τύπος,

ii) ονομαστική αξία,

iii) τυχόν διαφορά υπέρ το άρτιο που έχει καταβληθεί ή πρόκειται να καταβληθεί,

iv) τυχόν εμπράγματες ασφάλειες ή βάρη που έχουν συσταθεί επί των εν λόγω άλλων συμμετοχών, καθώς και τα στοιχεία των εξασφαλισμένων μερών·

ε) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 6 στοιχεία β), δ) και ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/413·

στ) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/413.

Για τους σκοπούς του στοιχείου β), οι έμμεσες ειδικές συμμετοχές προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/413.

Άρθρο 9

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 5 Ιουνίου 2025.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN