



2025/1125

15.9.2025

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2025/1125

av den 5 juni 2025

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 vad gäller tekniska standarder för tillsyn som specificerar de uppgifter som ska anges i en ansökan om auktorisation att erbjuda tillgångsanknutna token till allmänheten eller att ansöka om upptagande av sådana till handel

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, särskilt artikel 18.6 tredje stycket, och

av följande skäl:

- (1) För att göra det möjligt för behöriga myndigheter att bedöma om juridiska personer eller andra företag som avser att till allmänheten erbjuda tillgångsanknutna token eller ansöka om upptagande till handel av tillgångsanknutna token (*ansökande utgivare*) uppfyller kraven i avdelning III i förordning (EU) 2023/1114, och inte omfattas av något av de skäl som motiverar ett nekande av auktorisation, bör de uppgifter som ska anges i en ansökan om auktorisation att erbjuda en tillgångsanknutna token till allmänheten eller ansöka om upptagande av den till handel, som lämnas in i enlighet med artikel 18.1 i den förordningen, vara tillräckligt detaljerade och heltäckande.
- (2) Den ansökande utgivaren bör lämna uppgifter som är sanningsenliga, korrekta, fullständiga och aktuella. Den ansökande utgivaren bör därför informera behöriga myndigheter om alla ändringar och uppdateringar som görs efter det att ansökan har lämnats in, och före erbjudandet till allmänheten eller upptagandet till handel av den tillgångsanknutna token, som berör uppgifter som lämnats i ansökan och som skulle kunna vara relevanta när ansökan bedöms. Behöriga myndigheter bör även få begära upplysning om huruvida några ändringar eller uppdateringar har gjorts före erbjudandet till allmänheten eller upptagandet till handel av den tillgångsanknutna token.
- (3) Ansökan om auktorisation bör innehålla uppgifter om den ansökande utgivaren, däribland den ansökande utgivarens identitet och information om lämpligheten hos medlemmarna i ledningsorganet och om aktieägare eller medlemmar med kvalificerade innehav, oavsett om de är direkta eller indirekta, har tillräckligt gott anseende.
- (4) Uppgifterna i ansökan om auktorisation skulle innefatta personuppgifter. I enlighet med principen om uppgiftsminimering, som fastställs i artikel 5.1 c i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 ⁽²⁾, bör inga andra personuppgifter begäras än sådana som är nödvändiga för att den behöriga myndigheten ska kunna utföra en heltäckande bedömning av den ansökande utgivaren samt en bedömning av medlemmarna i dess ledningsorgan, dess förmåga att uppfylla försiktighetskraven i förordning (EU) 2023/1114 och att den ansökande utgivaren inte omfattas av något skäl som motiverar att auktorisationen nekas enligt artikel 21.2 a–e i förordning (EU) 2023/1114.
- (5) För att ge behöriga myndigheter en heltäckande översikt över de ansökande utgivarnas nuvarande och planerade verksamhet och tillhörande organisation bör de ansökande utgivarna ta med en verksamhetsplan i ansökan om auktorisation.

⁽¹⁾ EUT L 150, 9.6.2023, s. 40, ELI: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>.

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) (EUT L 119, 4.5.2016, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj>).

- (6) Utgivare av en tillgångsanknuten token som inte är leverantörer av kryptotillgångstjänster eller andra ansvariga enheter omfattas inte av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 ⁽³⁾ eller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113 ⁽⁴⁾. Det är dock mycket viktigt att den ansökande utgivarens affärsmodell är strukturerad på ett sätt som inte exponerar den ansökande utgivaren eller finanssektorn för risker för penningtvätt och finansiering av terrorism, eftersom detta utgör ett skäl att neka auktorisation. Följaktligen bör den ansökande utgivaren tillhandahålla en övergripande riskbedömning som innehåller tillräcklig information för att den behöriga myndigheten ska kunna bedöma exponeringen och känsligheten hos den ansökande utgivarens affärsmodell i förhållande till risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Den övergripande riskbedömningen bör innefatta information om mekanismerna och arrangemangen i samband med utgivning, inlösen och distribution av en tillgångsanknuten token och det planerade deltagandet av leverantörer av kryptotillgångstjänster i sådana mekanismer. Om den ansökande utgivarens affärsmodell innefattar arrangemang med leverantörer av kryptotillgångstjänster bör ansökan om auktorisation innehålla en framåtblickande beskrivning som utarbetats av dessa leverantörer av kryptotillgångstjänster av deras interna kontroller och fortlöpande efterlevnad av de relevanta unionsreglerna rörande bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- (7) Effektiva ramar för intern kontroll, som innefattar riskhantering och information samt IKT-system och IKT-riskhantering, är avgörande för en sund och ansvarsfull ledning av den ansökande utgivarens verksamhet och förvaltning av reservtillgångarna för att förebygga, övervaka och minska operativa risker och andra typer av risker. Ansökande utgivare bör därför tillhandahålla tillräcklig dokumentation av sina ramar för intern kontroll och sin IKT-riskhanteringsram som visar att de uppfyller kraven i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 ⁽⁵⁾.
- (8) Tillgångsreserver är avgörande för att säkerställa ändamålsenligheten hos den stabiliseringsmekanism som ligger till grund för den tillgångsanknutna token och rätten till inlösen för innehavare av token vid alla tidpunkter, även i händelse av stress. Ansökande utgivare bör därför tillsammans med ansökan om auktorisation lämna in tydliga och detaljerade policyer vad gäller sammansättning, beskaffenhet, separering, förvaring och investeringsförvaltning för sådana tillgångsreserver.
- (9) Ansökande utgivare bör förse den behöriga myndigheten med alla nödvändiga och tillräckliga uppgifter som gör det möjligt för den behöriga myndigheten att göra en heltäckande bedömning av medlemmarna i ledningsorganet i syfte att säkerställa att de uppfyller lämplighetskraven och inte omfattas av något av de skäl för nekande av auktorisation som anges i artikel 21.2 a och b i förordning (EU) 2023/1114. Ansökan om auktorisation bör därför innehålla de uppgifter som är relevanta för bedömningen av anseende, vilket innefattar tillräckliga uppgifter som gör det möjligt att kontrollera att medlemmarna i ledningsorganet inte har dömts för brott som rör penningtvätt eller finansiering av terrorism eller för andra brott som skulle påverka dennas goda anseende, för att bedöma deras yrkeserfarenhet, kunskaper och färdigheter inom områden som är av relevans för finansiella tjänster, kryptotillgångar, andra digitala tillgångar, teknik för distribuerade liggare (DLT), digital innovation, informationsteknik (it), cybersäkerhet eller förvaltning och uppgifter som gör det möjligt att bedöma om de avsätter tillräckligt med tid. För att säkerställa samstämmighet och samordning mellan olika finansiella tillsynsmyndigheters beslut bör dessa uppgifter även innefatta eventuella tidigare bedömningar från behöriga myndigheter.

⁽³⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).

⁽⁴⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113 av den 31 maj 2023 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar och ändring av direktiv (EU) 2015/849 (EUT L 150, 9.6.2023, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj>).

⁽⁵⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011 (EUT L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>).

- (10) När det gäller aktieägare och medlemmar som direkt eller indirekt innehar kvalificerade innehav i den ansökande utgivaren bör ansökan om auktorisation innehålla alla uppgifter som gör det möjligt för den behöriga myndigheten att utföra en heltäckande bedömning av sådana aktieägarers eller medlemmars tillräckligt goda anseende och fastställa att de inte omfattas av det skäl för nekande av auktorisation som anges i artikel 21.2 c i förordning (EU) 2023/1114. Ansökan om auktorisation bör därför innehålla nödvändiga och tillräckliga uppgifter som gör det möjligt för behöriga myndigheter att kontrollera att aktieägarna eller medlemmarna i fråga inte har dömts för brott som rör penningtvätt eller finansiering av terrorism eller andra brott som skulle påverka deras goda anseende och att fastställa säkerheten och det legitima ursprunget för de medel eller andra tillgångar som använts för att etablera den ansökande utgivaren och finansiera denna ansökande utgivares verksamhet.
- (11) Denna förordning bygger på det förslag till tekniska standarder för tillsyn som har överlämnats till kommissionen av Europeiska bankmyndigheten (EBA) och som har utarbetats i nära samarbete med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och Europeiska centralbanken.
- (12) Europeiska bankmyndigheten har genomfört öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska standarder för tillsyn som denna förordning bygger på, analyserat potentiella kostnader och fördelar samt begärt råd från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010⁽⁶⁾.
- (13) Europeiska datatillsynsmannen har hörts i enlighet med artikel 42.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725⁽⁷⁾ och avgav ett yttrande den 17 juli 2024.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Uppgifter om den ansökande utgivarens identitet

I enlighet med artikel 18.2 a, b och c i förordning (EU) 2023/1114 ska en ansökan om auktorisation innehålla samtliga av följande uppgifter om den ansökande utgivarens identitet:

- Den ansökande utgivarens nuvarande fullständiga officiella namn, företagsnamn, logotyp, webbadresser till alla kommunikations- och marknadsföringskanaler, inklusive konton på sociala medier, samt i tillämpliga fall alla planerade ändringar av dessa namn, konton eller adresser.
- Den ansökande utgivarens validerade, utfärdade och i vederbörlig ordning förnyade identifieringskod för juridiska personer enligt ISO 17442 som lämnats i enlighet med villkoren för någon av de ackrediterade lokala registerförare som ingår i det globala systemet för identifieringskoder för juridiska personer.
- Den ansökande utgivarens rättsliga form.
- Datum för den ansökande utgivarens bildande eller grundande och i vilken medlemsstat detta bildande eller grundande ägde rum.
- Adress, inklusive uppgift om medlemsstat, till den ansökande utgivarens säte och, om adressen är en annan, till den ansökande utgivarens huvudkontor och huvudsakliga verksamhetsställe.
- Om den ansökande utgivaren är registrerad i ett centralt register, handelsregister, företagsregister eller liknande offentligt register som är ett annat än det register som avses i andra stycket, namnet på detta register och den ansökande utgivarens registreringsnummer eller motsvarande uppgift för identifiering i det registret samt en kopia av registreringsbeviset.

⁽⁶⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

⁽⁷⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725 av den 23 oktober 2018 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter som utförs av unionens institutioner, organ och byråer och om det fria flödet av sådana uppgifter samt om upphävande av förordning (EG) nr 45/2001 och beslut nr 1247/2002/EG (EUT L 295, 21.11.2018, s. 39, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

- g) Den ansökande utgivarens stiftelseurkunder eller stadgar samt bolagsordningen.
- h) Om den ansökande utgivaren är ett företag som inte är en juridisk person, dokumentation som bedömer att skyddsnivån för tredje parts intressen, inbegripet rättigheterna för innehavare av en tillgångsanknuten token, är likvärdig med den som ges av juridiska personer och att den ansökande utgivaren är föremål för likvärdig tillsyn av lämplig art med hänsyn till dess rättsliga form.
- i) Datum för räkenskapsårets slut för den ansökande utgivaren.
- j) Fullständigt namn och kontaktuppgifter, inklusive telefonnummer och e-postadress, för den person hos den ansökande utgivaren som ska kontaktas angående ansökan om auktorisation.
- k) Fullständigt namn och kontaktuppgifter, inklusive telefonnummer och e-postadress, för den professionella rådgivare, i förekommande fall, som använts för att upprätta ansökan om auktorisation.

När det gäller leden c–g ska, vad gäller juridiska personer som omfattas av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/1132 ⁽⁸⁾, de uppgifter som avses i dessa led överensstämma med uppgifterna i det nationella företagsregister som avses i artikel 16 i det direktivet.

Artikel 2

Verksamhetsplan: uppgifter om affärsmodell, strategi och riskprofil

1. I enlighet med artikel 18.2 d i förordning (EU) 2023/1114 ska ansökan om auktorisation innehålla en verksamhetsplan som anger den ansökande utgivarens affärsmodell, strategi och riskbedömning under en tidsperiod på tre år efter beviljandet av auktorisationen.

2. I enlighet med artikel 19 i förordning (EU) 2023/1114 ska den verksamhetsplan som avses i punkt 1 innehålla samtliga av följande uppgifter:

- a) Information om den ansökande utgivarens affärsverksamhet, inklusive följande:
 - i) De viktigaste egenskaperna hos den tillgångsanknutna token för vilken auktorisationen söks, inbegripet samtliga av följande uppgifter:
 - (1) Namnet på och typen av tillgångsanknuten token som den ansökande utgivaren avser att ge ut och för vilken auktorisation att erbjuda till allmänheten eller ansöka om upptagande till handel söks.
 - (2) Specifiering av om auktorisation söks för ett erbjudande till allmänheten eller ett upptagande till handel av en sådan tillgångsanknuten token.
 - (3) En beskrivning av den mekanism genom vilken den tillgångsanknutna token ges ut, inbegripet de smarta kontrakten tillsammans med ett dokument som förklarar hur de fungerar, betalningsmetoden för att köpa den tillgångsanknutna token och distributionskanalerna, i synnerhet de leverantörer av kryptotillgångstjänster som utför säljorder eller plattformarna för utbyte av kryptotillgångar.
 - (4) Om ett avtal ingås av den ansökande utgivaren för distribution av den tillgångsanknutna token, distributörernas namn och kontaktuppgifter och en beskrivning av roller, ansvar, rättigheter och skyldigheter för både utgivaren av den tillgångsanknutna token och distributörerna, inbegripet den lag som är tillämplig på avtalet.
 - (5) En beskrivning av den mekanism genom vilken den tillgångsanknutna token löses in, inbegripet, i tillämpliga fall, uppgift om huruvida leverantörer av kryptotillgångstjänster kommer att delta i verkställandet av denna inlösen.
 - (6) Det protokoll eller den konsensusmekanism som används för att validera transaktioner, inklusive en beskrivning av den slutgiltiga avvecklingens egenskaper.

⁽⁸⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/1132 av den 14 juni 2017 om vissa aspekter av bolagsrätt (kodifiering) (EUT L 169, 30.6.2017, s. 46, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2017/1132/oj>).

- (7) Tekniken eller teknikerna för distribuerade liggare (DLT) genom vilken eller vilka den tillgångsanknutna token ges ut och metoderna för att uppnå driftskompatibilitet mellan sådana olika tekniker för distribuerade liggare som är tillgängliga vid tidpunkten för ansökan om auktorisation, enligt vad som anges i vitboken.
- ii) Eventuella befintliga utestående tillgångsanknutna token, e-pengatoken, kryptotillgångar eller andra digitala tillgångar som getts ut av den ansökande utgivaren, med uppgift om tillhörande utestående belopp, de nätverk och marknader där dessa distribueras och handlas, samt tillhörande tillgångsreservs belopp, sammansättning, förvaringsarrangemang och förvaringsinstitut, eller skyddskrav för e-pengatoken, beroende på vad som är tillämpligt.
- iii) Eventuell annan finansiell och icke-finansiell verksamhet som bedrivs av den ansökande utgivaren och som den ansökande utgivaren avser att fortsätta att bedriva om auktorisationen beviljas samt samspelet mellan sådana verksamheter, i förekommande fall.
- iv) Om den ansökande utgivaren tillhör en koncern, en översikt över koncernens organisation och struktur med en beskrivning av verksamheterna i koncernens olika enheter och med angivande av moderföretag, finansiella holdingföretag enligt definitionen i artikel 4.1.20 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ⁽⁹⁾, blandade finansiella holdingföretag enligt definitionen i artikel 4.1.21 i den förordningen och värdepappersinriktade holdingföretag enligt definitionen i artikel 4.1.20a i den förordningen, inom koncernen, samt eventuella auktorisationer, registreringar eller andra licenser som beviljats av en behörig myndighet inom finanssektorn och som innehas av en sådan koncernenhet eller av den ansökande utgivaren.
- b) Beskrivning av det företagsklimat där den ansökande utgivaren kommer att verka, med fokus på kryptotillgångs- och betalningssektorerna, inbegripet följande:
- i) De viktigaste befintliga marknadsaktörerna och de främsta liknande företagen på marknaden.
- ii) Den sannolika utvecklingen av företagsklimatet och eventuella tillhörande potentiella risker.
- iii) En analys av den ansökande utgivarens konkurrensläge på marknaden.
- c) Beskrivning av den ansökande utgivarens övergripande affärsstrategi och, om den ansökande utgivaren tillhör en koncern, den övergripande koncernstrategin, inbegripet följande:
- i) Beskrivning av de strategiska målen.
- ii) Uppgift om de viktigaste drivkrafterna för verksamheten.
- iii) Uppgift om varje identifierad konkurrensfördel, inklusive eventuell tidigare erfarenhet inom den digitala sektorn, verksamhetens storlek och skalbarhet, specifika egenskaper hos tekniken för distribuerade liggare, inbegripet tillståndsbaserad eller ej tillståndsbaserad åtkomst till blockkedjenätverket som beviljas av nätverksägaren eller styrningsarrangemang, tillhörande valideringsprotokoll och konsensusmekanismer eller det planerade antalet transaktioner per sekund.
- iv) Beskrivning av målkunderna, inbegripet detaljhandels- och företagskunder, institutionella kunder, små och medelstora företag och offentliga enheter, på målmarknaderna och den geografiska spridningen, inklusive den förteckning över värmedlemsstater som avses i artikel 18.2 r i förordning (EU) 2023/1114.
- v) En riskbedömning som omfattar de faktiska eller potentiella risker som den planerade verksamheten kan exponeras för, inbegripet följande:
- (1) Faktorer kopplade till affärsrisk, som ett misslyckande att uppnå minimimålet för teckning för utgivningen av den tillgångsanknutna token, i förekommande fall.
- (2) Operativa risker, samt bedrägeri-, IKT- och cybersäkerhetsrisker.
- (3) Finansiella risker, inklusive likviditetsrisker, marknadsrisker och kreditrisker.

⁽⁹⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

- (4) Risker relaterade till betydande tredjepartsleverantörer.
- (5) Inneboende och kvarstående risker för penningtvätt och finansiering av terrorism, även med beaktande av mekanismerna och arrangemangen för utgivning, inlösen och distribution av den tillgångsanknutna token.
- vi) Matris som visar samspelet mellan styrkor, svagheter, möjligheter och hot i affärsstrategin.

Vid tillämpning av led a i.4 ska, om den ansökande utgivaren efter att ha beviljats auktorisation avser att genom medgivande och skriftligen utse andra enheter som ska utföra erbjudandet till allmänheten eller upptagandet till handel av den tillgångsanknutna token, ansökan om auktorisation innehålla policyer och förfaranden som bland annat klargör att ansvaret för efterlevnaden av avdelning III i förordning (EU) 2023/1114 ligger kvar hos utgivaren av en tillgångsanknuten token som har beviljats auktorisation och att sådana andra enheter kommer att omfattas av de uppförande- och marknadsföringskrav som fastställs i artikel 16.1 andra stycket i den förordningen.

Artikel 3

Verksamhetsplan: finansiell information rörande affärsplanen

1. Ansökan om auktorisation ska innehålla en affärsplan som beskriver den inledande bärkraften och den fortlöpande hållbarheten hos den ansökande utgivarens affärsmodell och den ansökande utgivarens förmåga att uppfylla försiktighetskraven i förordning (EU) 2023/1114 under en period på minst tre år från beviljandet av auktorisation enligt ett referensscenario och ett stressscenario.

2. Det stressscenario som avses i punkt 1 ska baseras på allvarliga men rimliga stressituationer som utformats på grundval av kommissionens delegerade förordning (EU) 2025/415⁽¹⁰⁾. För en ansökan om auktorisation avseende erbjudande till allmänheten eller upptagande till handel av en tillgångsanknuten token för vilken frivillig klassificering som betydande tillgångsanknuten token begärs enligt punkt 4 i denna artikel, ska det i stressscenariot ägnas särskild uppmärksamhet åt likviditetsstressituationer.

3. Alla antaganden i affärsplanen ska vara trovärdiga och realistiska och bygga på officiella makroekonomiska prognoser som tagits fram av en unionsinstitution eller en offentlig nationell institution.

4. Om ansökan om auktorisation avser erbjudande till allmänheten eller upptagande till handel av en tillgångsanknuten token för vilken frivillig klassificering som betydande tillgångsanknuten token begärs, ska affärsplanen tydligt visa att den föreslagna utgivningen uppfyller kraven i artikel 44 i förordning (EU) 2023/1114 och på lämpligt sätt återspegla den ansökande utgivarens större komplexitet och riskprofil.

5. Affärsplanen ska innehålla prognostiserad finansiell information om den ansökande utgivaren på individuell nivå och, i tillämpliga fall, på gruppnivå, till stöd för beskrivningen av verksamhetens lönsamhet och trovärdighet, inbegripet följande:

- a) Prognostiserade räkenskaper för de tre år som följer på beviljandet av auktorisation, inklusive följande:
 - i) Prognostiserade balansräkningar.
 - ii) Prognostiserade resultaträkningar med närmare information om förväntade inkomstkällor (inklusive avgifter eller omvärdering av tillgångsreserven), fasta och rörliga kostnader (särskilt arbetskraft, administration, teknik för distribuerade liggare, IKT, förvaring och förvaltning av tillgångsreserven eller tredjepartsarrangemang).
 - iii) Prognostiserade kassaflödesanalyser, i tillämpliga fall.
 - iv) Prognostiserade tillväxttakter med en beskrivning av de tillhörande riskantagandena, inbegripet den ansökande utgivarens riskhanteringsförmåga.

⁽¹⁰⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2025/415 av den 13 december 2024 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar anpassning av kapitalbaskrav och minimikrav för stresstestprogram för utgivare av tillgångsanknutna token eller e-pengatoken (EUT L, 2025/415, 24.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/415/oj).

- b) En beskrivning som kopplar de delar av verksamhetsplanen som anges i artikel 3.2 till de prognoser som avses i led a i denna punkt.
- c) Planeringsantaganden för de prognoser som avses i led a, inklusive förväntat antal innehavare av token, förväntat antal transaktioner och dessa transaktioners värde per dag och förväntat genomsnittligt antal transaktioner och genomsnittligt aggregerat värde för dessa transaktioner per dag under den tidshorisont som anges i affärsplanen, lönsamhetsfaktorer och förklaringar av den kvantitativa information som anges i denna affärsplan.
- d) Beräkningar av den ansökande utgivarens kapitalbaskrav enligt artikel 35.1 i förordning (EU) 2023/1114 som omfattar affärsplanens treåriga tidshorisont.
- e) Stödjande belägg (inklusive reviderade redovisningshandlingar eller utdrag ur företagsregistret) för emitterat kapital, inbetalt kapital och ännu inte inbetalt kapital, inklusive följande:
 - i) För kapital som ingår i den beräknade kapitalbasen och som ännu inte har betalats in, belägg för att beloppet har satts in på spärrkonto hos ett kreditinstitut.
 - ii) Uppgifter om det legitima ursprunget för de medel som används eller kommer att användas för att betala kapitalet, i enlighet med artikel 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2025/413 ⁽¹⁾.
- f) Prognostiserade beräkningar av tillgångsreservens belopp och sammansättning och dessas tillräcklighet för att säkerställa ett permanent upprätthållande av rätten till inlösen under hela den tidshorisont som anges i affärsplanen.

6. Verksamhetsplanen ska också innehålla den ansökande utgivarens tidigare finansiella information, inbegripet följande:

- a) Den ansökande utgivarens lagstadgade redovisningar på individuell nivå och, i tillämpliga fall, på grupp- och undergruppsnivå som godkänts av den lagstadgade revisorn, i tillämpliga fall, eller av ett externt revisionsföretag, omfattande åtminstone de tre räkenskapsår som föregår ansökan om auktorisation, inbegripet följande:
 - i) Balansräkningen på individuell nivå och, i tillämpliga fall, på grupp- och undergruppsnivå.
 - ii) Resultaträkning på individuell nivå och, i tillämpliga fall, på grupp- och undergruppsnivå.
 - iii) Kassaflödesanalys på individuell nivå och, i tillämpliga fall, på grupp- och undergruppsnivå.
- b) En redogörelse för eventuell skuldsättning som den ansökande utgivaren ådragit sig eller förväntas ådra sig innan erbjudandet till allmänheten eller upptagandet till handel av den tillgångsanknutna token sker, i tillämpliga fall med uppgift om långivarnas namn, skuldernas löptider och villkor, hur medlen har använts och, om långivaren inte är ett finansinstitut som står under tillsyn, uppgift om ursprunget till de medel som lånats eller som förväntas att lånas.
- c) En översikt över eventuella säkerhetsrätter, garantier eller skadeslöshet som den ansökande utgivaren har beviljat eller förväntas bevilja innan erbjudandet till allmänheten eller upptagandet till handel av tillgångsanknutna token sker.
- d) Uppgifter om kreditbetyg, när sådant finns, för den ansökande utgivaren och, i förekommande fall, om övergripande betyg för koncernen om utgivaren ingår i en sådan.
- e) Om den ansökande utgivaren har varit etablerad under kortare tid än tre år, en uppdaterad sammanfattning, för de år som inte omfattas av redovisningarna, som sammanställts så nära dagen för ansökan om auktorisation som möjligt, med den ansökande utgivarens finansiella situation samt redovisningar för de tre senaste åren för aktieägare eller medlemmar med kvalificerade innehav som är juridiska personer eller skattedeklarationer om det rör sig om fysiska personer.

⁽¹⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2025/413 av den 18 december 2024 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 vad gäller tekniska standarder för tillsyn som specificerar det detaljerade innehållet i uppgifter som krävs för att utföra bedömningen av ett tilltänkt förvärv av ett kvalificerat innehav i en utgivare av en tillgångsanknutna token (EUT L, 2025/413, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/413/oj).

Artikel 4

Information om interna styrningsarrangemang och organisationsstruktur

1. I enlighet med artikel 18.2 f i förordning (EU) 2023/1114 ska ansökan om auktorisation innehålla tydlig och uttömmande information om den ansökande utgivarens organisation, operativa struktur och styrningsarrangemang, som visar att dessa är väl utformade och att de säkerställer en sund och ansvarsfull ledning av den ansökande utgivaren. Denna information ska innefatta följande:

- a) Organisationsschema som visar den operativa strukturen i fråga om affärsområden och affärsenheter och tillhörande personalfördelning, samspelet mellan den ansökande utgivarens olika funktioner, uppgift om tydliga och effektiva rapporteringsvägar och en ansvarsfördelning som återspeglar den ansökande utgivarens affärsverksamhet.
- b) Ledningsorganets direktiv, med en kartläggning av varje medlems roller, skyldigheter och rapporteringsvägar.
- c) En detaljerad och uttömmande beskrivning av personalens förmodade storlek och profil, vilket innefattar tjänsteår, kompetenser och sakkunskap, samt de förutsedda tekniska resurserna, inbegripet särskilda funktioner och egenskaper, modernitet och innovationsgrad, med en beskrivning av personalresursernas och de tekniska resursernas lämplighet för genomförandet av affärsplanen.
- d) En detaljerad beskrivning av rutinerna och arrangemangen för att säkerställa korrekt och tillräckligt snabb rapportering av uppgifter som rör den tillgångsanknutna token.
- e) En beskrivning av uppförandekoden som fastställer den ansökande utgivarens etiska och yrkesmässiga företagsvärderingar och riskkultur.
- f) En beskrivning av de förfaranden för hantering av klagomål som avses i artikel 31 i förordning (EU) 2023/1114 och i överensstämmelse med kommissionens delegerade förordning (EU) 2025/293 ⁽¹²⁾.
- g) En beskrivning av den policy för intressekonflikter som avses i artikel 32 i förordning (EU) 2023/1114 och i överensstämmelse med kommissionens delegerade förordning om fastställande av tekniska standarder för tillsyn som antagits i enlighet med artikel 32.5 i förordning (EU) 2023/1114.
- h) En beskrivning av förfarandena som ska säkerställa att den ansökande utgivaren kommer att uppfylla alla de krav på redogörelse av information gentemot innehavarna av den tillgångsanknutna token som fastställs i artikel 30 i förordning (EU) 2023/1114.

Vid tillämpning av led c ska ansökan om auktorisation även ge en lägesrapport över det faktiska genomförandet av den planerade operativa strukturen, inbegripet rekryteringsplanen för personalresurserna, samt förvärvet och det praktiska införandet av de tekniska resurserna.

2. Ansökan om auktorisation ska innehålla namn på och kontaktuppgifter för alla tredjepartsleverantörer av tjänster som den ansökande utgivaren avser att ingå eller har ingått arrangemang med för förvaltningen av tillgångsreserven och för investeringen av reservtillgångarna, förvaringen av reservtillgångarna och, i tillämpliga fall, distributionen av tillgångsanknutna token till allmänheten i enlighet med artikel 34.5 i förordning (EU) 2023/1114, samt en beskrivning av sådana tredjepartsarrangemang, inbegripet samtliga av följande uppgifter:

- a) Skälet till att använda en tredjepartsleverantör av tjänster för att stödja eller utföra kritiska eller viktiga funktioner.
- b) Den plats där tredjepartsleverantören av tjänster befinner sig och, i tillämpliga fall, den plats där uppgifterna lagras eller behandlas.
- c) Mänskliga, finansiella och tekniska resurser hos tredjepartsleverantören av tjänster för kritiska eller viktiga funktioner.

⁽¹²⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2025/293 av den 30 september 2024 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 vad gäller tekniska standarder för tillsyn som specificerar krav, mallar och förfaranden för hantering av klagomål som rör tillgångsanknutna token (EUT L, 2025/293, 13.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/293/oj).

- d) Den ansökande utgivarens interna kontrollsystem för övervakning och hantering av arrangemanget med tredjepartsleverantören.
- e) Kontinuitetsplanerna i händelse av att tredjepartsleverantören av tjänster inte kan upprätthålla tjänstekontinuitet.
- f) Innehållet i avtalsarrangemangen rörande skyldigheten att säkerställa tillgång till information samt kontroll- och revisionsrättigheter, både för den ansökande utgivaren och för den behöriga myndigheten.
- g) Rapporteringsvägen till ledningsorganet.

Artikel 5

Information om ramen för intern kontroll

1. Ansökan om auktorisation ska innehålla en uttömmande beskrivning av den ansökande utgivarens ram för intern kontroll, inklusive samtliga av följande uppgifter:

- a) En uttömmande beskrivning av den interna funktionen för regelefterlevnad, som ingår i den interna kontrollmekanismen enligt artikel 34.10 i förordning (EU) 2023/1114, med tillräcklig auktoritet och ställning, tillräckliga resurser och direkt tillgång till ledningsorganet.
- b) En uttömmande beskrivning av riskhanteringsramen samt riskhanteringsfunktionen om en sådan är inrättad, eller, om den i enlighet med proportionalitetsprincipen sett till storlek, komplexitet och riskprofil är anförtrödd åt en tredjepartsleverantör, av de relaterade tredjepartsarrangemangen i enlighet med artikel 4.2.
- c) En uttömmande beskrivning av riskhanteringssystemen och riskhanteringskontrollerna, med en förklaring av den ansökande utgivarens strategi för att identifiera, bedöma, övervaka, minska och rapportera alla risker som den ansökande utgivaren är eller kan tänkas bli exponerad för, inbegripet risker för innehavarna av en tillgångsanknuten token, marknadsrisker, likviditetsrisker, koncentrationsrisker, operativa risker, IKT-risker, risker rörande anseende, juridiska risker, uppföranderisker, efterlevnadsrisker, ESG-risker (miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning), risker kopplade till penningtvätt och finansiering av terrorism samt strategiska risker.
- d) En uttömmande beskrivning av den internrevisionsfunktion som ingår i den interna kontrollmekanismen enligt artikel 34.10 i förordning (EU) 2023/1114 om en sådan är inrättad, eller, om mekanismen i enlighet med proportionalitetsprincipen sett till storlek, komplexitet och riskprofil vad gäller den ansökande utgivarens verksamhet har anförtröts åt en tredjepartsleverantör, en uttömmande beskrivning av arrangemangen med den tredje parten som ska innehålla alla uppgifter som avses i artikel 4.2 a–g i denna förordning samt namn på och kontaktuppgifter till den externa revisor som utsetts.
- e) En beskrivning av de styrningsarrangemang som har införts för att säkerställa att affärsområdena och affärsenheterna separeras från och har andra ansvarsområden än de interna kontrollfunktionerna som en del av den interna kontrollmekanismen enligt artikel 34.10 i förordning (EU) 2023/1114 och en beskrivning av de arrangemang som har införts för att säkerställa de interna kontrollfunktionernas oberoende, bland annat genom direkt tillgång till ledningsorganet i dess lednings- och dess tillsynsfunktion.

Vid tillämpning av led c ska beskrivningen även omfatta den ansökande utgivarens uttalande om riskaptit och dennes risktolerans, vilket innefattar planerade förfaranden och åtgärder för att hantera de identifierade riskerna inom riskaptiten.

2. Ansökan om auktorisation ska innehålla en beskrivning av arrangemangen och de tilldelade IKT-resurserna och personalresurserna för att säkerställa att den ansökande utgivaren uppfyller kraven i förordning (EU) 2022/2554, inbegripet samtliga av följande uppgifter om den ansökande utgivarens IKT-system, IKT-protokoll och IKT-verktyg:

- a) Detaljerad teknisk dokumentation, inklusive en beskrivning av IKT-riskhanteringsramen i enlighet med artikel 6.1 i förordning (EU) 2022/2554, som visar den ansökande utgivarens förmåga att snabbt, effektivt och heltäckande hantera IKT-risker och säkerställa en hög nivå av digital operativ motståndskraft.

- b) Uppgifter som visar att den ansökande utgivaren upprätthåller uppdaterade IKT-system, IKT-protokoll och IKT-verktyg som är lämpliga och tillförlitliga, har tillräcklig kapacitet för att korrekt behandla de uppgifter som krävs för att bedriva verksamheten och skyndsamt tillhandahålla tjänster och som är tekniskt motståndskraftiga i enlighet med artikel 7 i förordning (EU) 2022/2254.
 - c) En detaljerad beskrivning av säkerhetspolicyen som visar att den ansökande utgivarens system och förfaranden kan skydda tillgängligheten, äktheten, integriteten och konfidentialiteten hos data, informationstillgångar och IKT-tillgångar, inbegripet hos deras kunder, i enlighet med artikel 9.4 i förordning (EU) 2022/2554.
 - d) En uttömmande beskrivning av IKT-processen och IKT-systemen som visar att den ansökande utgivaren kan förse med tillförlitlig information och tillförlitliga data till stöd för datarapporteringskraven.
3. Ansökan om auktorisation ska innehålla en beskrivning av kontinuitetsplanen och kontinuitetspolicyen som säkerställer den ansökande utgivarens förmåga att fortlöpande bedriva verksamheten och begränsa förlusterna i händelse av allvarliga avbrott i verksamheten. Av detta skäl ska kontinuitetsplanen innefatta följande:
- a) En kartläggning av väsentliga data och funktioner.
 - b) En översikt över tillgängliga säkerhetskopierings- och återställningssystem.
 - c) En beskrivning av tillgången till nyckelpersonal i kontinuitetssituationer i enlighet med artikel 34.8 i förordning (EU) 2023/1114 och artikel 11.1 i förordning (EU) 2022/2554.
4. Om tillgångsanknutna token ges ut, lagras och överförs med användning av proprietär teknik för distribuerade liggare eller liknande teknik som drivs av den ansökande utgivaren eller av en tredje part som agerar för den ansökande utgivarens räkning, ska ansökan om auktorisation visa hur tekniken för distribuerade liggare eller liknande teknik fungerar, med samtliga av följande uppgifter:
- a) Beskrivning av den ansökande utgivarens rätt till tekniken för distribuerade liggare eller liknande teknik, oavsett om det rör sig om äganderätt eller andra avtalsförhållanden som ger den ansökande utgivaren kontroll över tekniken för distribuerade liggare eller liknande teknik och oberoende av om tekniken för distribuerade liggare drivs av ett annat företag.
 - b) Namn och kontaktuppgifter för den eller de som driver tekniken för distribuerade liggare, om annan än den ansökande utgivaren.
 - c) Den ansökande utgivarens eller den tredje partens plan för att identifiera, övervaka, bedöma, minska och förebygga risker, även med beaktande av de potentiella spridningseffekterna till andra kryptotillgångar som ges ut, överförs eller lagras med denna teknik för distribuerade liggare och de relaterade leverantörerna av kryptotillgångstjänster, samt planen för regelbundet tekniskt underhåll och regelbunden uppdatering av tekniken för distribuerade liggare eller liknande teknik.
 - d) En teknisk och säkerhetsmässig revisionsrapport om överensstämmelsen mellan tekniken för distribuerade liggare och de kvalitetsstandarder som används på marknaden samt om lämpligheten och tillräckligheten hos de planer som avses i led c.
 - e) Om den proprietära tekniken för distribuerade liggare är tillståndsbaserad, en detaljerad beskrivning av transparensmekanismerna.
5. Om samarbetsarrangemang mellan den ansökande utgivaren och specifika leverantörer av kryptotillgångstjänster planeras ska ansökan om auktorisation innehålla en detaljerad beskrivning av leverantörens aktuella mekanismer och förfaranden för intern kontroll för att säkerställa efterlevnad av skyldigheterna i fråga om förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt direktiv (EU) 2015/849 och, i tillämpliga fall, förordning (EU) 2023/1113. En sådan detaljerad beskrivning ska innehålla en framåtblickande bedömning av den fortsatta efterlevnaden av sådana skyldigheter under den treåriga tidshorisonten i den ansökande utgivarens affärsplan. En sådan beskrivning och framåtblickande bedömning som tagits fram av den specifika leverantören av kryptotillgångstjänster får av den behöriga myndigheten utbytas med behöriga myndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism eller finansunderrättelseenheter eller andra offentliga organ i enlighet med artikel 20.2 andra stycket i förordning (EU) 2023/1114.

Artikel 6

Likviditetsförvaltning, tillgångsreserv och rätt till inlösen

1. Ansökan om auktorisation ska innehålla följande information som säkerställer att kraven på likviditetsförvaltning och på tillgångsreserven efterlevs:

- a) En uttömmande och detaljerad ram som beskriver tillgångsreservens upprättande, sammansättning, förvaltning och separering, i enlighet med kommissionens delegerade förordning om fastställande av tekniska standarder som antagits i enlighet med artikel 36.4 i förordning (EU) 2023/1114.
- b) En tydlig och detaljerad policy som beskriver stabiliseringsmekanismen för den tillgångsanknutna token för vilken auktorisationen söks, i enlighet med artikel 36.8 i förordning (EU) 2023/1114.
- c) Namnet på den externa konsult som kommer att ansvara för den oberoende revisionen av tillgångsreserven var sjätte månad, i enlighet med artikel 36.9 i förordning (EU) 2023/1114.
- d) En detaljerad policy och detaljerade förfaranden rörande förvaringen av tillgångsreserven, inklusive den valda förvaringsformen, för att säkerställa överensstämmelse med artikel 37 i förordning (EU) 2023/1114.
- e) En tydlig och detaljerad investeringspolicy för tillgångsreserven, i enlighet med kommissionens delegerade förordning om fastställande av tekniska standarder som antagits i enlighet med artikel 38.5 i förordning (EU) 2023/1114.
- f) En detaljerad beskrivning av de avtalsarrangemang som ingåtts med tredje parter för drift, investeringar och förvaring av tillgångsreserven, i enlighet med de policyer som avses i leden d och e.

Vid tillämpning av led a ska ramen, om den ansökande utgivaren ansöker om frivillig klassificering av den tillgångsanknutna token som en betydande tillgångsanknuten token, innehålla policyn och förfarandena för likviditetsförvaltning. Ramen ska också visa rapporteringsvägarna till ledningsorganet och hur ledningsorganets ansvar för ansvarsfull förvaltning av tillgångsreserven kommer att säkerställas.

Vid tillämpning av led f ska den detaljerade beskrivningen innehålla namn och kontaktuppgifter för tredjepartsleverantörerna av tjänster och ange roller, ansvarsområden, rättigheter och skyldigheter för både utgivaren av en tillgångsanknuten token och tredjepartsleverantörerna i samband med den löpande verksamheten och vid genomförande av planen för inlösen, inklusive den lag som är tillämplig på avtalet. Om sådana tjänster anses vara kritiska verksamheter för ordnad inlösen i enlighet med artikel 47.2 andra stycket i förordning (EU) 2023/1114 ska det i beskrivningen även anges att avtalet inte kan sägas upp utan kommer att vara gällande om planen för inlösen genomförs i enlighet med artikel 47.1 i den förordningen. Beskrivningen av avtalsarrangemangen ska även innehålla den information som avses i artikel 5.2 i denna förordning, i den mån detta är tillämpligt.

Beskrivningen av avtalsarrangemangen med tredjepartsleverantörer av tjänster för förvaring av tillgångsreserven ska innefatta de åtgärder som vidtas av tredjepartsleverantören för att säkerställa rättslig och operativ separering från de egna tillgångarna.

2. Ansökan om auktorisation ska också innehålla följande:

- a) En tydlig och detaljerad policy och tydliga och detaljerade förfaranden som säkerställer respekten för den rätt till inlösen som beviljas innehavarna av den tillgångsanknutna token i enlighet med artikel 39 i förordning (EU) 2023/1114.
- b) En kortfattad beskrivning av den återhämtningsplan som ska utarbetas i enlighet med artikel 46 i förordning (EU) 2023/1114.
- c) Den plan för inlösen som ska lämnas in i enlighet med artikel 47 i förordning (EU) 2023/1114.

Artikel 7

Identitet på medlemmarna i ledningsorganet och bevis på deras goda anseende, kunskaper, färdigheter och erfarenheter samt tillräckliga tidsinsatser

1. En ansökan om auktorisation ska för varje medlem i ledningsorganet innehålla samtliga följande personuppgifter och bevis på gott anseende, kunskaper, färdigheter, erfarenheter och förmåga att avsätta tillräckligt med tid för att utföra aktuella uppgifter:
 - a) Fullständigt namn och, om namnändring skett, namn vid födseln.
 - b) Födelseort och födelsedatum, adress och kontaktuppgifter för nuvarande bostadsort, medborgarskap (ett eller flera) och personnummer eller kopia av id-kort eller motsvarande.
 - c) Uppgifter om den befattning som innehas eller ska innehas, inklusive om befattningen är verkställande eller icke verkställande, startdatum eller planerat startdatum och, i tillämpliga fall, uppdragets varaktighet samt en beskrivning av de viktigaste uppgifterna och ansvarsområdena.
 - d) En meritförteckning med uppgifter om utbildning och erfarenhet, inklusive yrkeserfarenhet, akademiska meriter och annan relevant utbildning, alla organisationer inom vilka personen har arbetat (med namn och typ av organisation) och vilka arbetsuppgifter som utfördes och hur länge, i synnerhet verksamhet som har anknytning till den befattning som söks och är av relevans i fråga om finansiella tjänster, kryptotillgångar eller andra digitala tillgångar, teknik för distribuerade liggare, informationsteknik, cybersäkerhet, digitala innovationer eller ledningserfarenhet.
 - e) Personens bakgrund, inklusive samtliga av följande uppgifter, med beaktande av personens medborgarskap (ett eller flera) och personens bostadsort under de senaste tio åren, ifall personen inte har bott i det land eller de länder där personen är medborgare:
 - i) Bevis som styrker att det inte finns något kriminellt förflutet i form av fällande domar och inga påföljder som utdömts enligt tillämplig handelsrätt, insolvenslagstiftning och lagstiftning om finansiella tjänster eller med avseende på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, bedrägeri eller yrkesansvar, genom ett officiellt intyg eller motsvarande handling eller, om sådana intyg inte finns, någon tillförlitlig informationskälla kring frånvaron av fällande domar, brottsutredningar och brottmålsförfaranden.
 - ii) Uppgifter om avslag på ansökningar om registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet, eller återkallande, indragning eller upphävande av en registrering, en auktorisation, ett medlemskap eller en licens, eller uteslutningsbeslut av ett tillsynsorgan, ett offentligt organ eller en yrkesorganisation.
 - iii) Uppgifter om skiljande från en anställning, en förtroendeställning, en förtroenderelation eller liknande, eller att personen ombetts lämna en sådan befattning av annat skäl än arbetsbrist.
 - iv) Uppgifter huruvida någon annan behörig myndighet har bedömt personens anseende, inbegripet myndighetens identitet, datum för bedömningen och uppgifter om resultatet av denna bedömning.
 - v) Uppgifter om huruvida någon myndighet från en annan, icke-finansiell sektor har bedömt den berörda personen, inbegripet myndighetens identitet, datum för bedömningen och uppgifter om resultatet av denna bedömning.
 - f) En beskrivning av alla finansiella och icke-finansiella intressen som skulle kunna skapa potentiella betydande intressekonflikter som påverkar den berörda personens upplevda trovärdighet vid fullgörandet av uppdraget som medlem i den ansökande utgivarens ledningsorgan, inbegripet följande:
 - i) Eventuella finansiella intressen, inbegripet kryptotillgångar, andra digitala tillgångar, lån, aktieinnehav, garantier eller säkerhetsrätter, såväl utställda som mottagna, och icke-finansiella intressen eller relationer, inbegripet nära relationer såsom make/maka, registrerad partner, sambo, barn, förälder eller annan anhörig med vilken personen delar bostad, mellan personen eller dennes nära anhöriga eller ett företag som personen har nära anknytning till och den ansökande utgivaren, dess moderföretag eller dotterföretag, inbegripet medlemmar i ledningsorganet eller en person med ett kvalificerat innehav i den ansökande utgivaren.

- ii) Huruvida personen bedriver någon affärsverksamhet eller har någon affärsförbindelse, eller har haft sådana förbindelser under de senaste två åren, med någon av de personer som anges i led i, eller är föremål för några rättsliga förfaranden med sådana personer.
 - iii) Huruvida personen och de som har en nära relation till personen enligt led i har några konkurrerande intressen i förhållande till den ansökande utgivaren, dess moderföretag eller dess dotterföretag.
 - iv) Eventuella finansiella skyldigheter gentemot den ansökande utgivaren, dess moderföretag eller dess dotterföretag.
 - v) Huruvida personen har varit en person i politiskt utsatt ställning enligt definitionen i artikel 3.9 i direktiv (EU) 2015/849 under de senaste två åren.
 - vi) Om en väsentlig intressekonflikt konstateras, en redogörelse för hur konflikten kommer att mildras eller avhjälpas, inklusive en hänvisning till policyn för intressekonflikter.
- g) Information om förmågan att avsätta tillräckligt med tid för att utföra uppgifterna hos den ansökande utgivaren, inklusive följande:
- i) Den uppskattade tid per år och per månad som den berörda personen minst kommer att ägna åt att fullgöra sina uppgifter hos den ansökande utgivaren.
 - ii) En förteckning över de kommersiella uppdrag som den berörda personen innehar.
 - iii) En förteckning över uppdrag som avser icke-kommersiell verksamhet eller som enbart har till syfte att hantera den berörda personens ekonomiska intressen,
 - iv) En förteckning över eventuella ytterligare ansvarsområden som har anknytning till de uppgifter som avses i led iii, inbegripet ordförandeskap i en kommitté.
 - v) Den uppskattade tid i dagar per år som ägnas åt varje uppdrag.
 - vi) Det uppskattade antalet möten per år som ägnas åt varje uppgift.

Vid tillämpning av led e i ska officiella handlingar, intyg och dokument ha utfärdats inom tre månader innan det datum då ansökan om auktorisation lämnas in.

2. Resultaten av eventuella lämplighetsbedömningar rörande varje medlem i ledningsorganet som utförts av den ansökande utgivaren, inklusive följande information:

- a) Relevanta styrelseprotokoll.
- b) Beslutet i fråga om lämplighetsbedömningen.
- c) Om den berörda personen inte bedömts ha den erfarenhet som krävs, och förutsatt att den minimierfarenhet som krävs är uppfylld, uppgifter om den utbildningsplan som har förelagts, inklusive innehåll, leverantör och datum då utbildningsplanen slutfördes eller kommer att slutföras.

3. En redogörelse för den ansökande utgivarens övergripande bedömning av ledningsorganets kollektiva lämplighet, i vilken dokumenteras att ledningsorganet kollektivt har de kunskaper, färdigheter och erfarenheter som är lämpliga för att leda den ansökande utgivaren, inklusive relevanta styrelseprotokoll eller rapporter eller dokument rörande lämplighetsbedömningen.

Artikel 8

Information om aktieägare eller medlemmar som har kvalificerade innehav

Ansökan om auktorisation ska innehålla information som styrker att aktieägare och medlemmar med direkta och indirekta kvalificerade innehav i den ansökande utgivaren har tillräckligt gott anseende, inbegripet samtliga av följande uppgifter:

- a) Ett schema som anger den ansökande utgivarens ägarstruktur, med specificering av dess kapital och rösträtter samt namnen på aktieägare eller medlemmar med både direkta och indirekta kvalificerade innehav.

- b) För varje aktieägare eller medlem som har ett direkt eller indirekt kvalificerat innehav i den ansökande utgivaren, de uppgifter och dokument om deras identitet och anseende som anges i
 - i) artikel 1.1, artikel 2.1 a, b, c och e och artikel 2.2 a och b i delegerad förordning (EU) 2025/413 när det gäller fysiska personer, eller
 - ii) artikel 1.2, 1.3, 1.4 eller 1.5, artikel 3.1 a, b, c, e och f och, i tillämpliga fall, artikel 3.3 i delegerad förordning (EU) 2025/413 när det gäller juridiska personer.
- c) Identiteten på varje medlem i den ansökande utgivarens ledningsorgan som har utsetts eller kommer att utses av, eller har tillsatts efter en nominering av, en sådan person med kvalificerade innehav, tillsammans med den information som anges i artikel 8.1 och 8.2, om denna information inte redan har lämnats.
- d) Följande uppgifter om innehavet för varje aktieägare eller medlem som har ett direkt kvalificerat innehav, oavsett om det rör sig om aktier eller andra innehav:
 - i) Antal och typ.
 - ii) Nominellt värde.
 - iii) Eventuell premie som har betalats eller ska betalas.
 - iv) Eventuella säkerhetsrätter eller panträtter i detta innehav, inklusive säkerhetsinnehavarnas identitet.
- e) De uppgifter som avses i artikel 6 b, d och e i delegerad förordning (EU) 2025/413.
- f) De uppgifter som avses i artikel 8 i delegerad förordning (EU) 2025/413.

Vid tillämpning av led b avses med indirekta kvalificerade innehav de innehav som identifieras i enlighet med artikel 4.1 och 4.2 i delegerad förordning (EU) 2025/413.

Artikel 9

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 5 juni 2025.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande