2025/1125

15.9.2025

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2025/1125

z dne 5. junija 2025

o dopolnitvi Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo informacije v vlogi za dovoljenje za javno ponudbo žetonov, vezanih na sredstva, ali za prošnjo za njihovo uvrstitev v trgovanje

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/1937 ([1]) ter zlasti člena 18(6), tretji pododstavek, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Da bi lahko pristojni organi ocenili, ali pravne osebe ali druga podjetja, ki nameravajo javno ponuditi žetone, vezane na sredstva, ali zaprositi za njihovo uvrstitev v trgovanje (v nadaljnjem besedilu: izdajatelji vložniki), izpolnjujejo zahteve iz naslova III Uredbe (EU) 2023/1114 in ali zanje ne velja noben od razlogov, ki upravičujejo zavrnitev dovoljenja, bi morale biti informacije, ki jih je treba zagotoviti v vlogi za dovoljenje za javno ponudbo žetona, vezanega na sredstva, ali za prošnjo za njegovo uvrstitev v trgovanje, predloženi v skladu s členom 18(1) navedene uredbe, dovolj podrobne in izčrpne.

(2) Izdajatelj vložnik bi moral predložiti resnične, točne, popolne in ažurne informacije. V ta namen bi moral izdajatelj vložnik pristojne organe obvestiti o vseh spremembah ali posodobitvah, do katerih pride po predložitvi vloge in pred javno ponudbo žetona, vezanega na sredstva, ali njegovo uvrstitvijo v trgovanje, ki se nanašajo na informacije iz vloge in bi lahko bile pomembne za oceno vloge. Pristojni organi bi morali imeti tudi možnost, da pred javno ponudbo žetona, vezanega na sredstva, ali njegovo uvrstitvijo v trgovanje poizvejo, ali je prišlo do sprememb ali posodobitev.

(3) Vloga za dovoljenje bi morala vsebovati informacije o izdajatelju vložniku, vključno z njegovo identiteto, in informacije o primernosti članov upravljalnega organa in zadostnem ugledu delničarjev ali članov, neposrednih ali posrednih, s kvalificiranimi deleži.

(4) Informacije, ki jih vsebuje vloga za dovoljenje, bi vključevale osebne podatke. V skladu z načelom najmanjšega obsega podatkov iz člena 5(1), točka (c), Uredbe (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]) bi bilo treba zahtevati le osebne podatke, ki so potrebni, da lahko pristojni organ izvede celovito oceno izdajatelja vložnika, oceno članov njegovega upravljalnega organa in njegove sposobnosti izpolnjevanja bonitetnih zahtev iz Uredbe (EU) 2023/1114 ter oceno, ali za izdajatelja vložnika ne velja noben od razlogov za zavrnitev dovoljenja iz člena 21(2), točke (a) do (e), Uredbe (EU) 2023/1114.

(5) Da se pristojnim organom zagotovi celovit pregled nad trenutnimi in načrtovanimi dejavnostmi izdajateljev vložnikov ter povezano organizacijo, bi morali izdajatelji vložniki v svojo vlogo za dovoljenje vključiti program poslovanja.

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

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

(6) Za izdajatelje žetona, vezanega na sredstva, ki niso ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi ali drugi pooblaščeni subjekti, se ne uporablja Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) ali Uredba (EU) 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta ([4]). Vendar je bistveno, da je poslovni model izdajatelja vložnika strukturiran tako, da izdajatelja vložnika ali finančnega sektorja ne izpostavlja tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma, saj je to razlog za zavrnitev dovoljenja. Zato bi moral izdajatelj vložnik predložiti splošno oceno tveganja, ki vsebuje ustrezne informacije, da lahko pristojni organ oceni izpostavljenost in občutljivost njegovega poslovnega modela v zvezi s tveganji pranja denarja in financiranja terorizma. Splošna ocena tveganja bi morala vključevati informacije o mehanizmih in ureditvah v zvezi z izdajo, unovčenjem in distribucijo žetona, vezanega na sredstva, ter o predvideni vključenosti ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi v take mehanizme. Kadar bi poslovni model izdajatelja vložnika vključeval ureditve s ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, bi morala vloga za dovoljenje vključevati v prihodnost usmerjen opis, ki ga pripravi tak ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi o svojih notranjih kontrolah in stalnem izpolnjevanju ustreznih pravil Unije za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

(7) Učinkoviti okviri notranjih kontrol, vključno z upravljanjem tveganj in informacijami ter sistemi informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) in njihovim upravljanjem tveganj, so ključnega pomena za varno in skrbno upravljanje dejavnosti izdajatelja vložnika in rezervnih sredstev za preprečevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnih in drugih vrst tveganj. Izdajatelji vložniki bi zato morali predložiti ustrezno dokumentacijo o svojem okviru notranjih kontrol in okviru za upravljanje tveganj na področju IKT, ki dokazuje njihovo skladnost z Uredbo (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta ([5]).

(8) Rezerve sredstev so ključna za zagotovitev učinkovitosti mehanizma za stabilizacijo, ki podpira žeton, vezan na sredstva, in pravice imetnikov žetonov do unovčenja v vsakem trenutku, tudi v primeru težav. Izdajatelji vložniki bi zato morali skupaj z vlogo za dovoljenje predložiti jasne in podrobne politike o sestavi, oblikovanju, ločevanju, skrbništvu in upravljanju vlaganja takšne rezerve sredstev.

(9) Izdajatelji vložniki bi morali pristojnemu organu predložiti vse potrebne in zadostne informacije, da mu omogočijo izvedbo celovite ocene članov upravljalnega organa, da se zagotovi, da izpolnjujejo zahteve glede primernosti in da zanje ne veljajo razlogi za zavrnitev dovoljenja iz člena 21(2), točki (a) in (b), Uredbe (EU) 2023/1114. V ta namen bi morala vloga za dovoljenje vsebovati informacije, pomembne za oceno ugleda, vključno z zadostnimi informacijami, na podlagi katerih je mogoče preveriti, da člani upravljalnega organa niso bili obsojeni zaradi kaznivih dejanj, povezanih s pranjem denarja ali financiranjem terorizma, ali katerih koli drugih kaznivih dejanj, ki bi vplivala na njihov dober ugled, da se ocenijo njihove poklicne izkušnje, znanje in veščine na področjih, povezanih s finančnimi storitvami, kriptosredstvi, drugimi digitalnimi sredstvi, tehnologijo razpršene evidence (DLT), digitalnimi inovacijami, informacijsko tehnologijo, kibernetsko varnostjo ali upravljanjem, ter informacije, ki omogočajo oceno ustreznosti časa, namenjenega opravljanju nalog. Da bi zagotovili doslednost in usklajevanje med odločitvami različnih finančnih nadzornikov, bi morale te informacije vključevati tudi vse prejšnje ocene, ki so jih zagotovili pristojni organi.

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

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

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

(10) V zvezi z delničarji in člani, ki imajo neposredno ali posredno kvalificirane deleže v izdajatelju vložniku, bi morala vloga za dovoljenje vsebovati vse informacije, ki pristojnemu organu omogočajo, da opravi celovito oceno zadostnega ugleda teh delničarjev ali članov in tega, da zanje ne veljajo razlogi za zavrnitev dovoljenja iz člena 21(2), točka (c), Uredbe (EU) 2023/1114. V ta namen bi morala vloga za dovoljenje vsebovati informacije, ki so potrebne in zadostne, da lahko pristojni organi preverijo, da ti delničarji ali člani niso bili obsojeni za kazniva dejanja, povezana s pranjem denarja ali financiranjem terorizma, ali katera koli druga kazniva dejanja, ki bi vplivala na njihov dober ugled, ter ugotovijo gotovost in zakonit izvor sredstev ali drugega premoženja, uporabljenih za ustanovitev izdajatelja vložnika in financiranje njegovega poslovanja.

(11) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je pripravil Evropski bančni organ v tesnem sodelovanju z Evropskim organom za vrednostne papirje in trge in Evropsko centralno banko ter ga predložil Komisiji.

(12) Evropski bančni organ je opravil odprta javna posvetovanja o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([6]).

(13) V skladu s členom 42(1) Uredbe (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta ([7]) je bilo opravljeno posvetovanje z Evropskim nadzornikom za varstvo podatkov, ki je mnenje podal 17. julija 2024 –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Informacije o identiteti izdajatelja vložnika

Za namene člena 18(2), točke (a), (b) in (c), Uredbe (EU) 2023/1114, vloga za dovoljenje vsebuje vse naslednje informacije o identiteti izdajatelja vložnika:

(a) trenutno polno pravno ime, trgovsko ime, logotip, spletišča vseh komunikacijskih in tržnih kanalov, vključno z računi družbenih medijev, izdajatelja vložnika in, kadar je ustrezno, vse predvidene spremembe teh imen, računov ali naslovov;

(b) potrjen, izdan in ustrezno obnovljen identifikator pravnih subjektov izdajatelja vložnika v skladu s standardom ISO 17442, izdan v skladu s pogoji katere koli akreditirane lokalne operativne enote globalnega sistema identifikatorja pravnih subjektov;

(c) pravno obliko izdajatelja vložnika;

(d) datum in državo članico pridobitve pravne osebnosti ali ustanovitve izdajatelja vložnika;

(e) državo članico in naslov statutarnega sedeža izdajatelja vložnika ter uprave, kadar sta različna, in glavne poslovne enote;

(f) kadar je izdajatelj vložnik registriran v centralnem registru, trgovinskem registru, registru družb ali podobnem javnem registru, ki se razlikuje od registra iz drugega pododstavka, ime tega registra in registracijsko številko izdajatelja vložnika ali enakovredno sredstvo za identifikacijo v tem registru ter kopijo potrdila o registraciji;

([6]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

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

(g) akt o ustanovitvi ali statut izdajatelja vložnika;

(h) kadar je izdajatelj vložnik podjetje, ki ni pravna oseba, dokumentacijo, v kateri je ocenjeno, da je raven zaščite interesov tretjih oseb, vključno s pravicami imetnikov žetona, vezanega na sredstva, enakovredna tisti, ki jo zagotavljajo pravne osebe, in da je izdajatelj vložnik predmet enakovrednega bonitetnega nadzora, ki ustreza njegovi pravni obliki;

(i) datum konca poslovnega leta za izdajatelja vložnika;

(j) polno ime in kontaktne podatke, vključno s telefonsko številko in elektronskim naslovom, osebe pri izdajatelju vložniku, na katero se lahko obrne v zvezi z vlogo za dovoljenje;

(k) polno ime in kontaktne podatke, vključno s telefonsko številko in elektronskim naslovom, glavnega strokovnega svetovalca, ki je sodeloval pri pripravi vloge za dovoljenje, če obstaja.

Za namene točk (c) do (g) se v zvezi s pravnimi osebami, ki spadajo na področje uporabe Direktive (EU) 2017/1132 Evropskega parlamenta in Sveta ([8]), informacije iz navedenih točk ujemajo z informacijami v nacionalnem poslovnem registru iz člena 16 navedene direktive.

Člen 2

Program poslovanja: informacije o poslovnem modelu, strategiji in profilu tveganja

1. Za namene člena 18(2), točka (d), Uredbe (EU) 2023/1114 vloga za dovoljenje vsebuje program poslovanja, ki navaja poslovni model, strategijo in oceno tveganja izdajatelja vložnika za obdobje treh let po izdaji dovoljenja.

2. V skladu s členom 19 Uredbe (EU) 2023/1114 program poslovanja iz odstavka 1 vključuje vse naslednje:

(a) informacije o poslovnih dejavnostih izdajatelja vložnika, vključno z:

(i) glavnimi značilnostmi žetona, vezanega na sredstva, za katerega se prosi za dovoljenje, kar vključuje vse naslednje:

(1) ime in vrsto žetona, vezanega na sredstva, ki ga izdajatelj vložnik namerava izdati in za katerega se prosi za dovoljenje za javno ponudbo ali za prošnjo za uvrstitev v trgovanje;

(2) navedbo, ali se prosi za dovoljenje za javno ponudbo takega žetona, vezanega na sredstva, ali njegovo uvrstitev v trgovanje;

(3) opis mehanizma, prek katerega se izda žeton, vezan na sredstva, vključno s pametnimi pogodbami skupaj z obrazložitvenim dokumentom o njihovem delovanju, načinom plačila za nakup žetona, vezanega na sredstva, in distribucijskimi kanali, zlasti ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki izvršujejo naročila za prodajo, ali platformami za menjavo kriptosredstev;

(4) kadar izdajatelj vložnik sklene dogovor o distribuciji žetona, vezanega na sredstva, ime in kontaktne podatke distributerjev ter opis vlog, odgovornosti, pravic in obveznosti izdajatelja žetona, vezanega na sredstva, in distributerjev, vključno s pravom, ki se uporablja za dogovor;

(5) opis mehanizma, s katerim se unovči žeton, vezan na sredstva, vključno z navedbo, kadar je ustrezno, ali bodo ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi vključeni v izvršitev unovčenja;

(6) protokol ali mehanizem soglasja, ki se uporablja za potrjevanje poslov, vključno z opisom elementov dokončnosti poravnave;

([8]) Direktiva (EU) 2017/1132 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2017 o določenih vidikih prava družb (UL L 169, 30.6.2017, str. 46, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2017/1132/oj).

(7) tehnologijo ene ali več razpršenih evidenc (DLT), kjer se izda žeton, vezan na sredstva, in interoperabilnostne mostove med takimi različnimi DLT, ki so na voljo v času vložitve vloge za dovoljenje, kot je navedeno v beli knjigi;

(ii) vsemi že obstoječimi, neporavnanimi žetoni, vezanimi na sredstva, e-denarnimi žetoni, kriptosredstvi ali drugimi digitalnimi sredstvi, ki jih je izdal izdajatelj vložnik, z navedbo povezanih neporavnanih zneskov, omrežij in trgov, na katerih se distribuirajo in se z njimi trguje, zneska, sestave, ureditev skrbništva in skrbnikov povezane rezerve sredstev ali zahtev glede zaščite za e-denarne žetone, kot je ustrezno;

(iii) vsemi drugimi finančnimi in nefinančnimi dejavnostmi, ki jih opravlja izdajatelj vložnik in ki jih namerava v primeru izdaje dovoljenja še naprej opravljati, ter interakcijo med temi dejavnostmi, če obstaja;

(iv) kadar izdajatelj vložnik pripada skupini, pregledom organizacije in strukture te skupine, v katerem so opisane dejavnosti subjektov v skupini in navedena obvladujoča podjetja, finančni holdingi, kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 20, Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([9]), mešani finančni holdingi, kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 21, navedene uredbe, in investicijski holdingi, kot so opredeljeni v členu 4(1), točka 20a, navedene uredbe, znotraj skupine, pa tudi vsa dovoljenja, registracije ali druge licence, ki jih je izdal pristojni organ v finančnem sektorju in ki jih ima kateri koli tak subjekt v skupini ali izdajatelj vložnik;

(b) opis poslovnega okolja, v katerem bo deloval izdajatelj vložnik, s poudarkom na sektorju kriptosredstev in plačilnem sektorju, vključno z:

(i) glavnimi obstoječimi udeleženci na trgu in glavnimi konkurenti;

(ii) verjetnim razvojem poslovnega okolja in vsemi s tem povezanimi potencialnimi tveganji;

(iii) analizo konkurenčnega položaja izdajatelja vložnika na trgu;

(c) opis splošne poslovne strategije izdajatelja vložnika in, kadar izdajatelj vložnik pripada skupini, splošne strategije skupine, vključno z:

(i) obrazložitvijo strateških ciljev;

(ii) navedbo ključnih poslovnih dejavnikov;

(iii) navedbo kakršne koli ugotovljene konkurenčne prednosti, vključno z morebitnimi predhodnimi izkušnjami v digitalnem sektorju, velikostjo in nadgradljivostjo poslovanja, posebnostmi DLT, vključno z dostopom do omrežja blokovne verige z dovoljenjem ali brez njega, ki ga odobri lastnik omrežja ali ureditve upravljanja, povezanimi protokoli potrjevanja in mehanizmi soglasja ali načrtovanim številom poslov na sekundo;

(iv) opisom ciljnih strank, vključno z malimi strankami, podjetji, institucijami, malimi in srednjimi podjetji ter javnimi subjekti, ciljnih trgov in geografske porazdelitve, vključno s seznamom držav članic gostiteljic iz člena 18(2), točka (r), Uredbe (EU) 2023/1114;

(v) oceno tveganja, ki zajema dejanska ali potencialna tveganja, ki jim je lahko izpostavljeno načrtovano poslovanje, vključno z:

(1) dejavniki poslovnega tveganja, kot je nedoseganje minimalnega ciljnega vpisa izdaje žetona, vezanega na sredstva, kadar je naveden;

(2) operativnim tveganjem, tveganjem goljufije, tveganjem na področju IKT in tveganjem za kibernetsko varnost;

(3) finančnimi tveganji, vključno z likvidnostnim, tržnim in kreditnim tveganjem;

([9]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

(4) tveganji, povezanimi s pomembnimi tretjimi ponudniki;

(5) inherentnimi in preostalimi tveganji pranja denarja in financiranja terorizma, tudi ob upoštevanju mehanizmov in ureditev v zvezi z izdajo, unovčenjem in distribucijo žetona, vezanega na sredstva;

(vi) matriko, ki izhaja iz medsebojnega vpliva prednosti, slabosti, priložnosti in groženj poslovne strategije.

Za namene točke (a)(i)(4), kadar namerava izdajatelj vložnik po izdaji dovoljenja s soglasjem in pisno imenovati druge subjekte za izvedbo javne ponudbe žetona, vezanega na sredstva, ali njegove uvrstitve v trgovanje, vloga za dovoljenje vključuje politike in postopke, ki med drugim pojasnjujejo, da bo za skladnost z naslovom III Uredbe (EU) 2023/1114 še naprej odgovoren izdajatelj žetona, vezanega na sredstva, ki mu je bilo izdano dovoljenje, in da bodo za te druge subjekte veljale zahteve glede ravnanja in trženja iz člena 16(1), drugi pododstavek, navedene uredbe.

Člen 3

Program poslovanja: finančne informacije o poslovnem načrtu

1. Vloga za dovoljenje vsebuje poslovni načrt, v katerem sta pojasnjena začetna izvedljivost in stalna vzdržnost poslovnega modela izdajatelja vložnika ter sposobnost izdajatelja vložnika, da izpolnjuje bonitetne zahteve iz Uredbe (EU) 2023/1114 vsaj tri leta od izdaje dovoljenja na podlagi izhodiščnega in stresnega scenarija.

2. Stresni scenarij iz odstavka 1 temelji na hudih, vendar verjetnih stresnih situacijah, oblikovanih na podlagi Delegirane uredbe Komisije (EU) 2025/415 ([10]). Pri vlogi za dovoljenje v zvezi z javno ponudbo žetona, vezanega na sredstva, ali njegovo uvrstitvijo v trgovanje, za katerega se zahteva prostovoljna razvrstitev kot pomembni žeton, vezan na sredstva, kot je navedeno v odstavku 4 tega člena, se v stresnem scenariju posebna pozornost nameni situacijam likvidnostnega stresa.

3. Vse predpostavke poslovnega načrta so verodostojne in realistične ter temeljijo na uradnih makroekonomskih napovedih, ki jih pripravi institucija Unije ali javna nacionalna institucija.

4. Kadar se vloga za dovoljenje nanaša na javno ponudbo ali uvrstitev v trgovanje za žeton, vezan na sredstva, za katerega se zahteva prostovoljna razvrstitev kot pomembni žeton, vezan na sredstva, se v poslovnem načrtu jasno dokaže, da predlagana izdaja izpolnjuje zahteve iz člena 44 Uredbe (EU) 2023/1114, ter ustrezno odraža večjo kompleksnost in profil tveganja izdajatelja vložnika.

5. Poslovni načrt vsebuje napovedi finančnih informacij o izdajatelju vložniku na posamični ravni in, kadar je ustrezno, na konsolidirani ravni, ki podpirajo razlago donosnosti poslovanja in njegove verodostojnosti, vključno z:

(a) načrtom računovodskih napovedi za tri leta po izdaji dovoljenja, vključno z:

(i) napovedjo bilance stanja;

(ii) napovedjo izkazov poslovnega izida, v kateri so podrobno navedeni predvideni viri prihodkov (vključno s provizijami ali prevrednotenjem rezerve sredstev), fiksni in spremenljivi stroški (zlasti stroški dela, administrativni stroški, stroški DLT, IKT, skrbništva in upravljanja rezerv sredstev ali dogovorov s tretjimi osebami);

(iii) napovedjo izkazov denarnih tokov, kadar je ustrezno;

(iv) napovedanimi stopnjami rasti z razlago povezanih predpostavk o tveganju, vključno s sposobnostmi izdajatelja vložnika za upravljanje tveganj;

([10]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2025/415 z dne 13. decembra 2024 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o določitvi prilagoditve kapitalskih zahtev in minimalnih značilnosti programov stresnih testov izdajateljev žetonov, vezanih na sredstva, ali e-denarnih žetonov (UL L, 2025/415, 24.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/415/oj).

(b) obrazložitvijo, ki povezuje elemente programa poslovanja iz člena 3(2) z napovedmi iz točke (a) tega odstavka;

(c) predpostavkami načrtovanja za napovedi iz točke (a), vključno s pričakovanim številom imetnikov žetonov, pričakovanim številom in vrednostjo poslov na dan ter pričakovanim povprečnim številom in povprečno skupno vrednostjo poslov na dan za obdobje poslovnega načrta, dejavniki donosnosti in pojasnili kvantitativnih informacij, navedenih v tem poslovnem načrtu;

(d) izračuni kapitalskih zahtev izdajatelja vložnika v skladu s členom 35(1) Uredbe (EU) 2023/1114, ki zajemajo triletno obdobje poslovnega načrta;

(e) dokazili (vključno z revidiranim računovodskim izkazom ali izpiskom iz registra družb) o izdanem kapitalu, vplačanem kapitalu in kapitalu, ki še ni bil vplačan, vključno z:

(i) za kapital, ki ustreza izračunanemu kapitalu, ki še ni bil vplačan, dokazilom o pologu takega zneska na depozitni račun pri kreditni instituciji;

(ii) informacijami o zakonitem izvoru sredstev, ki so se ali se bodo uporabila za vplačilo kapitala, iz člena 8 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2025/413 ([11]);

(f) napovedmi izračuni zneska in sestave rezerve sredstev ter njihovo ustreznostjo za zagotovitev trajnega uveljavljanja pravic do unovčenja v celotnem obdobju poslovnega načrta.

6. Program poslovanja vsebuje tudi pretekle finančne informacije izdajatelja vložnika, kar vključuje:

(a) obvezne računovodske izkaze izdajatelja vložnika na posamični ravni ter, kadar je ustrezno, na konsolidirani in subkonsolidirani ravni, ki jih je odobril zakoniti revizor, kadar je ustrezno, ali zunanje revizijsko podjetje, ki zajemajo vsaj zadnja tri poslovna leta pred vložitvijo vloge za dovoljenje, vključno z:

(i) bilanco stanja na posamični in konsolidirani ali subkonsolidirani ravni, kadar je ustrezno;

(ii) izkazi poslovnega izida na posamični, konsolidirani in subkonsolidirani ravni, kadar je ustrezno;

(iii) izkazom denarnih tokov na posamični, konsolidirani in subkonsolidirani ravni, kadar je ustrezno;

(b) opis kakršnih koli nastalih ali pričakovanih dolgov izdajatelja vložnika pred javno ponudbo žetona, vezanega na sredstva, ali njegovo uvrstitvijo v trgovanje, kadar je ustrezno vključno z imeni kreditodajalcev, roki zapadlosti in pogoji za nastanek takih dolgov, uporabo prihodkov in, kadar kreditodajalec ni nadzorovana finančna institucija, informacijami o izvoru izposojenih sredstev ali sredstev, za katere se pričakuje, da bodo izposojena;

(c) opis vseh pravic iz zavarovanja, jamstev ali nadomestil, ki jih je izdajatelj vložnik odobril ali za katere se pričakuje, da jih bo odobril pred javno ponudbo žetonov, vezanih na sredstva, ali njihovo uvrstitvijo v trgovanje;

(d) če so na voljo, informacije o bonitetni oceni izdajatelja vložnika in, kadar je ustrezno, skupni bonitetni oceni katere koli skupine, katere del je;

(e) če je bil izdajatelj vložnik ustanovljen pred manj kot tremi leti, za leta, ki niso zajeta v računovodskih izkazih, posodobljen povzetek finančnega položaja izdajatelja vložnika, datiran čim bližje datumu vloge za dovoljenje, in računovodske izkaze delničarjev ali članov s kvalificiranimi deleži, ki so pravna oseba, iz preteklih treh let ali davčno napoved delničarjev ali članov s kvalificiranimi deleži, ki so fizična oseba.

([11]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2025/413 z dne 18. decembra 2024 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo natančno vsebino informacij, ki so potrebne za izvedbo ocene predlagane pridobitve kvalificiranega deleža v izdajatelju žetona, vezanega na sredstva (UL L, 2025/413, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/413/oj).

Člen 4

Informacije o ureditvah notranjega upravljanja in strukturni organizaciji

1. Za namene člena 18(2), točka (f), Uredbe (EU) 2023/1114 vloga za dovoljenje vsebuje jasne in izčrpne informacije o organizaciji, operativni strukturi in ureditvah upravljanja izdajatelja vložnika, ki dokazujejo, da so dobro zasnovane ter da zagotavljajo varno in skrbno upravljanje izdajatelja vložnika. Te informacije vključujejo:

(a) organigram, ki določa operativno strukturo v smislu poslovnih področij in enot ter s tem povezano razporeditev zaposlenih, interakcije med različnimi funkcijami izdajatelja vložnika, navedbo jasnih in učinkovitih linij poročanja ter razdelitev odgovornosti, ki odražajo poslovne dejavnosti izdajatelja vložnika;

(b) pristojnosti upravljalnega organa s popisom vlog, nalog in linij poročanja vsakega člana;

(c) podroben in celovit opis predvidenega števila in profila človeških virov, vključno z njihovo službeno dobo, veščinami in strokovnim znanjem, ter tehničnih virov, vključno s posebnimi značilnostmi in funkcijami, posodobljenostjo in inovativnostjo, z obrazložitvijo ustreznosti človeških in tehničnih virov za izvajanje poslovnega načrta;

(d) podroben opis postopkov in ureditev za zagotavljanje točnega in pravočasnega sporočanja podatkov v zvezi z žetonom, vezanim na sredstva;

(e) opis kodeksa ravnanja, ki določa etične in poklicne poslovne vrednote izdajatelja vložnika ter kulturo tveganja;

(f) opis postopkov za obravnavo pritožb iz člena 31 Uredbe (EU) 2023/1114 in v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2025/293 ([12]);

(g) opis politike glede nasprotij interesov iz člena 32 Uredbe (EU) 2023/1114 in v skladu z Delegirano uredbo Komisije o določitvi regulativnih tehničnih standardov, sprejetih v skladu s členom 32(5) Uredbe (EU) 2023/1114;

(h) opis postopkov, ki zagotavljajo, da bo izdajatelj vložnik izpolnil vse zahteve glede razkritja, ki jih ima do imetnikov žetona, vezanega na sredstva, iz člena 30 Uredbe (EU) 2023/1114.

Za namene točke (c) vloga za dovoljenje prikazuje tudi dejansko stanje izvajanja predvidene operativne strukture, vključno z načrtom zaposlovanja človeških virov ter pridobitvijo in operacionalizacijo tehničnih virov.

2. Vloga za dovoljenje vsebuje imena in kontaktne podatke vseh tretjih ponudnikov storitev, s katerimi namerava izdajatelj vložnik skleniti ali je sklenil dogovore za upravljanje rezerve sredstev ter za vlaganje rezervnih sredstev, skrbništvo rezervnih sredstev in, kadar je ustrezno, razdelitev žetonov, vezanih na sredstva, javnosti, kot je navedeno v členu 34(5) Uredbe (EU) 2023/1114, ter opis takih dogovorov s tretjimi osebami, vključno z vsem naslednjim:

(a) utemeljitvijo uporabe tretjega ponudnika storitev za podpiranje ali izvajanje kritičnih ali pomembnih funkcij;

(b) lokacijo tretjega ponudnika storitev in, kadar je ustrezno, lokacijo, kjer se podatki shranjujejo ali obdelujejo;

(c) človeškimi, finančnimi in tehničnimi viri tretjega ponudnika storitev, povezanimi s kritičnimi ali pomembnimi funkcijami;

([12]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2025/293 z dne 30. septembra 2024 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede zahtev, predlog in postopkov za obravnavo pritožb v zvezi z žetoni, vezanimi na sredstva (UL L, 2025/293, 13.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/293/oj).

(d) sistemom notranjih kontrol izdajatelja vložnika za spremljanje in upravljanje dogovora s tretjim ponudnikom;

(e) načrti neprekinjenega poslovanja, če tretji ponudnik storitev ne more zagotoviti neprekinjenega opravljanja storitev;

(f) vsebino pogodbenih dogovorov v zvezi z obveznostjo, da se izdajatelju vložniku in pristojnemu organu zagotovijo pravice dostopa do informacij ter pravice pregleda in revizije;

(g) linijo poročanja upravljalnemu organu.

Člen 5

Informacije o okviru notranjih kontrol

1. Vloga za dovoljenje vsebuje celovit opis okvira notranjih kontrol izdajatelja vložnika, vključno z vsem naslednjim:

(a) celovitim opisom notranje funkcije za zagotavljanje skladnosti kot dela mehanizma notranje kontrole v skladu s členom 34(10) Uredbe (EU) 2023/1114, ki ima zadostna pooblastila, status, vire in neposreden dostop do upravljalnega organa;

(b) celovitim opisom okvira za upravljanje tveganj in funkcije upravljanja tveganj, kadar je vzpostavljena, ali povezanih dogovorov s tretjimi osebami v skladu s členom 4(2), kadar je v skladu s sorazmernostjo v smislu velikosti, kompleksnosti in profila tveganja zaupana tretjemu ponudniku;

(c) celovitim opisom sistemov in kontrol za upravljanje tveganj, v katerem je pojasnjena strategija izdajatelja vložnika za prepoznavanje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje vseh tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bil izpostavljen izdajatelj vložnik, vključno s tveganji za imetnike žetona, vezanega na sredstva, tržnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem, tveganjem koncentracije, operativnim tveganjem, tveganjem na področju IKT, tveganjem izgube ugleda, pravnim tveganjem, tveganjem neprimernega ravnanja, tveganjem skladnosti, okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji, tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma ter strateškimi tveganji, ter poročanje o njih;

(d) celovitim opisom funkcije notranje revizije kot dela mehanizma notranje kontrole v skladu s členom 34(10) Uredbe (EU) 2023/1114, kadar je vzpostavljen, ali, kadar je bil ta mehanizem v skladu s sorazmernostjo v smislu velikosti, kompleksnosti in profila tveganja dejavnosti izdajatelja vložnika zaupan tretjemu ponudniku, celovitim opisom dogovorov s tretjo osebo, ki vključuje vse elemente iz člena 4(2), točke (a) do (g), te uredbe, ter imenom in kontaktnimi podatki imenovanega zunanjega revizorja;

(e) obrazložitvijo ureditev upravljanja, ki se izvajajo za zagotavljanje ločevanja in ustrezne ločenosti nalog poslovnih področij in enot od funkcij notranje kontrole v okviru mehanizma notranje kontrole v skladu s členom 34(10) Uredbe (EU) 2023/1114, ter obrazložitvijo ureditev, ki se izvajajo za zagotavljanje neodvisnosti funkcij notranjih kontrol, vključno z njihovim neposrednim dostopom do upravljalnega organa v njegovi poslovodni in nadzorni funkciji.

Za namene točke (c) opis vključuje tudi izjavo izdajatelja vložnika o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in njegovo dovoljeno tveganje, vključno s predvidenimi postopki in ukrepi za upravljanje ugotovljenih tveganj v okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

2. Vloga za dovoljenje vsebuje opis ureditev ter dodeljenih IKT in človeških virov za zagotavljanje skladnosti izdajatelja vložnika z Uredbo (EU) 2022/2554, vključno z vsemi naslednjimi informacijami v zvezi s sistemi, protokoli in orodji IKT izdajatelja vložnika:

(a) podrobno tehnično dokumentacijo, vključno z opisom okvira za obvladovanje tveganj na področju IKT v skladu s členom 6(1) Uredbe (EU) 2022/2554, ki dokazuje, da je izdajatelj vložnik sposoben hitro, učinkovito in celovito obravnavati tveganja na področju IKT ter zagotoviti visoko raven digitalne operativne odpornosti;

(b) podrobnostmi, ki dokazujejo, da izdajatelj vložnik vzdržuje posodobljene sisteme, protokole in orodja IKT, ki so ustrezni, zanesljivi in opremljeni z zadostno zmogljivostjo, da pravilno obdelajo podatke, potrebne za izvajanje dejavnosti in pravočasno opravljanje storitev, ter so tehnološko odporni v skladu s členom 7 Uredbe (EU) 2022/2254;

(c) podrobnim opisom varnostne politike, ki dokazuje, da so sistemi in postopki izdajatelja vložnika sposobni zaščititi razpoložljivost, avtentičnost, celovitost in zaupnost podatkov, informacijskih sredstev in sredstev IKT, vključno s tistimi, ki pripadajo njegovim strankam, v skladu s členom 9(4) Uredbe (EU) 2022/2554;

(d) celovitim opisom postopka in sistemov IKT, iz katerega je razvidna sposobnost, da se izdajatelju vložniku zagotovi zanesljive informacije in podatke v podporo zahtevam glede sporočanja podatkov.

3. Vloga za dovoljenje vsebuje opis načrta in politike neprekinjenega poslovanja, ki zagotavljata sposobnost izdajatelja vložnika za stalno poslovanje in omejitev izgub v primeru resnih motenj poslovanja. V ta namen načrt neprekinjenega poslovanja vključuje:

(a) popis bistvenih podatkov in funkcij;

(b) pregled razpoložljivih sistemov za varnostno kopiranje in okrevanje;

(c) opis razpoložljivosti ključnega osebja v razmerah neprekinjenega poslovanja v skladu s členom 34(8) Uredbe (EU) 2023/1114 in členom 11(1) Uredbe (EU) 2022/2554.

4. Kadar se žetoni, vezani na sredstva, izdajo, hranijo in prenesejo z uporabo lastniške DLT ali podobne tehnologije, ki jo upravlja izdajatelj vložnik ali tretja oseba, ki deluje v njegovem imenu, se v vlogi za dovoljenje prikaže delovanje DLT ali podobne tehnologije, ki zajema vse naslednje:

(a) opis pravnega naslova izdajatelja vložnika do DLT ali podobne tehnologije, ne glede na to, ali gre za lastninsko pravico ali druga pogodbena razmerja, ki izdajatelju vložniku zagotavljajo nadzor nad tehnologijo razpršene evidence ali podobno tehnologijo, ne glede na okoliščino, da DLT upravlja drugo podjetje;

(b) ime in kontaktne podatke upravljavca ali upravljavcev DLT, če se razlikujejo od izdajatelja vložnika;

(c) načrt izdajatelja vložnika ali tretjega upravljavca za prepoznavanje, spremljanje, ocenjevanje, zmanjševanje in preprečevanje tveganj, tudi ob upoštevanju morebitnega prelivanja na druga kriptosredstva, izdana, prenesena ali hranjena na tej DLT, in povezane ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi, ter načrt o rednem tehnološkem vzdrževanju in posodabljanju DLT ali podobne tehnologije;

(d) poročilo o tehnični in varnostni reviziji skladnosti delovanja DLT s standardi kakovosti, ki se uporabljajo na trgu, ter o primernosti in ustreznosti načrtov iz točke (c);

(e) v primeru lastniške DLT z dovoljenjem podroben opis mehanizmov preglednosti.

5. Kadar so predvideni dogovori o sodelovanju med izdajateljem vložnikom in določenimi ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, vloga za dovoljenje vsebuje podroben opis trenutnih mehanizmov in postopkov notranje kontrole ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki zagotavljajo izpolnjevanje obveznosti v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma na podlagi Direktive (EU) 2015/849 in, kadar je ustrezno, Uredbe (EU) 2023/1113. Tak podroben opis vključuje v prihodnost usmerjeno oceno stalnega izpolnjevanja take obveznosti v triletnem obdobju poslovnega načrta izdajatelja vložnika. Pristojni organ lahko tak opis in v prihodnost usmerjeno oceno, ki ju pripravi posamezni ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi, izmenja s pristojnimi organi za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter finančnimi obveščevalnimi enotami ali drugimi javnimi organi v skladu s členom 20(2), drugi pododstavek, Uredbe (EU) 2023/1114.

Člen 6

Upravljanje likvidnosti, rezerva sredstev in pravice do unovčenja

1. Vloga za dovoljenje vsebuje naslednje informacije, ki zagotavljajo skladnost z zahtevami glede upravljanja likvidnosti in rezerve sredstev:

(a) celovit in podroben okvir, ki prikazuje oblikovanje, sestavo, upravljanje in ločevanje rezerve sredstev v skladu z Delegirano uredbo Komisije o določitvi tehničnih standardov, sprejetih v skladu s členom 36(4) Uredbe (EU) 2023/1114;

(b) jasno in podrobno politiko, ki opisuje mehanizem za stabilizacijo žetona, vezanega na sredstva, za katerega se prosi za dovoljenje, v skladu s členom 36(8) Uredbe (EU) 2023/1114;

(c) ime zunanjega svetovalca, ki bo odgovoren za neodvisno revizijo rezerve sredstev vsakih šest mesecev v skladu s členom 36(9) Uredbe (EU) 2023/1114;

(d) podrobno politiko in postopke glede skrbništva rezerve sredstev, vključno z izbranim načinom skrbništva, ki zagotavlja skladnost s členom 37 Uredbe (EU) 2023/1114;

(e) jasno in podrobno naložbeno politiko za rezervo sredstev v skladu z Delegirano uredbo Komisije o določitvi tehničnih standardov, sprejetih v skladu s členom 38(5) Uredbe (EU) 2023/1114;

(f) podrobnosti o pogodbenih dogovorih, sklenjenih s tretjimi osebami, za upravljanje, vlaganje in skrbništvo rezerve sredstev v skladu s politikami iz točk (d) in (e).

Za namene točke (a), kadar izdajatelj vložnik zaprosi za prostovoljno razvrstitev žetona, vezanega na sredstva, kot pomembnega žetona, vezanega na sredstva, okvir vsebuje politiko in postopke za upravljanje likvidnosti. Okvir prikazuje tudi linije poročanja upravljalnemu organu in kako bo zagotovljena odgovornost upravljalnega organa za skrbno upravljanje rezerve sredstev.

Za namene točke (f) se v podrobnem opisu navedejo ime in kontaktni podatki tretjih ponudnikov storitev ter prikažejo vloge, odgovornosti, pravice in obveznosti izdajatelja žetonov, vezanih na sredstva, in tretjih ponudnikov storitev v rednem poslovanju ter v primeru izvajanja načrta unovčenja, vključno s pravom, ki se uporablja za pogodbo. Kadar se take storitve štejejo za kritične dejavnosti za urejeno unovčenje v skladu s členom 47(2), drugi pododstavek, Uredbe (EU) 2023/1114, se v opisu navede tudi, da pogodbe ni mogoče prekiniti, temveč se bo uporabljala v primeru izvajanja načrta unovčenja v skladu s členom 47(1) navedene uredbe. Opis pogodbenih dogovorov vključuje tudi informacije iz člena 5(2) te uredbe, kot je ustrezno.

Opis pogodbenih dogovorov s tretjimi ponudniki storitev za skrbništvo rezerve sredstev vključuje ukrepe, ki jih tretji ponudnik storitev sprejme za zagotovitev pravne in operativne ločenosti od lastnih sredstev.

2. Vloga za dovoljenje vsebuje tudi naslednje:

(a) jasno in podrobno politiko in postopke, ki zagotavljajo spoštovanje pravic do unovčenja, zagotovljenih imetnikom žetona, vezanega na sredstva, v skladu s členom 39 Uredbe (EU) 2023/1114;

(b) oris načrta sanacije, ki ga je treba pripraviti v skladu s členom 46 Uredbe (EU) 2023/1114;

(c) načrt unovčenja, ki ga je treba predložiti v skladu s členom 47 Uredbe (EU) 2023/1114.

Člen 7

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

1. Vloga za dovoljenje za vsakega člana upravljalnega organa vsebuje vse naslednje osebne podatke posameznika ter dokazila o dobrem ugledu, znanju, veščinah, izkušnjah in sposobnosti, da opravljanju svojih nalog nameni dovolj časa:

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

(b) kraj in datum rojstva, naslov in kontaktne podatke trenutnega prebivališča, državljanstvo ali državljanstva ter osebno identifikacijsko številko ali kopijo osebne izkaznice ali enakovrednega dokumenta;

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

(d) življenjepis, v katerem so navedeni podatki o izobrazbi in izkušnjah, vključno s poklicnimi izkušnjami, akademskimi kvalifikacijami ter drugim relevantnim usposabljanjem, vključno z imenom in vrsto vseh organizacij, za katere je oseba delala, ter vrsto in trajanjem funkcij, ki jih je opravljala, pri čemer so zlasti poudarjene vse dejavnosti v okviru prihodnjega položaja, povezane s finančnimi storitvami, kriptosredstvi ali drugimi digitalnimi sredstvi, DLT, informacijsko tehnologijo, kibernetsko varnostjo, digitalnimi inovacijami ali izkušnjami z vodenjem;

(e) osebno preteklost, vključno z vsem naslednjim, v zvezi z državljanstvom ali državljanstvi osebe in prebivališči osebe v zadnjih desetih letih, če se razlikujejo od države državljanstva ali državljanstev:

  (i) informacijami o nekaznovanosti ali da ji ni bila naložena kazen na podlagi veljavnega gospodarskega prava, insolvenčnega prava in prava o finančnih storitvah ali v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, goljufijo ali poklicno odgovornostjo, z uradnim potrdilom ali enakovrednim dokumentom oziroma, kadar takih potrdil ni, kakršnim koli zanesljivim virom informacij, da oseba ni bila obsojena oziroma da zoper njo ne poteka kazenska preiskava ali postopek;

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

  (iii) informacijami o odpovedi delovnega razmerja ali odstranitvi z odgovornega položaja, prekinitvi skrbniškega razmerja ali podobni situaciji ali dejstvu, da je bila oseba pozvana, naj odpove delovno razmerje na takem položaju, razen v primeru odpuščanj;

  (iv) informacijami o tem, ali je drug pristojni organ ocenil ugled zadevne osebe, vključno z identiteto tega organa, datumom ocene in dokazili o rezultatu navedene ocene;

  (v) informacijami o tem, ali je organ iz drugega, nefinančnega sektorja ocenil posamezno zadevno osebo, vključno z identiteto tega organa, datumom ocene in dokazili o rezultatu navedene ocene;

(f) opis vseh finančnih in nefinančnih interesov, ki bi lahko povzročili morebitna pomembna nasprotja interesov, ki bi vplivala na občutek zaupanja zadevni osebi pri opravljanju mandata člana upravljalnega organa izdajatelja vložnika, vključno z:

  (i) vsemi finančnimi interesi, vključno s kriptosredstvi, drugimi digitalnimi sredstvi, krediti, deleži, jamstvi ali pravicami iz zavarovanja, odobrenimi ali prejetimi, ter nefinančnimi interesi ali razmerji – vključno z ožjimi sorodniki, kot je zakonec, registrirani partner, zunajzakonski partner, otrok, starš ali drug sorodnik, s katerim oseba deli bivalni prostor – med osebo ali njenimi ožjimi sorodniki ali katero koli družbo, s katero je oseba tesno povezana, in izdajateljem vložnikom, njegovim nadrejenim podjetjem ali odvisnimi podjetji, vključno z vsemi člani upravljalnega organa ali katero koli osebo, ki ima kvalificirani delež v izdajatelju vložniku;

(ii) ali oseba izvaja kakršno koli poslovno dejavnost oziroma ali je v poslovnem razmerju oziroma ali je v zadnjih dveh letih imela tako razmerje s katero koli od oseb iz točke (i) in ali je vključena v kakršen koli pravni postopek s katero koli od teh oseb;

(iii) ali imajo oseba in osebe, s katerimi je tesno povezana, kot je določeno v točki (i), kakršne koli nasprotujoče si interese z izdajateljem vložnikom, njegovim nadrejenim podjetjem ali njegovimi odvisnimi podjetji;

(iv) vsemi finančnimi obveznostmi do izdajatelja vložnika, njegovega nadrejenega podjetja ali njegovih odvisnih podjetij;

(v) ali je bila oseba v zadnjih dveh letih politično izpostavljena oseba, kot je opredeljena v členu 3, točka 9, Direktive (EU) 2015/849;

(vi) kadar je ugotovljeno pomembno nasprotje interesov, izjavo o tem, kako se bo to nasprotje zmanjšalo ali odpravilo, vključno s sklicevanjem na oris politike glede nasprotij interesov;

(g) informacije o sposobnosti, da opravljanju svojih nalog pri izdajatelju vložniku nameni dovolj časa, vključno s:

(i) predvidenim najkrajšim časom po letih in po mesecih, ki ga bo zadevna oseba namenila izvajanju svojih funkcij pri izdajatelju vložniku;

(ii) seznamom mandatov za poslovne dejavnosti, ki jih ima zadevna oseba;

(iii) seznamom nalog, ki se nanašajo na neposlovne dejavnosti ali so določene izključno za upravljanje gospodarskih interesov zadevne osebe;

(iv) seznamom vseh dodatnih odgovornosti, povezanih z nalogami iz točke (iii), vključno s predsedovanjem odboru;

(v) predvidenim časom, namenjenim vsakemu mandatu, v dnevih na leto;

(vi) številom sestankov na leto, namenjenim za vsak mandat.

Za namene točke (e)(i) so uradne listine, potrdila in dokumenti izdani v treh mesecih pred predložitvijo vloge za dovoljenje;

2. Rezultate vseh ocen primernosti vsakega člana upravljalnega organa, ki jih je opravil izdajatelj vložnik, vključno z naslednjimi informacijami:

(a) ustreznimi zapisniki sestankov odbora;

(b) odločitvijo o oceni primernosti;

(c) kadar je bilo ocenjeno, da zadevna oseba nima zahtevanih izkušenj, vendar so izpolnjene minimalne zahtevane izkušnje, podrobnostmi o naloženem načrtu usposabljanja, vključno z vsebino, ponudnikom in datumom, do katerega je bil ali bo načrt usposabljanja dokončan;

3. Izjavo v zvezi s splošno oceno izdajatelja vložnika o skupni primernosti upravljalnega organa, ki dokumentira, da ima upravljalni organ kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje za upravljanje izdajatelja vložnika, vključno z ustreznimi zapisniki sestankov odbora oziroma poročilom ali dokumenti o oceni primernosti.

Člen 8

Informacije v zvezi z delničarji ali člani s kvalificiranimi deleži

Vloga za dovoljenje vsebuje informacije o zadostnem ugledu delničarjev in članov z neposrednimi in posrednimi kvalificiranimi deleži v izdajatelju vložniku, vključno z vsem naslednjim:

(a) shemo, ki prikazuje holdinško strukturo izdajatelja vložnika, vključno z razčlenitvijo njegovega kapitala in glasovalnih pravic ter imeni delničarjev ali članov z neposrednimi in posrednimi kvalificiranimi deleži;

(b) za vsakega delničarja ali člana, ki ima neposreden ali posreden kvalificirani delež v izdajatelju vložniku, informacijami in dokumenti o njegovi identiteti in ugledu, določenimi v:

(i) členu 1(1), členu 2(1), točke (a), (b), (c) in (e), ter členu 2(2), točki (a) in (b), Delegirane uredbe (EU) 2025/413 v primeru fizičnih oseb, ali

(ii) členu 1(2), (3), (4) ali (5), členu 3(1), točke (a), (b), (c), (e) in (f), ter, kjer je ustrezno, členu 3(3) Delegirane uredbe (EU) 2025/413 v primeru pravnih oseb;

(c) identiteto vsakega člana upravljalnega organa izdajatelja vložnika, ki ga je ali ga bo imenovala taka oseba s kvalificiranimi deleži ali je bil ali bo imenovan na podlagi njenega predloga, skupaj z informacijami iz člena 8(1) in (2), če te informacije še niso bile predložene;

(d) za vsakega delničarja ali člana, ki ima neposredni kvalificirani delež, naslednjimi informacijami o njegovem deležu, ne glede na to, ali gre za delnice ali druge deleže:

(i) število in vrsta;

(ii) nominalna vrednost;

(iii) vsaka premija, ki je ali bo plačana;

(iv) vse pravice iz zavarovanja ali obremenitve, nastale v zvezi s takim deležem, vključno z identiteto zavarovanih strank;

(e) informacijami iz člena 6, točke (b), (d) in (e), Delegirane uredbe Komisije (EU) 2025/413;

(f) informacijami iz člena 8 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2025/413.

Za namene točke (b) so posredni kvalificirani deleži opredeljeni v skladu s členom 4(1) in (2) Delegirane uredbe (EU) 2025/413.

Člen 9

Začetek veljavnosti

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

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

V Bruslju, 5. junija 2025

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN