2025/1125

15.9.2025

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2025/1125,

5. juuni 2025,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2023/1114 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles määratakse kindlaks varapõhiste tokenite avalikuks pakkumiseks või nende kauplemisele võtmise taotlemiseks vajaliku tegevusloa taotluses esitatav teave

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2023. aasta määrust (EL) 2023/1114, mis käsitleb krüptovaraturge ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 1095/2010 ning direktiive 2013/36/EL ja (EL) 2019/1937, ([1]) eriti selle artikli 18 lõike 6 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Selleks et pädevad asutused saaksid hinnata, kas juriidilised isikud või muud ettevõtjad, kes kavatsevad varapõhiseid tokeneid avalikult pakkuda või taotleda nende kauplemisele võtmist (edaspidi „taotlevad emitendid“), vastavad määruse (EL) 2023/1114 III jaotises sätestatud nõuetele, ja veenduda, et nende puhul puuduvad põhjused, mis õigustaksid tegevusloa andmisest keeldumist, peaks teave, mis esitatakse artikli 18 lõike 1 alusel varapõhiste tokenite avalikuks pakkumiseks või nende kauplemisele võtmise taotlemiseks vajaliku tegevusloa taotluses, olema piisavalt üksikasjalik ja põhjalik.

(2) Taotlev emitent peaks esitama teabe, mis on tõene, täpne, täielik ja ajakohane. Sellest tulenevalt peaks taotlev emitent teavitama pädevaid asutusi kõigist pärast taotluse esitamist ja enne varapõhise tokeni avalikku pakkumist või kauplemisele võtmist toimunud sellistest muudatustest või uuendustest, mis on seotud taotluses esitatud teabega ja võivad olla taotluse hindamise seisukohast olulised. Pädevatel asutustel peaks samuti olema võimalik kontrollida, kas enne varapõhise tokeni avalikku pakkumist või kauplemisele võtmist on midagi muutunud või uuenenud.

(3) Tegevusloa taotlus peaks sisaldama teavet taotleva emitendi kohta, sealhulgas tema identifitseerimisandmeid, teavet juhtorgani liikmete sobivuse kohta ning teavet nii otsest kui ka kaudset olulist osalust omavate aktsionäride või osakuomanike piisavalt hea maine kohta.

(4) Tegevusloa taotluses esitatav teave sisaldaks isikuandmeid. Kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2016/679 ([2]) artikli 5 lõike 1 punktis c sätestatud võimalikult väheste andmete kogumise põhimõttega tuleks nõuda ainult neid isikuandmeid, mida on vaja selleks, et pädev asutus saaks põhjalikult hinnata taotlevat emitenti, tema juhtorgani liikmeid, tema suutlikkust täita määruse (EL) 2023/1114 kohaseid usaldatavusnõudeid ning seda, kas taotleva emitendi puhul puuduvad tegevusloa andmisest keeldumise põhjused, mis on sätestatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 21 lõike 2 punktides a–e.

(5) Selleks et anda pädevatele asutustele põhjalik ülevaade taotlevate emitentide praegusest ja kavandatavast tegevusest ning seotud organisatsioonilisest korraldusest, peaks taotleva emitendi tegevusloa taotlus sisaldama tema tegevuskava.

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

([2]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrus (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus) (ELT L 119, 4.5.2016, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(6) Varapõhise tokeni emitentide suhtes, kes ei ole krüptovarateenuse osutajad ega muud kohustatud isikud, ei kohaldata Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/849 ([3]) ega Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2023/1113 ([4]). Siiski on väga oluline, et taotleva emitendi ärimudel oleks üles ehitatud nii, et sellega ei kaasneks taotleva emitendi ega finantssektori jaoks rahapesu ja terrorismi rahastamise riski, kuna see on üks tegevusloa andmisest keeldumise põhjuseid. Seega peaks taotlev emitent esitama üldise riskihinnangu, mis sisaldab piisavat teavet, et võimaldada pädeval asutusel hinnata taotleva emitendi ärimudeli avatust ja tundlikkust rahapesu ja terrorismi rahastamise riski suhtes. Üldine riskihinnang peaks sisaldama teavet varapõhise tokeni emiteerimise, lunastamise ja levitamisega seotud mehhanismide ja korra ning selle kohta, kas nendesse mehhanismidesse kavatsetakse kaasata krüptovarateenuse osutajad. Kui taotleva emitendi ärimudel hõlmab kokkulepete sõlmimist krüptovarateenuse osutajatega, peaks tegevusloa taotlus sisaldama asjaomaste krüptovarateenuse osutajate koostatud tulevikku vaatavat kirjeldust nende sisekontrolli ning asjakohaste rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist käsitlevate liidu eeskirjade järgimise kohta.

(7) Tõhusad sisekontrolliraamistikud, sealhulgas riskijuhtimise ja info- ning info- ja kommunikatsioonitehnoloogia (IKT) süsteemid ja riskide juhtimine, on otsustava tähtsusega taotleva emitendi tegevuse ja tagatisvarade portfelli kindlaks ja usaldusväärseks juhtimiseks, et võimaldada ennetada, jälgida ja maandada operatsiooniriski ja muud liiki riske. Seepärast peaksid taotlevad emitendid esitama oma sisekontrolliraamistiku ja IKT-riski juhtimise raamistiku kohta piisavad dokumendid, mis tõendavad, et nad järgivad Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2022/2554 ([5]).

(8) Tagatisvara portfellid on väga olulised, et tagada varapõhise tokeni aluseks oleva stabiliseerimise mehhanismi tõhusus ja tokeniomanike lunastamisõiguse teostatavus, sealhulgas stressiolukorras. Seega peaksid taotlevad emitendid esitama koos tegevusloa taotlusega selged ja üksikasjalikud põhimõtted, mida kohaldatakse selliste tagatisvara portfellide koosseisu, moodustamise, eraldamise, hoidmise ja investeeringute haldamisega seoses.

(9) Taotlev emitent peaks esitama pädevale asutusele kogu vajaliku ja piisava teabe, mis võimaldab pädeval asutusel põhjalikult hinnata juhtorgani liikmeid, veendumaks, et nad vastavad sobivusnõuetele ja et nende puhul puuduvad tegevusloa andmisest keeldumise põhjused, mis on sätestatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 21 lõike 2 punktides a ja b. Selleks peaks tegevusloa taotlus sisaldama teavet, mida on vaja maine hindamiseks, sealhulgas piisavat teavet, mis võimaldaks kontrollida, ega juhtorgani liikmeid pole süüdi mõistetud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud süüteos või muus süüteos, mis võiks kahjustada nende head mainet, ning mis võimaldaks hinnata nende töökogemust, teadmisi ja oskusi finantsteenuste, krüptovara, muu digivara, hajusraamatu tehnoloogia (DLT), digitaalse innovatsiooni, infotehnoloogia, küberturvalisuse või juhtimisega seotud valdkondades, ning teavet, mis võimaldab hinnata, kas neil oleks piisavalt aega oma ülesannete täitmiseks. Selleks et tagada erinevate finantsjärelevalve tegijate otsuste sidusus ja kooskõla, peaks see teave hõlmama ka pädevate asutuste varasemaid hinnanguid.

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist ning millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 648/2012 ja tunnistatakse kehtetuks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2005/60/EÜ ja komisjoni direktiiv 2006/70/EÜ (ELT L 141, 5.6.2015, lk 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2023. aasta määrus (EL) 2023/1113, mis käsitleb rahaülekannetes ja teatavates krüptovaraülekannetes edastatavat teavet ning millega muudetakse direktiivi (EL) 2015/849 (ELT L 150, 9.6.2023, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. detsembri 2022. aasta määrus (EL) 2022/2554, mis käsitleb finantssektori digitaalset tegevuskerksust ning millega muudetakse määrusi (EÜ) nr 1060/2009, (EL) nr 648/2012, (EL) nr 600/2014, (EL) nr 909/2014 ja (EL) 2016/1011 (ELT L 333, 27.12.2022, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(10) Taotlevas emitendis otseselt või kaudselt olulist osalust omavate aktsionäride ja osakuomanike kohta peaks tegevusloa taotlus sisaldama kogu teavet, mis võimaldab pädeval asutusel põhjalikult hinnata, kas sellistel aktsionäridel või osakuomanikel on piisavalt hea maine, ja veenduda, et määruse (EL) 2023/1114 artikli 21 lõike 2 punktis c osutatud põhjust tegevusloa andmisest keelduda pole. Selleks peaks tegevusloa taotlus sisaldama vajalikku ja piisavat teavet, mis võimaldab pädevatel asutustel kontrollida, ega selliseid aktsionäre või osakuomanikke pole süüdi mõistetud rahapesu või terrorismi rahastamisega seotud kuritegudes või muudes süütegudes, mis võiksid kahjustada nende head mainet, ning teha kindlaks taotleva emitendi asutamiseks ja selle taotleva emitendi äritegevuse rahastamiseks kasutatavate rahaliste vahendite või muu vara kindlus ja seaduslik päritolu.

(11) Käesolev määrus põhineb regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul, mille töötas tihedas koostöös Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve ja Euroopa Keskpangaga välja ja esitas komisjonile Euroopa Pangandusjärelevalve.

(12) Euroopa Pangandusjärelevalve on korraldanud avalikud konsultatsioonid käesoleva määruse aluseks olevate regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud võimalikke seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([6]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult.

(13) Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2018/1725 ([7]) artikli 42 lõikele 1 konsulteeriti Euroopa Andmekaitseinspektoriga, kes esitas oma arvamuse 17. juulil 2024,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Taotleva emitendi identifitseerimisandmed

Määruse (EL) 2023/1114 artikli 18 lõike 2 punktide a, b ja c kohaldamisel peab tegevusloa taotlus sisaldama taotleva emitendi kohta kogu järgmist teavet:

a) taotleva emitendi praegune täielik juriidiline nimi, ärinimi, logo, kõigi side- ja turunduskanalite veebiaadressid, sealhulgas sotsiaalmeediakontod, ning vajaduse korral kavandatud muudatused nendes nimedes, kontodes või aadressides;

b) taotleva emitendi ISO 17442 standardile vastav kontrollitud, välja antud ja nõuetekohaselt uuendatud juriidilise isiku tunnus, mis on väljastatud juriidilise isiku ülemaailmse tunnuse süsteemi akrediteeritud kohaliku tegevusüksuse tingimuste kohaselt;

c) taotleva emitendi õiguslik vorm;

d) taotleva emitendi asutamise või loomise kuupäev ja liikmesriik;

e) taotleva emitendi registrijärgse asukoha liikmesriik ja aadress ning peakontori ja peamise tegevuskoha aadress, kui need aadressid on erinevad;

f) kui taotlev emitent on registreeritud teises lõigus osutatud registrist erinevas keskregistris, äriregistris, äriühingute registris või samalaadses avalikus registris, siis selle registri nimi ja taotleva emitendi registreerimisnumber või samaväärne identifitseerimisvahend selles registris ning registreerimistunnistuse koopia;

([6]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

([7]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 23. oktoobri 2018. aasta määrus (EL) 2018/1725, mis käsitleb füüsiliste isikute kaitset isikuandmete töötlemisel liidu institutsioonides, organites ja asutustes ning isikuandmete vaba liikumist, ning millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EÜ) nr 45/2001 ja otsus nr 1247/2002/EÜ (ELT L 295, 21.11.2018, lk 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

g) taotleva emitendi asutamisdokumendid või asutamisleping ning põhikiri;

h) kui taotlev emitent on ettevõtja, kes ei ole juriidiline isik, siis dokumendid hinnangu kohta, mille kohaselt kolmandate isikute huvide, sealhulgas varapõhise tokeni omanike õiguste kaitse tase on samaväärne juriidiliste isikute pakutava kaitse tasemega ning mille kohaselt taotleva emitendi suhtes kohaldatakse tema õiguslikule vormile vastavat samaväärset usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet;

i) taotleva emitendi majandusaasta lõpu kuupäev;

j) selle isiku täielik nimi ja kontaktandmed, sealhulgas telefoninumber ja e-posti aadress, kellega taotlevas emitendis tegevusloa taotlusega seoses ühendust võtta;

k) vajaduse korral tegevusloa taotluse koostamisel kasutatud peamise kutsenõustaja täielik nimi ja kontaktandmed, sealhulgas telefoninumber ja e-posti aadress.

Punktide c–g kohaldamisel vastab nendes punktides osutatud teave Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2017/1132 ([8]) kohaldamisalasse kuuluvate juriidiliste isikute puhul nimetatud direktiivi artiklis 16 osutatud riiklikus äriregistris sisalduvale teabele.

Artikkel 2

Tegevuskava: teave ärimudeli, strateegia ja riskiprofiili kohta

1. Määruse (EL) 2023/1114 artikli 18 lõike 2 punkti d kohaldamisel peab tegevusloa taotlus sisaldama tegevusloa andmisele järgneva kolme aasta tegevuskava, milles on esitatud taotleva emitendi ärimudel, strateegia ja riskihinnang.

2. Määruse (EL) 2023/1114 artikli 19 kohaselt sisaldab lõikes 1 osutatud tegevuskava kõike järgmist:

a) teave taotleva emitendi äritegevuse kohta, sealhulgas

i) selle varapõhise tokeni põhiomadused, mille jaoks tegevusluba taotletakse, sealhulgas kogu järgmine teave:

1) selle varapõhise tokeni nimi või liik, mida taotlev emitent kavatseb emiteerida ja mille avalikuks pakkumiseks või kauplemisele võtmise taotlemiseks luba taotletakse;

2) märge selle kohta, kas tegevusluba taotletakse kõnealuse varapõhise tokeni avalikuks pakkumiseks või kauplemisele võtmiseks;

3) selle mehhanismi kirjeldus, mille kaudu varapõhine token emiteeritakse, sealhulgas nutilepingud koos selgitava dokumendiga nende toimimise kohta, varapõhise tokeni ostmisel kasutatava makseviisi ja tokeni levituskanalite kohta, eelkõige müügikorraldusi täitvate krüptovarateenuse osutajate või krüptovara kauplemisplatvormide kohta;

4) kui taotlev emitent sõlmib varapõhise tokeni levitamise lepingu, siis levitajate nimed ja kontaktandmed ning nii varapõhise tokeni emitendi kui ka levitajate ülesannete, vastutuse, õiguste ja kohustuste kirjeldus, samuti lepingu suhtes kohaldatav õigus;

5) selle korra kirjeldus, mida kasutatakse varapõhise tokeni lunastamisel, sealhulgas vajaduse korral märge selle kohta, kas lunastamises osalevad ka krüptovarateenuse osutajad;

6) tehingute valideerimiseks kasutatav protokoll või konsensusmehhanism, sealhulgas arvelduse lõplikkusega seotud omaduste kirjeldus;

([8]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. juuni 2017. aasta direktiiv (EL) 2017/1132 äriühinguõiguse teatavate aspektide kohta (ELT L 169, 30.6.2017, lk 46, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2017/1132/oj).

7) varapõhise tokeni emiteerimise puhul kasutatav(ad) hajusraamatu tehnoloogia(d) ja erinevate hajusraamatu tehnoloogiate vahelist koostalitlust võimaldavad sillad, mis on kättesaadavad tegevusloa taotlemise ajal, nagu need on märgitud valges raamatus;

ii) taotleva emitendi emiteeritud ringluses olev varapõhine token, e-raha token, krüptovara või muu digivara, seejuures märgitakse ära seotud väljamaksmata summad, võrgud ja turud, kus neid levitatakse ja nendega kaubeldakse, seotud tagatisvara portfelli suurus, koosseis, hoidmise kord ja hoidjad või e-raha tokenite puhul kehtivad kaitsenõuded, nagu on asjakohane;

iii) asjakohasel juhul muu finants- ja mittefinantstegevus, millega taotlev emitent tegeleb ja mida taotlev emitent kavatseb tegevusloa saamise järel jätkata, ning selliste tegevuste koostoime;

iv) kui taotlev emitent kuulub kontserni, siis selle kontserni organisatsiooni ja ülesehituse ülevaade, milles on kirjeldatud kontserni kuuluvate üksuste tegevust ning märgitud emaettevõtjad, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ([9]) artikli 4 lõike 1 punktis 20 määratletud finantsvaldusettevõtjad, kõnealuse määruse artikli 4 lõike 1 punktis 21 määratletud segafinantsvaldusettevõtjad ja kõnealuse määruse artikli 4 lõike 1 punktis 20a määratletud investeerimisvaldusettevõtjad, kes sellesse kontserni kuuluvad, samuti selle kontserni mis tahes üksusele või taotlevale emitendile kuuluvad finantssektori pädeva asutuse antud tegevusload, registreerimistunnistused või muud litsentsid;

b) krüptovara- ja maksesektorile keskenduv kirjeldus ärikeskkonna kohta, kus taotlev emitent tegutsema hakkab, sealhulgas järgmine teave:

i) peamised praegused turuosalised ja põhikonkurendid;

ii) ärikeskkonna tõenäoline areng ja kõik sellega seotud võimalikud riskid;

iii) analüüs, mis käsitleb taotleva emitendi konkurentsivõimet turul;

c) taotleva emitendi üldise äristrateegia kirjeldus ja juhul, kui taotlev emitent kuulub kontserni, siis kontserni üldstrateegia, sealhulgas

i) strateegiliste eesmärkide selgitus;

ii) äritegevuse peamised edutegurid;

iii) kindlakstehtud konkurentsieelised, sealhulgas varasemad kogemused digisektoris, äritegevuse maht ja skaleeritavus, hajusraamatu tehnoloogia eriomadused, sealhulgas võrguomaniku antud või kokkulepete alusel saadud loaga või loata juurdepääs plokiahelavõrku, seotud valideerimisprotokollid ja konsensusmehhanismid või kavandatav tehingute arv sekundis;

iv) sihtklientide, sealhulgas jae-, äri- ja institutsionaalsete klientide, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate ning avaliku sektori asutuste kirjeldus, sihtturgude ja nende geograafilise jaotuse kirjeldus, sealhulgas määruse (EL) 2023/1114 artikli 18 lõike 2 punktis r osutatud vastuvõtvate liikmesriikide loetelu;

v) riskihinnang, milles käsitletakse tegelikke või võimalikke riske, mille suhtes kavandatav äritegevus võib avatud olla, sealhulgas

1) äririski tegurid, näiteks suutmatus saavutada varapõhise tokeni emiteerimise minimaalset märkimise eesmärki, kui see on seatud;

2) operatsioonirisk, pettuserisk, IKT-risk ja küberturvalisusega seotud riskid;

3) finantsriskid, sealhulgas likviidsusrisk, turu- ja krediidirisk;

([9]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

4) oluliste kolmandast isikust teenuseosutajatega seotud riskid;

5) rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud olemuslikud ja jääkriskid, võttes arvesse ka varapõhise tokeni emiteerimise, lunastamise ja levitamisega seotud mehhanisme ja korda;

vi) äristrateegia tugevuste, nõrkuste, võimaluste ja ohtude (koosmõju) analüüsi (SWOT-analüüsi) tulemusena saadav maatriks.

Punkti a alapunkt i alapunkti 4 kohaldamisega seoses peab tegevusloa taotlus juhul, kui taotlev emitent kavatseb pärast tegevusloa saamist määrata kirjaliku nõusoleku andmise teel varapõhise tokeni avaliku pakkumise või kauplemisele võtmise taotlemise korraldajaks muu üksuse, sisaldama teavet asjaomaste põhimõtete ja menetluste kohta, millega muu hulgas selgitatakse, et vastutus määruse (EL) 2023/1114 III jaotise nõuete täitmise eest jääb tegevusloa saanud varapõhise tokeni emitendile ning et kõnealuste muude üksuste suhtes kohaldatakse kõnealuse määruse artikli 16 lõike 1 teises lõigus sätestatud tegutsemis- ja turustamisnõudeid.

Artikkel 3

Tegevuskava: äriplaaniga seotud finantsteave

1. Tegevusloa taotlus peab sisaldama äriplaani, milles selgitatakse taotleva emitendi ärimudeli esialgset elujõulisust ja edasist kestlikkust ning taotleva emitendi suutlikkust täita määruses (EL) 2023/1114 sätestatud usaldatavusnõudeid vähemalt kolme aasta jooksul pärast tegevusloa andmist nii lähtestsenaariumi kui ka stressistsenaariumi puhul.

2. Lõikes 1 osutatud stressistsenaarium põhineb tõsistel, kuid usutavatel stressiolukordadel, mis on kavandatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2025/415 ([10]) alusel. Sellise varapõhise tokeni avaliku pakkumise või kauplemisele võtmisega seotud tegevusloa taotluse korral, mille puhul taotletakse vabatahtlikku liigitamist oluliseks varapõhiseks tokeniks, nagu on osutatud käesoleva artikli lõikes 4, pööratakse stressistsenaariumi puhul erilist tähelepanu likviidsusstressiga seotud olukordadele.

3. Kõik äriplaanis esitatud eeldused peavad olema usutavad ja realistlikud ning põhinema liidu või riikliku asutuse koostatud ametlikel makromajanduslikel prognoosidel.

4. Kui tegevusloa taotlus on seotud sellise varapõhise tokeni avaliku pakkumise või kauplemisele võtmisega, mille puhul taotletakse vabatahtlikku liigitamist oluliseks varapõhiseks tokeniks, peab äriplaanist selgelt nähtuma, et kavandatav emissioon vastab määruse (EL) 2023/1114 artiklis 44 sätestatud nõuetele, ning see peab asjakohaselt kajastama taotleva emitendi suuremat keerukust ja riskiprofiili.

5. Äriplaan peab sisaldama taotleva emitendi individuaalse tasandi ja vajaduse korral konsolideeritud tasandi finantsandmete prognoose, mis toetavad äriühingu kasumlikkust ja usaldusväärsust käsitlevat selgitust, sealhulgas järgmist:

a) tegevusloa andmisele järgneva kolme aasta raamatupidamiskavade prognoos, sealhulgas

i) bilansi prognoos;

ii) prognoositavad kasumiaruanded, milles märgitakse kavandatud tuluallikad (sealhulgas tasud või tagatisvara ümberhindlus), püsi- ja muutuvkulud (eelkõige tööjõu-, haldus-, hajusraamatu tehnoloogiaga seotud, IKT-, tagatisvara portfelli hoidmise ja haldamise kulud või kolmandate isikutega sõlmitud kokkulepetega kaasnevad kulud);

iii) rahavoogude aruande prognoos, kui see on asjakohane;

iv) prognoositavad kasvumäärad koos seotud riskieelduste selgitusega, sealhulgas selgitus taotleva emitendi riskijuhtimissuutlikkuse kohta;

([10]) Komisjoni 13. detsembri 2024. aasta delegeeritud määrus (EL) 2025/415, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2023/1114 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles täpsustatakse varapõhiste tokenite või e-raha tokenite emitentide omavahendite korrigeerimist suuremate omavahendite nõude täitmiseks ja stressitestiprogrammidele esitatavaid miinimumnõudeid (ELT L, 2025/415, 24.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/415/oj).

b) selgitus, milles seotakse artikli 3 lõikes 2 sätestatud tegevuskava elemendid käesoleva lõike punktis a osutatud prognoosidega;

c) kavandamiseeldused, millel punktis a osutatud prognoosid põhinevad, sealhulgas eeldatav tokeniomanike arv, eeldatav tehingute arv ja väärtus päevas ning eeldatav tehingute keskmine arv ja keskmine koguväärtus päeva kohta äritegevuse kavandamise perioodil, kasumlikkuse tegurid ja selgitused kõnealuses äriplaanis esitatud kvantitatiivse teabe kohta;

d) määruse (EL) 2023/1114 artikli 35 lõike 1 kohased taotleva emitendi omavahendite nõuete arvutused, mis hõlmavad kolmeaastast äriplaani perioodi;

e) tõendavad dokumendid (sealhulgas auditeeritud finantsaruanne või väljavõte äriühingute registrist) emiteeritud kapitali, sissemakstud kapitali ja veel sissemaksmata kapitali kohta, sealhulgas

i) arvutatud omavahenditele vastava, veel sisse maksmata kapitali puhul tõend, mis kinnitab, et kõnealune summa on hoiustatud tinghoiukontole krediidiasutuses;

ii) komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2025/413 ([11]) artiklis 8 sätestatud teave kapitali sissemaksmiseks kasutatud või kasutatavate rahaliste vahendite seadusliku päritolu kohta;

f) prognoositava tagatisvara portfelli suuruse ja koosseisu arvutused ning vastava vara piisavus, et tagada lunastamisõiguse teostatavus äriplaani kogu ajaperioodi vältel.

6. Tegevuskava peab sisaldama ka taotleva emitendi varasemat finantsteavet, sealhulgas järgmist:

a) taotleva emitendi sellised kohustuslikud finantsaruanded individuaalsel tasandil ning vajaduse korral konsolideeritud ja allkonsolideeritud tasandil, mille on vajaduse korral heaks kiitnud vannutatud audiitor või väline audiitorühing ning mis hõlmavad vähemalt kolme tegevusloa taotlemisele eelnevat viimast majandusaastat, sealhulgas

i) bilanss individuaalsel ja konsolideeritud või allkonsolideeritud tasandil, nagu on asjakohane;

ii) kasumiaruanded individuaalsel, konsolideeritud ja allkonsolideeritud tasandil, nagu on asjakohane;

iii) rahavoogude aruanne individuaalsel, konsolideeritud ja allkonsolideeritud tasandil, nagu on asjakohane;

b) ülevaade võlgadest, mis taotleval emitendil on tekkinud või eeldatavasti tekivad enne varapõhiste tokenite avalikku pakkumist või nende kauplemisele võtmise taotlemist, sealhulgas asjakohasel juhul laenuandjate nimed, selliste võlgade tähtajad ja tingimused, tulu kasutamine ning juhul, kui laenuandja ei ole järelevalve all olev finantsasutus, teave laenatud vahendite või eeldatavalt laenatavate vahendite päritolu kohta;

c) ülevaade tagatishuvidest, garantiidest või hüvitistest, mille taotlev emitent on andnud või eeldatavasti annab enne varapõhiste tokenite avalikku pakkumist või kauplemisele võtmise taotlemist;

d) võimaluse korral teave taotleva emitendi krediidireitingu ja asjakohasel juhul iga sellise kontserni üldise reitingu kohta, millesse emitent kuuluma hakkab;

e) kui taotlev emitent on asutatud vähem kui kolm aastat tagasi, siis finantsaruannetega hõlmamata aastate kohta tegevusloa taotlemise kuupäevale võimalikult lähedasel kuupäeval koostatud ajakohastatud kokkuvõte taotleva emitendi finantsseisundi kohta, ning olulist osalust omavate aktsionäride või osakuomanike viimase kolme aasta finantsaruanded juriidiliste isikute puhul või maksudeklaratsioon füüsiliste isikute puhul.

([11]) Komisjoni 18. detsembri 2024. aasta delegeeritud määrus (EL) 2025/413, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2023/1114 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles määratakse kindlaks varapõhise tokeni emitendis olulise osaluse kavandatava omandamise hindamiseks vajaliku teabe üksikasjalik sisu (ELT L, 2025/413, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/413/oj).

Artikkel 4

Teave sisemise juhtimiskorra ja organisatsiooni ülesehituse kohta

1. Määruse (EL) 2023/1114 artikli 18 lõike 2 punkti f kohaldamisel peab tegevusloa taotlus sisaldama sellist selget ja põhjalikku teavet taotleva emitendi organisatsiooni, tegevusstruktuuri ja juhtimiskorra kohta, mis tõendab, et need on hästi kavandatud ning tagavad taotleva emitendi kindla ja usaldusväärse juhtimise. Kõnealune teave hõlmab järgmist:

a) organisatsiooniskeem, mis näitab tegevusstruktuuri äriliinide ja üksuste kaupa ning seotud personalijaotust, taotleva emitendi eri funktsioonide vahelist koostoimet ning seda, et aruandlusahelad ja vastutusalade jaotus on selged ja tõhusad ning kajastavad taotleva emitendi äritegevust;

b) juhtorgani pädevuse kirjeldus koos skeemiga, millel on kirjeldatud kõigi liikmete rollid, kohustused ja aruandlusahelad;

c) üksikasjalik ja põhjalik kirjeldus kavandatud töötajate arvu ja profiili kohta, sealhulgas nende staaž, oskused ja eriteadmised, ning tehniliste ressursside kohta, sealhulgas nende konkreetsed omadused ja funktsioonid, ajakohasus ja uuenduslikkus, koos selgitusega selle kohta, et inim- ja tehniline ressurss on piisav äriplaani elluviimiseks;

d) varapõhise tokeniga seotud andmete täpse ja õigeaegse esitamise tagamise menetluste ja korra üksikasjalik kirjeldus;

e) sellise tegevusjuhendi kirjeldus, milles on sätestatud taotleva emitendi kui äriühingu eetilised ja kutsealased väärtused ning riskikäitumine;

f) määruse (EL) 2023/1114 artiklis 31 osutatud kaebuste käsitlemise korra kirjeldus kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2025/293; ([12])

g) määruse (EL) 2023/1114 artiklis 32 osutatud huvide konflikte käsitlevate põhimõtete kirjeldus kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 32 lõike 5 kohaselt vastu võetud regulatiivseid tehnilisi standardeid käsitleva komisjoni delegeeritud määrusega;

h) sellise korra kirjeldus, millega tagatakse, et taotlev emitent täidab kõiki varapõhise tokeni omanikele teabe avalikustamisega seotud nõudeid, mis on sätestatud määruse (EL) 2023/1114 artiklis 30.

Punkti c kohaldamisega seoses tuleb loataotluses kirjeldada ka kavandatud tegevusstruktuuri rakendamise tegelikku seisu, käsitledes sealhulgas personali värbamise kava ning tehniliste vahendite soetamist ja kasutuselevõttu.

2. Tegevusloa taotlus peab sisaldama kõigi selliste kolmandast isikust teenuseosutajate nimesid ja kontaktandmeid, kellega taotlev emitent kavatseb sõlmida või on sõlminud kokkulepped tagatisvara portfelli haldamise, tagatisvara investeerimise, tagatisvara hoidmise ja asjakohasel juhul varapõhiste tokenite üldsusele levitamise kohta, nagu on osutatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 34 lõikes 5, ning selliste kolmandate isikutega sõlmitud lepingute kirjeldust, sealhulgas kõike järgmist:

a) põhjendus, miks kriitilise tähtsusega või oluliste funktsioonide toetamiseks või täitmiseks kasutatakse kolmandast isikust teenuseosutajat;

b) kolmandast isikust teenuseosutaja asukoht ja asjakohasel juhul andmete säilitamise või töötlemise koht;

c) kriitilise tähtsusega või oluliste funktsioonidega seotud kolmandast isikust teenuseosutaja inim-, finants- ja tehnilised ressursid;

([12]) Komisjoni 30. septembri 2024. aasta delegeeritud määrus (EL) 2025/293, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2023/1114 regulatiivsete tehniliste standarditega, milles määratakse kindlaks varapõhiste tokenitega seotud kaebuste käsitlemise nõuded, vormid ja kord (ELT L, 2025/293, 13.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/293/oj).

d) taotleva emitendi sisekontrollisüsteem kolmandast isikust teenuseosutajaga sõlmitud kokkuleppe täitmise jälgimiseks ja haldamiseks;

e) talitluspidevuse kavad juhuks, kui kolmandast isikust teenuseosutaja ei suuda tagada teenuse jätkumist;

f) selliste lepingute sisu, mis käsitlevad kohustust tagada teabele juurdepääsu ning kontrolli- ja auditeerimisõigus nii taotlevale emitendile kui ka pädevale asutusele;

g) juhtorganile aru andmise ahel.

Artikkel 5

Teave sisekontrolliraamistiku kohta

1. Tegevusloa taotlus peab sisaldama taotleva emitendi sisekontrolliraamistiku põhjalikku kirjeldust, sealhulgas järgmist:

a) põhjalik kirjeldus selle kohta, et määruse (EL) 2023/1114 artikli 34 lõike 10 kohase sisekontrollikorra osana toimiva sisemise vastavuskontrollifunktsiooni täitjal on piisavad volitused, piisavalt kaalu ja vahendeid ning otsene juurdepääs juhtorganile;

b) riskijuhtimisraamistiku ja riskijuhtimisfunktsiooni (kui see on olemas) põhjalik kirjeldus, või kui selle funktsiooni täitmine on tegevuse mahtu, keerukust ja riskiprofiili arvesse võttes proportsionaalsuse põhimõtte kohaselt usaldatud kolmandast isikust teenuseosutajale, siis asjaomase kolmanda isikuga sõlmitud kokkulepete kirjeldus vastavalt artikli 4 lõikele 2;

c) riskijuhtimissüsteemide ja kontrollimeetmete põhjalik kirjeldus, milles selgitatakse taotleva emitendi strateegiat seoses kõigi selliste riskide kindlakstegemise, hindamise, jälgimise, maandamise ja nendest teatamisega, mille suhtes taotlev emitent on või võib olla avatud, käsitledes muu hulgas varapõhise tokeni omaniku jaoks kaasnevaid riske, turu-, likviidsus-, kontsentratsiooni-, tegevus-, IKT- ja maineriski, õiguslikku riski, käitumisega seotud riski, vastavusriski, keskkonna-, sotsiaalset ja juhtimisriski, rahapesuriski, terrorismi rahastamise riski ning strateegilisi riske;

d) põhjalik kirjeldus määruse (EL) 2023/1114 artikli 34 lõike 10 kohase sisekontrollikorra osana toimiva siseauditi funktsiooni kohta, kui see on loodud, või kui kõnealune funktsioon on proportsionaalsuse põhimõtte kohaselt ja taotleva emitendi tegevuse mahtu, keerukust ja riskiprofiili arvesse võttes usaldatud kolmandast isikust teenuseosutajale, siis asjaomase kolmanda isikuga sõlmitud kokkulepete põhjalik kirjeldus, mis hõlmab kõiki artikli 4 lõike 2 punktides a–g osutatud elemente, ning määratava välisaudiitori nimi ja kontaktandmed;

e) selgitus juhtimiskorra kohta, mida rakendatakse selleks, et tagada äriliinide ja -üksuste funktsioonide ning selliste sisekontrollifunktsioonide lahusus ja piisav eraldatus, mida täidetakse määruse (EL) 2023/1114 artikli 34 lõike 10 kohase sisekontrollikorra osana, ning selgitus korra kohta, mida rakendatakse sisekontrollifunktsioonide sõltumatuse tagamiseks, sealhulgas võimaldades kõnealuse funktsiooni täitjate otsest juurdepääsu juhtimisfunktsiooni täitvale juhtorganile ja järelevalvefunktsiooni täitvale juhtorganile.

Punkti c kohaldamisega seoses peab kirjeldus sisaldama ka taotleva emitendi riskivalmiduse avaldust ja riskitaluvust käsitlevat teavet, sealhulgas teavet kavandatud menetluste ja meetmete kohta, mida kasutatakse riskivalmiduse tasemele vastavate kindlakstehtud riskide juhtimiseks.

2. Tegevusloa taotlus peab sisaldama kirjeldust korra ning määratud IKT- ja inimressursi kohta, millega tagatakse, et taotlev emitent järgib määrust (EL) 2022/2554, sealhulgas kogu järgmist teavet taotleva emitendi IKT-süsteemide, -protokollide ja -vahendite kohta:

a) üksikasjalik tehniline dokumentatsioon, sealhulgas määruse (EL) 2022/2554 artikli 6 lõike 1 kohase IKT-riski juhtimise raamistiku kirjeldus, mis tõendab taotleva emitendi suutlikkust käsitleda IKT-riski kiiresti, tõhusalt ja laiahaardeliselt ning tagada kõrgel tasemel digitaalne tegevuskerksus;

b) üksikasjad, mis tõendavad, et taotlev emitent hoiab kasutatavaid IKT-süsteeme, -protokolle ja -vahendeid ajakohasena ning et need on asjakohased, usaldusväärsed ja piisavalt võimsad, et töödelda täpselt andmeid, mida on vaja tegevuse elluviimiseks ja teenuste õigeaegseks osutamiseks, ning tehnoloogiliselt kerksad kooskõlas määruse (EL) 2022/2254 artikliga 7;

c) turbepoliitika üksikasjalik kirjeldus, millega tõendatakse, et taotleva emitendi süsteemid ja menetlused on võimelised tagama andmete, teabevarade ja IKT-varade, sealhulgas nende klientide andmete, teabevarade ja IKT-varade kättesaadavuse, autentsuse, tervikluse ja konfidentsiaalsuse kaitse kooskõlas määruse (EL) 2022/2554 artikli 9 lõikega 4;

d) IKT-protsessi ja -süsteemide põhjalik kirjeldus, mis näitab, et need on võimelised tagama taotlevale emitendile usaldusväärse teabe ja andmed aruandlusnõuete täitmise toetamiseks.

3. Tegevusloa taotlus peab sisaldama kirjeldust talitluspidevuse kava ja põhimõtete kohta, millega tagatakse taotleva emitendi võime tegutseda järjepidevalt ja vähendada kahju tõsiste äritegevuse häirete korral. Selleks peab talitluspidevuse kava sisaldama järgmist:

a) skeem, millel on toodud olulised andmed ja funktsioonid;

b) ülevaade olemasolevatest varundamis- ja taastamissüsteemidest;

c) kirjeldus, mis käsitleb oluliste töötajate kättesaadavust talitluspidevusega seotud probleemide korral vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 34 lõikele 8 ja määruse (EL) 2022/2554 artikli 11 lõikele 1.

4. Kui varapõhise tokeni emiteerimiseks, säilitamiseks ja ülekandmiseks kasutatakse emitendi omandis olevat hajusraamatu tehnoloogiat või sarnast tehnoloogiat, mille süsteemi korraldab emitent või emitendi nimel tegutsev kolmas isik, peab tegevusloa taotlus sisaldama teavet, mis kirjeldab sellise hajusraamatu tehnoloogia või sarnase tehnoloogia toimimist, sealhulgas kõike järgmist:

a) kirjeldus selle kohta, milline on taotleva emitendi hajusraamatu tehnoloogia või sarnase tehnoloogia kasutuse õiguslik alus: kas tal on hajusraamatu tehnoloogia omandiõigus või ta on sellistes lepingulistes suhetes, mis annavad talle kontrolli hajusraamatu tehnoloogia või sarnase tehnoloogia üle, olenemata asjaolust, et sellise tehnoloogia süsteemi korraldab muu ettevõtja;

b) hajusraamatu tehnoloogia süsteemi korraldaja nimi või korraldajate nimed ja kontaktandmed, kui korraldaja on muu kui taotlev emitent;

c) taotleva emitendi või kolmandast isikust korraldaja riskide kindlakstegemise, jälgimise, hindamise, maandamise ja ennetamise kava, mille puhul on arvesse võetud ka võimalikku mõju ülekandumist muule kõnealuse hajusraamatu abil emiteeritavale, ülekantavale või säilitatavale krüptovarale ja seotud krüptovarateenuse osutajatele, ning hajusraamatu tehnoloogia või sarnase tehnoloogia korrapärase tehnilise hoolduse ja ajakohastamise kava;

d) tehnilise ja turvaauditi aruanne, milles käsitletakse hajusraamatu tehnoloogia toimimist kooskõlas turu kvaliteedistandarditega ning punktis c osutatud kavade asjakohasust ja piisavust;

e) kui emitendi omandis olev hajusraamatu tehnoloogia on loapõhine, siis läbipaistvusmehhanismide üksikasjalik kirjeldus.

5. Kui kavas on sõlmida emitendi ja konkreetsete krüptovarateenuse osutajate vahelisi koostöökokkuleppeid, peab tegevusloa taotlus sisaldama krüptovarateenuse osutaja sellise praeguse sisekontrollikorra ja sellega seotud menetluste üksikasjalikku kirjeldust, millega tagatakse direktiivi (EL) 2015/849 ja asjakohasel juhul määruse (EL) 2023/1113 kohaste rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud kohustuste täitmine. Selline üksikasjalik kirjeldus peab sisaldama tulevikku vaatavat hinnangut, mis käsitleb kõnealuse kohustuse järjepidevat täitmist taotleva emitendi äriplaani kolmeaastase perioodi jooksul. Pädev asutus võib sellise konkreetse krüptovarateenuse osutaja koostatud kirjelduse ja tulevikku suunatud hinnangu teavet vahetada kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 20 lõike 2 teise lõiguga rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonna pädevate asutustega, rahapesu andmebüroodega või muude avaliku sektori asutustega.

Artikkel 6

Likviidsuse juhtimine, tagatisvara portfell ja lunastamisõigus

1. Tegevusloa taotlus peab sisaldama järgmist teavet, millega tagatakse likviidsuse juhtimist ja tagatisvara portfelli käsitlevate nõuete täitmine:

a) terviklik ja üksikasjalik raamistik, mis käsitleb tagatisvara portfelli moodustamist, koosseisu, haldamist ja eraldamist kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega, millega kehtestatakse määruse (EL) 2023/1114 artikli 36 lõike 4 kohaselt vastu võetud tehnilised standardid;

b) selged ja üksikasjalikud sise-eeskirjad, milles kirjeldatakse nende tokenite stabiliseerimise mehhanismi, mille jaoks tegevusluba taotletakse, vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 36 lõikele 8;

c) selle väliskonsultandi nimi, kes vastutab tagatisvara portfelli sõltumatu auditi eest, mida tehakse iga kuue kuu järel kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikli 36 lõikega 9;

d) tagatisvara portfelli hoidmise üksikasjalikud põhimõtted ja kord, sealhulgas valitud hoidmisviis, millega tagatakse määruse (EL) 2023/1114 artikli 37 täitmine;

e) tagatisvara investeerimise selged ja üksikasjalikud põhimõtted kooskõlas komisjoni delegeeritud määrusega, millega kehtestatakse määruse (EL) 2023/1114 artikli 38 lõike 5 kohaselt vastu võetud tehnilised standardid;

f) üksikasjad lepingute kohta, mis sõlmitakse kolmandate isikutega tagatisvara portfelli haldamise, selle vara investeerimise ja hoidmise kohta kooskõlas punktides d ja e osutatud põhimõtetega.

Punkti a kohaldamisel peab raamistik juhul, kui taotlev emitent taotleb varapõhise tokeni vabatahtlikku liigitamist oluliseks varapõhiseks tokeniks, sisaldama likviidsuse juhtimise põhimõtteid ja menetlusi. Raamistikus tuleb kirjeldada ka juhtorganile aru andmise ahelaid ja seda, kuidas tagatakse juhtorgani vastutus tagatisvara portfelli usaldusväärse haldamise eest.

Punkti f kohaldamisel esitatakse üksikasjalikus kirjelduses kolmandast isikust teenuseosutajate nimed ja kontaktandmed ning selles kirjeldatakse nii varapõhiste tokenite emitendi kui ka kolmandast isikust teenuseosutajate rolli, vastutust, õigusi ja kohustusi tegevuse jätkuvuse korral ning lunastamiskava rakendamise korral, sealhulgas sõlmitud lepingu suhtes kohaldatavat õigust. Kui kõnealuseid teenuseid käsitatakse määruse (EL) 2023/1114 artikli 47 lõike 2 teise lõigu kohaselt nõuetekohase lunastamise tagamiseks vajalike kriitilise tähtsusega tegevustena, märgitakse kirjelduses ka seda, et kõnealuse määruse artikli 47 lõike 1 alusel lunastamiskava rakendamise korral ei saa lepingut lõpetada, vaid seda täidetakse edasi. Lepingute kirjeldus peab asjakohasel juhul sisaldama ka käesoleva määruse artikli 5 lõikes 2 osutatud teavet.

Kolmandast isikust teenuseosutajatega sõlmitud tagatisvara portfelli hoidmist käsitlevate lepingute kirjeldus peab sisaldama meetmeid, mida kolmandast isikust teenuseosutaja võtab selleks, et tagada tagatisvara õiguslik ja talituslik eraldamine tema enda varadest.

2. Tegevusloa taotlus peab sisaldama ka järgmist:

a) selged ja üksikasjalikud põhimõtted ja menetlused, millega tagatakse varapõhise tokeni omanikele antud lunastamisõiguse teostatavus kooskõlas määruse (EL) 2023/1114 artikliga 39;

b) ülevaade määruse (EL) 2023/1114 artikli 46 kohaselt väljatöötatavast finantsseisundi taastamise kavast;

c) määruse (EL) 2023/1114 artikli 47 kohaselt esitatav lunastamiskava.

Artikkel 7

Juhtorgani liikmete identifitseerimisandmed ning hea maine, teadmiste, oskuste, kogemuste ja ülesannete täitmiseks piisava aja olemasolu tõendamine

1. Tegevusloa taotluses esitatakse iga juhtorgani liikme kohta kõik järgmised isikuga seotud üksikasjad ning tõendid tema hea maine, teadmiste, oskuste ja kogemuste kohta ning selle kohta, et ta saab pühendada oma ülesannete täitmiseks piisavalt aega:

a) täielik nimi ja sünnijärgne nimi, kui see on erinev;

b) sünniaeg ja -koht, praeguse elukoha aadress ja kontaktandmed, kodakondsus(ed) ja isikukood või ID-kaardi või samaväärse dokumendi koopia;

c) üksikasjad praeguse või tulevase ametikoha kohta, sealhulgas selle kohta, kas tegemist on kohaga tegev- või mitte-tegevjuhtkonnas, volituste alguskuupäev või kavandatav alguskuupäev ja asjakohasel juhul volituste kestus ning peamiste ülesannete ja kohustuste kirjeldus;

d) elulookirjeldus, milles on esitatud andmed hariduse ja kogemuse kohta, sealhulgas erialase töökogemuse, akadeemiliste kvalifikatsioonide ja muude asjakohaste koolituste kohta, samuti kõigi nende organisatsioonide nimi ja laad, milles juhtorgani liige on töötanud, ning täidetud ülesannete laad ja nende ülesannete täitmise kestus, tuues eelkõige välja taotletava ametikoha seisukohast olulised tegevused, mis näitavad finantsteenuste, krüptovara või muu digivara, hajusraamatu tehnoloogia, infotehnoloogia, küberturvalisuse, digitaalse innovatsiooni või juhtimisega seotud kogemust;

e) teave isiku mineviku kohta seoses tema kodakondsus(t)e ja viimase kümne aasta elukohtadega, kui elukohariik ja kodakondsusjärgne riik erinevad, sealhulgas kõik järgmised andmed:

   i) karistusregistri andmete alusel kinnitus ametliku sertifikaadi või muu samaväärse dokumendi näol, et puuduvad kanded süüdimõistvate kohtuotsuste või karistuste kohta, mida määratakse äriühinguõiguse, maksejõuetusõiguse ja finantsteenuseid käsitleva õiguse alusel, või karistuste kohta, mis puudutavad rahapesu ja terrorismi rahastamist, pettust või ametialast vastutust, või kui selliseid sertifikaate ei ole, siis mis tahes usaldusväärne teabeallikas süüdimõistvate kohtuotsuste, uurimiste ja menetluste puudumise kohta;

   ii) teave registreerimisest, tegevusloa andmisest, liikmeks võtmisest või litsentsi andmisest keeldumise kohta kaubandus-, äri- või kutsealase tegevuse puhul või sellise registreeringu, tegevusloa, liikmesuse või litsentsi tühistamise, kehtetuks tunnistamise või lõpetamise kohta või reguleeriva asutuse või valitsusasutuse või kutseühenduse või -liidu poolt väljaheitmise kohta;

   iii) teave töölt või usaldusisiku ametikohalt, usaldussuhtest või sarnasest seisundist vabastamise või asjaolu kohta, et isikul paluti sellisel ametikohal töölt lahkuda, välja arvatud koondamise korral;

   iv) teave selle kohta, kas mõni muu pädev asutus on hinnanud asjaomase isiku mainet, sealhulgas kõnealuse asutuse identifitseerimisandmeid, hindamise kuupäev ja tõend hindamise tulemuse kohta;

   v) teave selle kohta, kas mõne muu sektori kui finantssektori asutus on hinnanud asjaomast isikut, sealhulgas kõnealuse asutuse identifitseerimisandmed, hindamise kuupäev ja tõend hindamise tulemuse kohta;

f) kõigi selliste finants- ja mittefinantshuvide kirjeldus, millega võib kaasneda huvide konflikt, mis mõjutaks märkimisväärselt asjaomase isiku usaldusväärsust temale kui taotleva emitendi juhtorgani liikmele antud volituste täitmisel, sealhulgas järgmine teave:

   i) mis tahes finantshuvid, sealhulgas krüptovara või muu digivara, laenud, osalused, nii antud kui ka saadud tagatised või tagatishuvid ning mittefinantshuvid või -suhted, sealhulgas lähisuhted, nagu suhe abikaasa, registreeritud partneri, elukaaslase, lapse või vanemaga, või muu suhe isikuga, kellega asjaomasel isikul on ühine eluase, suhted isiku või tema lähisugulaste või mis tahes äriühinguga, millega isik on tihedalt seotud, ning suhted taotluse esitanud krediidiasutuse, selle emaettevõtja või tütarettevõtjate, sealhulgas juhtorgani liikmete või mis tahes isikutega, kellel on taotlevas emitendis oluline osalus;

ii) kas isik tegeleb äritegevusega või kas tal on või on olnud viimase kahe aasta jooksul ärisuhteid mõne punktis i loetletud isikuga või kas ta on kaasatud mis tahes selliste isikutega seotud kohtumenetlusse;

iii) kas kõnealusel isikul ja temaga lähedastes suhetes olevatel isikutel, kellele on osutatud punktis i, on taotleva emitendi, tema emaettevõtja või tütarettevõtjate huvidega konkureerivaid huvisid;

iv) mis tahes rahalised kohustused taotleva emitendi, tema emaettevõtja või tütarettevõtjate ees;

v) kas isik on viimase kahe aasta jooksul olnud direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 punkti 9 määratluse kohane riikliku taustaga isik;

vi) olulise huvide konflikti tuvastamise korral avaldus selle kohta, kuidas seda konfliktiolukorda leevendatakse või parandatakse, sealhulgas viide huvide konflikti vältimise põhimõtete ülevaatele;

g) teave, mis näitab suutlikkust pühendada piisavalt aega ülesannete täitmiseks taotlevas emitendis, sealhulgas

i) hinnanguline minimaalne aeg aastas ja kuus, mille asjaomane isik pühendab oma ülesannete täitmisele taotlevas emitendis;

ii) asjaomasele isikule antud äriliste volituste loetelu;

iii) loetelu asjaomase isiku muudest ülesannetest, mis on seotud mitteäritegevusega või mille eesmärk on üksnes tema majanduslike huvide haldamine;

iv) loetelu kõigist punktis iii osutatud ülesannetega seotud lisakohustustest, sealhulgas mõne komitee juhtimine;

v) hinnanguline igale volitusele pühendatud päevade arv aastas;

vi) iga ülesandega seoses korraldatavate koosolekute arv aastas.

Punktide e–i kohaldamisega seoses peavad ametlikud andmed, sertifikaadid ja dokumendid olema väljastatud tegevusloa taotluse esitamisele eelneva viimase kolme kuu jooksul.

2. Taotleva emitendi läbiviidud iga juhtorgani liikme sobivuse hindamise tulemus, sealhulgas järgmine teave:

a) asjakohased juhatuse koosolekute protokollid;

b) sobivuse hindamise tulemusena tehtud otsus;

c) kui hinnangu kohaselt ei ole asjaomasel isikul nõutavat kogemust ja tingimusel, et miinimumkogemuse nõue on täidetud, üksikasjad ettenähtud koolituskava kohta, sealhulgas selle sisu ja pakkuja ning kuupäev, mil koolituskava täideti või täidetakse;

3. Avaldus, mis käsitleb taotleva emitendi hinnangut juhtorgani kollektiivse sobivuse kohta ja milles on kinnitatud, et juhtorganil tervikuna on taotleva emitendi juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused ja kogemused, samuti asjakohased juhatuse koosolekute protokollid või sobivuse hindamise aruanne või dokumendid.

Artikkel 8

Teave olulist osalust omavate aktsionäride või osakuomanike kohta

Tegevusloa taotlus peab sisaldama teavet taotlevas emitendis otsest ja kaudset olulist osalust omavate aktsionäride ja osakuomanike piisavalt hea maine kohta, sealhulgas kõike järgmist:

a) taotleva emitendi osalusstruktuuri skeem, sealhulgas tema kapitali ja hääleõiguste jaotus ning nii otsest kui ka kaudset olulist osalust omavate aktsionäride või osakuomanike nimed;

b) taotlevas emitendis otsest või kaudset olulist osalust omava iga aktsionäri või osanikuomaniku identifitseerimist ja mainet käsitlev teave ja dokumendid, mis on sätestatud:

   i) füüsiliste isikute puhul delegeeritud määruse (EL) 2025/413 artikli 1 lõikes 1, artikli 2 lõike 1 punktides a, b, c ja e ning artikli 2 lõike 2 punktides a ja b; või

   ii) juriidiliste isikute puhul delegeeritud määruse (EL) 2025/413 artikli 1 lõigetes 2, 3, 4 või 5, artikli 3 lõike 1 punktides a, b, c, e ja f ning vajaduse korral artikli 3 lõikes 3;

c) taotleva emitendi juhtorgani iga sellise liikme identifitseerimisandmed, kes on nimetatud või nimetatakse ametisse sellise olulist osalust omava isiku poolt või pärast sellise olulist osalust omava isiku poolt kandidaadina esitamist, ning artikli 8 lõigetes 1 ja 2 sätestatud teave, kui seda teavet ei ole veel esitatud;

d) iga otsest olulist osalust omava aktsionäri või osakuomaniku puhul järgmine teave tema osaluse kohta nii aktsiate kui ka muud liiki osaluste puhul:

   i) arv ja liik;

   ii) nimiväärtus;

   iii) makstud või makstav ülekurss;

   iv) kõik tagatishuvid või koormatised, mis on loodud sellise osaluse suhtes, sh tagatud isikute identifitseerimisandmed;

e) delegeeritud määruse (EL) 2025/413 artikli 6 punktides b, d ja e osutatud teave;

f) delegeeritud määruse (EL) 2025/413 artiklis 8 osutatud teave.

Punkti b kohaldamisel tehakse kaudne oluline osalus kindlaks vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2025/413 artikli 4 lõigetele 1 ja 2.

Artikkel 9

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 5. juuni 2025

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN