



Συμβούλιο  
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Βρυξέλλες, 24 Σεπτεμβρίου 2020  
(OR. en)

---

---

Διοργανικός φάκελος:  
2020/0265 (COD)

---

---

11053/20  
ADD 1

EF 231  
ECOFIN 849  
CODEC 873  
IA 63

#### ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

---

Αποστολέας:	Για τη Γενική Γραμματέα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ο κ. Jordi AYET PUIGARNAU, Διευθυντής
Ημερομηνία Παραλαβής:	24 Σεπτεμβρίου 2020
Αποδέκτης:	κ. Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Γενικός Γραμματέας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης

---

Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	COM(2020) 593 final
Θέμα:	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ της Πρότασης ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937

---

Διαβιβάζεται συνημμένως στις αντιπροσωπίες το έγγραφο - COM(2020) 593 final.

σνημμ.: COM(2020) 593 final



Βρυξέλλες, 24.9.2020  
COM(2020) 593 final

ANNEXES 1 to 6

## **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ**

της

**Πρότασης ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ  
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937**

{SEC(2020) 306 final} - {SWD(2020) 380 final} - {SWD(2020) 381 final}

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι: Λευκό βιβλίο κρυπτοστοιγείων για τους εκδότες κρυπτοστοιγείων –  
ελάχιστο περιεχόμενο**

**Μέρος Α: Γενικές πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη**

1. Επωνυμία εκδότη.
2. Καταχωρισμένη διεύθυνση.
3. Ημερομηνία καταχώρισης.
4. Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας.
5. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, όμιλος επιχειρήσεων στον οποίο μετέχει ο εκδότης.
6. Ταυτότητα, διεύθυνση και αρμοδιότητες των προσώπων που συμμετέχουν στο διοικητικό όργανο του εκδότη.
7. Δήλωση που αναφέρεται στο άρθρο 5 παράγραφος 5.
8. Δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων.
9. Στοιχεία του ιστορικού οικονομικών επιδόσεων του εκδότη για την τελευταία τριετία ή, σε περίπτωση που η επιχείρηση του εκδότη δεν είχε δημιουργηθεί την τελευταία τριετία, τα στοιχεία οικονομικών επιδόσεων του εκδότη από την ημερομηνία καταχώρισης της επιχείρησής του. Σε περίπτωση που η προσφορά αφορά ψηφιακά κέρματα αγοράς υπηρεσιών ή προϊόντων (utility tokens) που μπορούν να ανταλλαχθούν αποτελεσματικά με προϊόν ή υπηρεσία κατά την έκδοσή τους, ο εκδότης εξαιρείται από τη συγκεκριμένη απαίτηση.

**Μέρος Β: Πληροφορίες σχετικά με το σχέδιο**

1. Ονομασία του σχεδίου ή των κρυπτοστοιγείων (σε περίπτωση που είναι διαφορετικά από την επωνυμία του εκδότη).
2. Στοιχεία όλων των φυσικών ή νομικών προσώπων (συμπεριλαμβανομένων των διευθύνσεων και/ή της έδρας της επιχείρησης) που συμμετέχουν στην υλοποίηση του σχεδίου, όπως σύμβουλοι, ομάδα ανάπτυξης και πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιγείων.
3. Περιγραφή των λόγων για την έκδοση των κρυπτοστοιγείων.
4. Σε περίπτωση που η δημόσια προσφορά κρυπτοστοιγείων αφορά ψηφιακά κέρματα αγοράς υπηρεσιών ή προϊόντων, τα βασικά χαρακτηριστικά των προϊόντων ή των υπηρεσιών που αναπτύχθηκαν ή πρόκειται να αναπτυχθούν.
5. Πληροφορίες σχετικά με την οργάνωση του σχεδίου, περιλαμβανομένης περιγραφής των παρελθόντων και μελλοντικών ορόσημων του σχεδίου και, ανάλογα με την περίπτωση, των πόρων που έχουν ήδη διατεθεί για το σχέδιο.
6. Ανάλογα με την περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με την προγραμματισμένη χρήση των χρηματικών ποσών.
7. Εκτός των ψηφιακών κερμάτων αγοράς υπηρεσιών ή προϊόντων, έξοδα που σχετίζονται με τη δημόσια προσφορά κρυπτοστοιγείων.

**Μέρος Γ: Πληροφορίες σχετικά με τη δημόσια προσφορά κρυπτοστοιγείων ή σχετικά με την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιγείων**

1. Αναφορά σχετικά με το κατά πόσο το λευκό βιβλίο αφορά δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων και/ή εισαγωγή κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων.
2. Ανάλογα με την περίπτωση, το ποσό το οποίο η προσφορά αποσκοπεί να συγκεντρώσει σε οποιοδήποτε παραστατικό νόμισμα ή σε οποιοδήποτε άλλο κρυπτοστοιχείο. Ανάλογα με την περίπτωση, τυχόν κατώτατο όριο (ελάχιστο ποσό που απαιτείται για την εκτέλεση του σχεδίου) ή ανώτατο όριο (μέγιστο ποσό της δημόσιας προσφοράς) που έχει καθοριστεί για τη δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων.
3. Η τιμή έκδοσης του προσφερόμενου κρυπτοστοιχείου (σε παραστατικό νόμισμα ή οποιαδήποτε άλλα κρυπτοστοιχεία).
4. Ανάλογα με την περίπτωση, ο συνολικός αριθμός κρυπτοστοιχείων που πρόκειται να προσφερθούν και/ή να εισαχθούν προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων.
5. Αναφορά των κατόχων/αγοραστών στους οποίους απευθύνεται η δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων και/ή η εισαγωγή των εν λόγω κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση, συμπεριλαμβανομένου τυχόν περιορισμού όσον αφορά το είδος των αγοραστών ή κατόχων των εν λόγω κρυπτοστοιχείων.
6. Ειδική αναφορά ότι οι αγοραστές που συμμετέχουν στη δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων θα μπορέσουν να ανακτήσουν την συνεισφορά τους σε περίπτωση που το κατώτατο όριο (ελάχιστο ποσό που απαιτείται για την εκτέλεση του σχεδίου) δεν καλυφθεί κατά το πέρας της δημόσιας προσφοράς ή σε περίπτωση που η προσφορά ακυρωθεί, και αναλυτική περιγραφή του μηχανισμού επιστροφής του τιμήματος, συμπεριλαμβανομένου του προβλεπόμενου χρονοδιαγράμματος εντός του οποίου θα ολοκληρωθούν οι εν λόγω επιστροφές.
7. Πληροφορίες σχετικά με τα διάφορα χρονικά διαστήματα της προσφοράς κρυπτοστοιχείων, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τη μειωμένη τιμή αγοράς για τους αγοραστές κρυπτοστοιχείων πρώιμου σταδίου (πωλήσεις πριν από τη διάθεση στο κοινό).
8. Για χρονικά περιορισμένες προσφορές, η περίοδος εγγραφής κατά την οποία η δημόσια προσφορά είναι ανοιχτή και οι ρυθμίσεις για τη διασφάλιση των χρηματικών ποσών ή άλλων κρυπτοστοιχείων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 9.
9. Οι μέθοδοι πληρωμής για την αγορά των προσφερόμενων κρυπτοστοιχείων.
10. Για κρυπτοστοιχεία, εκτός των ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων ή των ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, πληροφορίες σχετικά με το δικαίωμα υπαναχώρησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 12.
11. Πληροφορίες για τον τρόπο και το χρονοδιάγραμμα μεταβίβασης των αγορασθέντων κρυπτοστοιχείων στους κατόχους.
12. Ανάλογα με την περίπτωση, επωνυμία του παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που είναι υπεύθυνος για την τοποθέτηση των κρυπτοστοιχείων και μορφή της εν λόγω τοποθέτησης (εγγυημένης ή όχι).
13. Ανάλογα με την περίπτωση, επωνυμία της πλατφόρμας διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων στην οποία επιδιώκεται η εισαγωγή προς διαπραγμάτευση.
14. Η εφαρμοστέα νομοθεσία που διέπει τη δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων, καθώς και τα αρμόδια δικαστήρια.

### **Μέρος Δ: Δικαιώματα και υποχρεώσεις που σχετίζονται με τα κρυπτοστοιχεία**

1. Δήλωση που αναφέρεται στο άρθρο 5 παράγραφος 6.
2. Περιγραφή των χαρακτηριστικών και της λειτουργίας των κρυπτοστοιχείων που προσφέρονται ή εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με το πότε έχει προγραμματιστεί η εφαρμογή των λειτουργιών.
3. Περιγραφή των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων (εάν υπάρχουν) του αγοραστή, και η διαδικασία και οι προϋποθέσεις άσκησης των εν λόγω δικαιωμάτων.
4. Ανάλογα με την περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με τις μελλοντικές προσφορές κρυπτοστοιχείων από τον εκδότη και τον αριθμό των κρυπτοστοιχείων που διατηρεί ο ίδιος ο εκδότης.
5. Σε περίπτωση που η προσφορά κρυπτοστοιχείων ή η εισαγωγή προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων αφορά ψηφιακά κέρματα αγοράς υπηρεσιών ή προϊόντων, πληροφορίες σχετικά με την ποιότητα και την ποσότητα των προϊόντων και/ή των υπηρεσιών στα οποία τα ψηφιακά κέρματα παρέχουν πρόσβαση.
6. Σε περίπτωση που οι δημόσιες προσφορές κρυπτοστοιχείων ή η εισαγωγή προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων αφορά ψηφιακά κέρματα αγοράς υπηρεσιών ή προϊόντων, πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο εξαργύρωσης των ψηφιακών κερμάτων για την απόκτηση των προϊόντων ή των υπηρεσιών με τα οποία συνδέονται.
7. Σε περίπτωση που δεν επιδιώκεται εισαγωγή προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων, πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο και το σημείο απόκτησης ή πώλησης των κρυπτοστοιχείων μετά τη δημόσια προσφορά.
8. Τυχόν περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση των κρυπτοστοιχείων που προσφέρονται ή εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων.
9. Σε περίπτωση που τα κρυπτοστοιχεία στοχεύουν στη διατήρηση σταθερής αξίας μέσω πρωτοκόλλων για την αύξηση ή τη μείωση της προσφοράς τους ανάλογα με τις διακυμάνσεις της ζήτησης, περιγραφή της λειτουργίας των εν λόγω πρωτοκόλλων.

### **Μέρος Ε: Πληροφορίες σχετικά με την υποκείμενη τεχνολογία**

1. Πληροφορίες σχετικά με τη χρησιμοποιούμενη τεχνολογία, συμπεριλαμβανομένης της χρησιμοποιούμενης τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού, των πρωτοκόλλων και των τεχνικών προτύπων.
2. Περιγραφή της διαλειτουργικότητας του υποκείμενου πρωτοκόλλου με άλλα πρωτόκολλα.
3. Ο αλγόριθμος συναίνεσης, ανάλογα με την περίπτωση.
4. Μηχανισμοί δημιουργίας κινήτρων για την ασφάλιση των συναλλαγών και τυχόν ισχύοντα τέλη.
5. Σε περίπτωση που τα κρυπτοστοιχεία εκδίδονται, μεταβιβάζονται και αποθηκεύονται σε κατανεμημένο καθολικό που διαχειρίζεται ο εκδότης ή τρίτος που ενεργεί για λογαριασμό του εκδότη, αναλυτική περιγραφή της λειτουργίας του εν λόγω κατανεμημένου καθολικού.

6. Πληροφορίες σχετικά με το αποτέλεσμα του ελέγχου της χρησιμοποιούμενης τεχνολογίας (εάν υπάρχει).

#### **Μέρος ΣΤ: Κίνδυνοι**

1. Περιγραφή των κινδύνων που σχετίζονται με τον εκδότη των κρυπτοστοιχείων.
2. Περιγραφή των κινδύνων που σχετίζονται με την προσφορά κρυπτοστοιχείων και/ή την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων.
3. Περιγραφή των κινδύνων που σχετίζονται με τα κρυπτοστοιχεία.
4. Περιγραφή των κινδύνων που σχετίζονται με την εκτέλεση του σχεδίου.
5. Περιγραφή των κινδύνων που σχετίζονται με τη χρησιμοποιούμενη τεχνολογία καθώς και των μέτρων μετριασμού τους (εάν υπάρχουν).

## **Παράρτημα II: Πρόσθετες πληροφορίες για τα λευκά βιβλία κρυπτοστοιχείων για εκδότες ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων**

### **Μέρος Α: Γενικές πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη**

1. Αναλυτική περιγραφή της διακυβέρνησης του εκδότη.
2. Με εξαίρεση τους εκδότες ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων τα οποία απαλλάσσονται από την υποχρέωση αδειοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 3, στοιχεία σχετικά με την άδεια εκδότη ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων και ονομασία της αρμόδιας αρχής που χορήγησε την εν λόγω άδεια.

### **Μέρος Β: Πληροφορίες σχετικά με το σχέδιο**

1. Περιγραφή του ρόλου, των αρμοδιοτήτων και της λογοδοσίας τυχόν τρίτων οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 5 στοιχείο η).

### **Μέρος Δ: Δικαιώματα και υποχρεώσεις που σχετίζονται με τα κρυπτοστοιχεία**

1. Πληροφορίες για τη φύση και την εκτελεστότητα των δικαιωμάτων, συμπεριλαμβανομένου δικαιώματος άμεσης εξαργύρωσης ή τυχόν απαιτήσεων, τα οποία μπορεί να διαθέτουν έναντι των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων ή έναντι του εκδότη οι κάτοχοι ή κάθε νομικό ή φυσικό πρόσωπο όπως αναφέρεται στο άρθρο 35 παράγραφος 3, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου διαχείρισης των εν λόγω δικαιωμάτων στο πλαίσιο διαδικασιών αφερεγγυότητας.
2. Ανάλογα με την περίπτωση, η δήλωση που αναφέρεται στο τελευταίο εδάφιο του άρθρου 17 παράγραφος 1.
3. Ανάλογα με την περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις που εφαρμόζει ο εκδότης για να διασφαλίσει τη ρευστότητα των ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένης της επωνυμίας των οντοτήτων που είναι υπεύθυνες για τη διασφάλιση της εν λόγω ρευστότητας.
4. Περιγραφή της διαδικασίας διαχείρισης καταγγελιών και τυχόν μηχανισμού επίλυσης διαφορών ή διαδικασίας προσφυγής που εφαρμόζει ο εκδότης ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων.

### **Μέρος ΣΤ: Κίνδυνοι**

1. Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αξία των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων ρευστότητας.
2. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φύλαξη των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
3. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη επένδυση των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.

### **Μέρος Ζ: Αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία**

1. Αναλυτική περιγραφή του μηχανισμού που αποσκοπεί στη σταθεροποίηση της αξίας των ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των νομικών και τεχνικών πτυχών.
2. Αναλυτική περιγραφή των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων και της σύνθεσής τους.

3. Περιγραφή των μηχανισμών έκδοσης, δημιουργίας και καταστροφής των ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων.
4. Πληροφορίες σχετικά με το εάν μέρος των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων επενδύεται και, ανάλογα με την περίπτωση, περιγραφή της επενδυτικής πολιτικής για τα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία.
5. Περιγραφή των ρυθμίσεων φύλαξης των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένου του διαχωρισμού των περιουσιακών στοιχείων, της επωνυμίας των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που έχουν οριστεί ως θεματοφύλακες.

**Παράρτημα III: Λευκό βιβλίο για τους εκδότες ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος –ελάχιστο περιεχόμενο**

**Μέρος Α: Γενικές πληροφορίες σχετικά με τον εκδότη**

1. Επωνυμία εκδότη.
2. Καταχωρισμένη διεύθυνση.
3. Ημερομηνία καταχώρισης.
4. Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας.
5. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, όμιλος επιχειρήσεων στον οποίο μετέχει ο εκδότης.
6. Ταυτότητα, διεύθυνση και αρμοδιότητες των προσώπων που συμμετέχουν στο διοικητικό όργανο του εκδότη.
7. Δήλωση που αναφέρεται στο άρθρο 46 παράγραφος 4.
8. Δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων.
9. Στοιχεία του ιστορικού οικονομικών επιδόσεων του εκδότη για την τελευταία τριετία ή, σε περίπτωση που η επιχείρηση του εκδότη δεν είχε δημιουργηθεί την τελευταία τριετία, στοιχεία οικονομικών επιδόσεων του εκδότη από την ημερομηνία καταχώρισης της επιχείρησής του.
10. Με εξαίρεση τους εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος που απαλλάσσονται από την υποχρέωση αδειοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 43 παράγραφος 2, στοιχεία σχετικά με την άδεια εκδότη ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και ονομασία της αρμόδιας αρχής που χορήγησε την άδεια.

**Μέρος Β: Πληροφορίες σχετικά με το σχέδιο**

1. Στοιχεία όλων των φυσικών ή νομικών προσώπων (συμπεριλαμβανομένων των διευθύνσεων και/ή της έδρας της επιχείρησης) που συμμετέχουν στον σχεδιασμό και την ανάπτυξη, όπως σύμβουλοι, ομάδα ανάπτυξης και πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.

**Μέρος Γ: Πληροφορίες σχετικά με τη δημόσια προσφορά ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση**

1. Αναφορά σχετικά με το κατά πόσο το λευκό βιβλίο αφορά δημόσια προσφορά ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και/ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων.
2. Ανάλογα με την περίπτωση, ο συνολικός αριθμός ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που πρόκειται να αποτελέσουν αντικείμενο δημόσιας προσφοράς και/ή να εισαχθούν προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων.
3. Ανάλογα με την περίπτωση, επωνυμία της πλατφόρμας διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων στην οποία επιδιώκεται η εισαγωγή των ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος προς διαπραγμάτευση.
4. Η εφαρμοστέα νομοθεσία που διέπει τη δημόσια προσφορά ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και τα αρμόδια δικαστήρια.

**Μέρος Δ: Δικαιώματα και υποχρεώσεις που σχετίζονται με τα ψηφιακά κέρματα ηλεκτρονικού χρήματος**

1. Αναλυτική περιγραφή των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων (εάν υπάρχουν) του κατόχου του ψηφιακού κέρματος ηλεκτρονικού χρήματος, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος εξαργύρωσης στην ονομαστική αξία, καθώς και της διαδικασίας και των προϋποθέσεων άσκησης των εν λόγω δικαιωμάτων.
2. Τυχόν σχετικά τέλη που επιβάλλει ο εκδότης ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος εξαργύρωσης στην ονομαστική αξία από τον κάτοχο των ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

#### **Μέρος Ε: Πληροφορίες σχετικά με την υποκείμενη τεχνολογία**

1. Πληροφορίες σχετικά με την τεχνολογία που χρησιμοποιείται, συμπεριλαμβανομένης της τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού, των πρωτοκόλλων και των τεχνικών προτύπων που χρησιμοποιούνται, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατοχή, η αποθήκευση και η μεταβίβαση των εν λόγω ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.
2. Περιγραφή της διαλειτουργικότητας του υποκείμενου πρωτοκόλλου με άλλα πρωτόκολλα.
3. Ο αλγόριθμος συναίνεσης, ανάλογα με την περίπτωση.
4. Μηχανισμοί δημιουργίας κινήτρων για την ασφάλιση των συναλλαγών και τυχόν ισχύοντα τέλη.
5. Σε περίπτωση που τα κρυπτοστοιχεία εκδίδονται, μεταβιβάζονται και αποθηκεύονται σε κατανεμημένο καθολικό που διαχειρίζεται ο εκδότης ή τρίτος που ενεργεί για λογαριασμό του εκδότη, αναλυτική περιγραφή της λειτουργίας του εν λόγω κατανεμημένου καθολικού.
6. Πληροφορίες σχετικά με το αποτέλεσμα του ελέγχου της χρησιμοποιούμενης τεχνολογίας (εάν υπάρχει).

#### **Μέρος ΣΤ: Κίνδυνοι**

1. Περιγραφή των κινδύνων που σχετίζονται με τον εκδότη των ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.
2. Περιγραφή των κινδύνων που σχετίζονται με τα ψηφιακά κέρματα ηλεκτρονικού χρήματος.
3. Περιγραφή των κινδύνων που σχετίζονται με τη χρησιμοποιούμενη τεχνολογία καθώς και των μέτρων μετριασμού τους (εάν υπάρχουν).

### **Παράρτημα IV – Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων**

<b>Πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων</b>	<b>Είδος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων</b>	<b>Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει του άρθρου 61 παράγραφος 1 στοιχείο α)</b>

Κατηγορία 1	<p>Πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων με άδεια για τις ακόλουθες υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– λήψη και διαβίβαση εντολών για λογαριασμό τρίτων· και/ή</li> <li>– παροχή συμβουλών σχετικά με κρυπτοστοιχεία· και/ή</li> <li>– εκτέλεση εντολών για λογαριασμό τρίτων· και/ή</li> <li>– τοποθέτηση κρυπτοστοιχείων.</li> </ul>	50 000 EUR
Κατηγορία 2	<p>Πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων με άδεια για οποιεσδήποτε υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων βάσει της κατηγορίας 1 και:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– φύλαξη και διαχείριση κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό τρίτων.</li> </ul>	125 000 EUR
Κατηγορία 3	<p>Πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων με άδεια για οποιεσδήποτε υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων βάσει της κατηγορίας 2 και:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ανταλλαγή κρυπτοστοιχείων έναντι παραστατικού νομίσματος που αποτελεί νόμιμο χρήμα·</li> <li>– ανταλλαγή κρυπτοστοιχείων έναντι άλλων κρυπτοστοιχείων·</li> <li>– λειτουργία πλατφόρμας διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων.</li> </ul>	150 000 EUR

**Παράρτημα V – Κατάλογος παραβάσεων που αναφέρονται στον τίτλο III και τον τίτλο VI για εκδότες σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων**

1. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 21 εάν δεν ενημερώσει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) σχετικά με τυχόν μεταβολή του επιχειρηματικού μοντέλου του που ενδέχεται να έχει σημαντική επίδραση στην απόφαση αγοράς οποιουδήποτε πραγματικού ή δυνητικού κατόχου σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, ή εάν δεν περιγράφει την εν λόγω μεταβολή σε λευκό βιβλίο κρυπτοστοιχείων.
2. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 21 εάν δεν συμμορφώνεται με την υποχρέωση λήψης μέτρου που ζήτησε η EBA σύμφωνα με το άρθρο 21 παράγραφος 3.
3. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο α) εάν δεν ενεργεί με εντιμότητα, δικαιοσύνη και επαγγελματισμό.
4. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο β) εάν δεν επικοινωνεί με τους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων με ακριβή, σαφή και μη παραπλανητικό τρόπο.
5. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 23 παράγραφος 2 εάν δεν ενεργεί προς το βέλτιστο συμφέρον των κατόχων σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων ή εάν επιφυλάσσει προνομιακή αντιμετώπιση σε συγκεκριμένους κατόχους χωρίς αυτό να δημοσιοποιείται στο λευκό βιβλίο του εκδότη.
6. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 24 εάν δεν δημοσιεύει στον ιστότοπό του το οικείο εγκεκριμένο λευκό βιβλίο κρυπτοστοιχείων που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 και, κατά περίπτωση, το οικείο τροποποιημένο λευκό βιβλίο κρυπτοστοιχείων που αναφέρεται στο άρθρο 21 και τις διαφημιστικές ανακοινώσεις του που αναφέρονται στο άρθρο 25.
7. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 24 εάν δεν καθιστά δημοσίως προσβάσιμα πριν από την ημερομηνία έναρξης της δημόσιας προσφοράς των σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων ή της εισαγωγής των εν λόγω ψηφιακών κερμάτων προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων.
8. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 24 εάν δεν καθιστά διαθέσιμα τα λευκά βιβλία και τις διαφημιστικές ανακοινώσεις κρυπτοστοιχείων καθ' όλη την περίοδο κατά την οποία τα ψηφιακά νομίσματα με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων βρίσκονται στην κατοχή του κοινού.

9. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 25 παράγραφος 1 εάν δημοσιεύει διαφημιστικές ανακοινώσεις, που σχετίζονται με δημόσια προσφορά σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων ή με την εισαγωγή των εν λόγω ψηφιακών κερμάτων προς διαπραγμάτευση σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων, οι οποίες δεν ικανοποιούν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως δ).
10. Όταν δεν έχει παραχωρηθεί άμεση απαίτηση ή δικαίωμα εξαργύρωσης σε όλους τους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 25 παράγραφος 2 εάν δεν περιλαμβάνει στις διαφημιστικές ανακοινώσεις του σαφή και κατηγορηματική δήλωση ότι κανένας κάτοχος ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων δεν έχει απαίτηση έναντι των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων ή ότι κανένας κάτοχος δεν δύναται να εξαργυρώσει τα εν λόγω ψηφιακά κέρματα από τον εκδότη ανά πάσα στιγμή.
11. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 26 παράγραφος 1 εάν δεν δημοσιοποιεί στον ιστότοπό του, τουλάχιστον σε μηνιαία βάση και με σαφή, ακριβή και διαφανή τρόπο, το ποσό των κυκλοφορούντων σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, καθώς και την αξία και τη σύνθεση των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 32.
12. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 26 παράγραφος 2 εάν δεν δημοσιοποιεί στον ιστότοπό του, το συντομότερο δυνατόν και/ή με σαφή, ακριβή και διαφανή τρόπο, το αποτέλεσμα του λογιστικού ελέγχου επί των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 32.
13. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 26 παράγραφος 3 εάν δεν δημοσιοποιεί με σαφή, ακριβή και διαφανή τρόπο το συντομότερο δυνατόν κάθε συμβάν το οποίο έχει ή είναι πιθανόν να έχει σημαντικό αντίκτυπο στην αξία των σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων ή των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
14. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 27 παράγραφος 1 εάν δεν θεσπίζει και/ή δεν διατηρεί αποτελεσματικές και διαφανείς διαδικασίες για την άμεση, δίκαιη και συνεπή διαχείριση των καταγγελιών που λαμβάνει από κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων ή εάν δεν θεσπίζει διαδικασίες για τη διευκόλυνση της διαχείρισης των καταγγελιών μεταξύ κατόχων και τρίτων οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 5 στοιχείο η).
15. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 27 παράγραφος 2 εάν δεν παρέχει στους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων τη δυνατότητα να υποβάλλουν καταγγελίες χωρίς χρέωση.

16. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 27 παράγραφος 3 εάν δεν καταρτίζει και/ή δεν καθιστά διαθέσιμο στους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων υπόδειγμα για την υποβολή καταγγελιών και/ή εάν δεν τηρεί αρχείο όλων των καταγγελιών που λαμβάνει καθώς και τυχόν μέτρων που λαμβάνει ως απάντηση στις εν λόγω καταγγελίες.
17. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 27 παράγραφος 4 εάν δεν ερευνά όλες τις καταγγελίες έγκαιρα και με δίκαιο τρόπο και/ή εάν δεν ενημερώνει σχετικά με το αποτέλεσμα των εν λόγω ερευνών τους κατόχους των σημαντικών ψηφιακών κερμάτων του με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.
18. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 28 παράγραφος 1 εάν δεν διατηρεί ούτε εφαρμόζει αποτελεσματικές πολιτικές και διαδικασίες για την πρόληψη, τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τη δημοσιοποίηση των συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ του ιδίου και των μετόχων του, των μελών του διοικητικού οργάνου του, των εργαζομένων του, φυσικών προσώπων τα οποία είτε κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, άνω του 20 % του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του εκδότη, είτε ασκούν, με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, εξουσία ελέγχου επί του εν λόγω εκδότη, των κατόχων σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, οποιουδήποτε τρίτου που ασκεί μία από τις λειτουργίες που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 5 στοιχείο η), ή οποιουδήποτε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο έχει παραχωρηθεί άμεση απαίτηση ή δικαίωμα εξαργύρωσης, σύμφωνα με το άρθρο 35 παράγραφος 3.
19. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 28 παράγραφος 1 εάν δεν λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα για την πρόληψη, τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τη δημοσιοποίηση των συγκρούσεων συμφερόντων που προκύπτουν από τη διαχείριση και την επένδυση των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
20. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 28 παράγραφοι 2 έως 4 εάν δεν γνωστοποιεί στους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων τη γενική φύση και τις πηγές σύγκρουσης συμφερόντων, καθώς και τα μέτρα που λαμβάνονται για τον μετριασμό των εν λόγω κινδύνων, ή εάν δεν προέβη στην εν λόγω γνωστοποίηση σε σταθερό μέσο, ή εάν η εν λόγω γνωστοποίηση δεν ήταν επαρκώς ακριβής, ούτως ώστε οι κάτοχοι των σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων να είναι σε θέση να λαμβάνουν τεκμηριωμένη απόφαση αγοράς όσον αφορά τα εν λόγω ψηφιακά κέρματα.
21. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 29 εάν δεν κοινοποιεί στην EBA κάθε αλλαγή στο διοικητικό του όργανο.
22. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 30 παράγραφος 1 εάν δεν διαθέτει άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης που περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού,

διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί, καθώς και επαρκείς διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων ορθών διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών.

23. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 30 παράγραφος 2 εάν μέλη του διοικητικού οργάνου του δεν διαθέτουν την απαιτούμενη καλή φήμη και ικανότητες σε επίπεδο προσόντων, πείρας και δεξιοτήτων για την εκτέλεση των καθηκόντων τους και τη διασφάλιση της ορθής και συνετής διαχείρισης του εκδότη.
24. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 30 παράγραφος 5 εάν δεν εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες οι οποίες είναι επαρκώς αποτελεσματικές ώστε να εξασφαλίζεται συμμόρφωση με τον παρόντα κανονισμό, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης των διοικητικών στελεχών και των υπαλλήλων του με όλες τις διατάξεις του παρόντος τίτλου, μεταξύ άλλων εάν δεν θεσπίζει, διατηρεί και εφαρμόζει τις πολιτικές και διαδικασίες που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 5 στοιχεία α) έως ια).
25. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 30 παράγραφος 5 εάν δεν συνομολογεί και δεν διατηρεί συμβατικές ρυθμίσεις με τρίτες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 5 στοιχείο η), οι οποίες προσδιορίζουν επακριβώς τους ρόλους, τις αρμοδιότητες, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις καθεμιάς από τις τρίτες οντότητες και του εκδότη, ή οι οποίες προβλέπουν σαφή επιλογή δικαίου για τις συμβάσεις στις οποίες εμπλέκονται διάφορες δικαιοδοσίες.
26. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 30 παράγραφος 6 εάν δεν χρησιμοποιεί κατάλληλα και αναλογικά συστήματα, πόρους και διαδικασίες για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης και κανονικής εκτέλεσης των υπηρεσιών και των δραστηριοτήτων του, ή εάν δεν διατηρεί όλα τα οικεία συστήματα και πρωτόκολλα ασφαλούς πρόσβασης σύμφωνα με τα ενδεδειγμένα ενωσιακά πρότυπα, εκτός εάν έχει δρομολογήσει σχέδιο σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 42.
27. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 30 παράγραφος 7 εάν δεν εντοπίζει πηγές λειτουργικών κινδύνων ή δεν ελαχιστοποιεί τους κινδύνους με την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων, ελέγχων και διαδικασιών.
28. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 30 παράγραφος 8 εάν δεν θεσπίζει πολιτική αδιάλειπτης λειτουργίας η οποία διασφαλίζει, σε περίπτωση διακοπής λειτουργίας των συστημάτων και διαδικασιών του, τη διατήρηση των σημαντικών δεδομένων και λειτουργιών και τη συνέχιση των δραστηριοτήτων του, ή, εφόσον αυτό δεν είναι δυνατόν, την έγκαιρη αποκατάσταση των εν λόγω δεδομένων και λειτουργιών και την έγκαιρη επανέναρξη των δραστηριοτήτων του.
29. Εάν δεν του έχει επιτραπεί να κατέχει χαμηλότερο ποσό ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 31 παράγραφος 3, ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 31 παράγραφος 1

στοιχείο α) ή το άρθρο 41 παράγραφος 4 εάν δεν συμμορφώνεται, ανά πάσα στιγμή, με την απαίτηση περί ίδιων κεφαλαίων.

30. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 31 παράγραφος 2 σε περίπτωση που τα ίδια κεφάλαιά του δεν αποτελούνται από τα στοιχεία και μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που αναφέρονται στα άρθρα 26 έως 30 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μετά τις ολικές αφαιρέσεις δυνάμει του άρθρου 36 του εν λόγω κανονισμού, χωρίς την εφαρμογή των εξαιρέσεων λόγω ορίου που αναφέρονται στα άρθρα 46 και 48 του εν λόγω κανονισμού.
31. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 31 παράγραφος 3 εάν δεν συμμορφώνεται με την απαίτηση περί ίδιων κεφαλαίων της αρμόδιας αρχής, μετά τη διενέργεια της εκτίμησης που αναφέρεται στο άρθρο 31 παράγραφος 3.
32. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 32 παράγραφος 1 εάν δεν δημιουργεί και δεν διατηρεί πάντοτε αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία.
33. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 32 παράγραφος 3 σε περίπτωση που το διοικητικό όργανό του δεν διασφαλίζει την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
34. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 32 παράγραφος 3 εάν δεν διασφαλίζει ότι η δημιουργία και καταστροφή σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων ανταποκρίνεται πάντοτε σε αντίστοιχη αύξηση ή μείωση των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων και ότι η διαχείριση της εν λόγω αύξησης ή μείωσης πραγματοποιείται με κατάλληλο τρόπο ώστε να αποφεύγονται τυχόν δυσμενείς επιπτώσεις στην αγορά των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
35. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 32 παράγραφος 4 εάν δεν εφαρμόζει σαφείς και/ή λεπτομερείς πολιτικές σχετικά με τον μηχανισμό σταθεροποίησης των εν λόγω ψηφιακών κερμάτων που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 32 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως ζ).
36. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 32 παράγραφος 5 εάν δεν παραγγέλλει τη διενέργεια ανεξάρτητου λογιστικού ελέγχου επί των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων ανά εξάμηνο, αρχής γενομένης από την ημερομηνία αδειοδότησής του.
37. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 1 εάν δεν θεσπίζει, διατηρεί και εφαρμόζει πολιτικές, διαδικασίες και συμβατικές ρυθμίσεις φύλαξης, βάσει των οποίων διασφαλίζονται ανά πάσα στιγμή οι προϋποθέσεις που απαριθμούνται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως δ).

38. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 1 εάν δεν εφαρμόζει πολιτική φύλαξης για κάθε αποθεματικό περιουσιακό στοιχείο που διαχειρίζεται.
39. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 2 σε περίπτωση που τα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία δεν φυλάσσονται από πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ή από πιστωτικό ίδρυμα έως το αργότερο 5 εργάσιμες ημέρες μετά την έκδοση των σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων.
40. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 3 εάν δεν επιδεικνύει τη δέουσα ικανότητα, μέριμνα και επιμέλεια κατά την επιλογή, τον ορισμό και την επανεξέταση των πιστωτικών ιδρυμάτων και των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που ορίζονται ως θεματοφύλακες των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
41. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 3 εάν δεν διασφαλίζει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα και οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που ορίζονται ως θεματοφύλακες των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρογνωσία και φήμη στην αγορά ώστε να ενεργούν ως θεματοφύλακες των εν λόγω αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
42. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 3 εάν δεν έχει προβεί σε συμβατικές ρυθμίσεις με τους θεματοφύλακες οι οποίες διασφαλίζουν ότι τα φυλασσόμενα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία προστατεύονται έναντι απαιτήσεων των πιστωτών των θεματοφυλάκων.
43. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 3 εάν δεν εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες φύλαξης στο πλαίσιο των οποίων καθορίζονται τα κριτήρια επιλογής για τους ορισμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ως θεματοφυλάκων των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων και/ή εάν δεν εφαρμόζει τη διαδικασία επανεξέτασης των εν λόγω ορισμών.
44. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 3 εάν δεν επανεξετάζει τον ορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ως θεματοφυλάκων των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων σε τακτική βάση και/ή εάν δεν αξιολογεί τα ανοίγματά του στους εν λόγω θεματοφύλακες και/ή εάν δεν παρακολουθεί τη χρηματοοικονομική κατάσταση των εν λόγω θεματοφυλάκων σε διαρκή βάση.
45. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 4 σε περίπτωση που η φύλαξη των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων δεν ανατίθεται σε πιστωτικά ιδρύματα ή παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως δ).
46. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 5 σε περίπτωση που ο ορισμός θεματοφύλακα δεν αποδεικνύεται βάσει γραπτής σύμβασης ή σε περίπτωση που η εν

λόγω σύμβαση δεν περιλαμβάνει ρήτρες που ρυθμίζουν τη ροή των πληροφοριών που θεωρούνται απαραίτητες ώστε οι εκδότες, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων να είναι σε θέση να εκτελούν τις λειτουργίες τους.

47. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 34 παράγραφος 1 εάν επενδύει τα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία σε προϊόντα τα οποία δεν αποτελούν άκρως ρευστοποιήσιμα χρηματοπιστωτικά μέσα που ενέχουν ελάχιστο κίνδυνο αγοράς και πιστωτικό κίνδυνο, ή σε περίπτωση που οι εν λόγω επενδύσεις δεν είναι ταχέως ρευστοποιήσιμες, με ελάχιστες δυσμενείς επιπτώσεις στις τιμές.
48. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 34 παράγραφος 2 εάν δεν κατέχει υπό θεματοφυλακή τα χρηματοπιστωτικά μέσα που αντιπροσωπεύουν τα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία.
49. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 34 παράγραφος 3 εάν δεν αναλαμβάνει το σύνολο των κερδών και των ζημιών που προκύπτουν από την επένδυση των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
50. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 35 παράγραφος 1 εάν δεν θεσπίζει, διατηρεί και εφαρμόζει σαφείς και διεξοδικές πολιτικές και διαδικασίες όσον αφορά τα δικαιώματα που παραχωρούνται στους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων.
51. Σε περίπτωση που παρέχονται σε κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων τα δικαιώματα που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 1, ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 35 παράγραφος 2 εάν δεν θεσπίζει πολιτική που πληροί τις προϋποθέσεις που απαριθμούνται στο άρθρο 35 παράγραφος 2, στοιχεία α) έως ε).
52. Σε περίπτωση που παρέχονται σε κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων τα δικαιώματα που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 1, ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 35 παράγραφος 2 εάν δεν διασφαλίζει ότι τα τέλη είναι αναλογικά και αντιστοιχούν στο πραγματικό κόστος με το οποίο επιβαρύνονται οι εκδότες σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων.
53. Σε περίπτωση που ο εκδότης δεν παραχωρεί τα δικαιώματα που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 1 σε όλους τους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, ο εν λόγω εκδότης παραβαίνει το άρθρο 35 παράγραφος 3 εάν δεν θεσπίζει πολιτική στο πλαίσιο της οποίας προσδιορίζονται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα στα οποία παραχωρούνται τα εν λόγω δικαιώματα, ή εάν δεν καθορίζει τους όρους άσκησης των συγκεκριμένων δικαιωμάτων και τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται στα εν λόγω πρόσωπα.

54. Σε περίπτωση που ο εκδότης δεν παραχωρεί τα δικαιώματα που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 1 σε όλους τους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, ο εν λόγω εκδότης παραβαίνει το άρθρο 35 παράγραφος 3 εάν δεν συνομολογεί ή δεν διατηρεί κατάλληλες συμβατικές ρυθμίσεις με τα εν λόγω φυσικά ή νομικά πρόσωπα στα οποία παραχωρούνται αυτού του είδους τα δικαιώματα, ή εάν δεν έχει προβεί σε συμβατικές ρυθμίσεις οι οποίες καθορίζουν τους ρόλους, τις αρμοδιότητες, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των εκδοτών και καθενός εκ των εν λόγω φυσικών ή νομικών προσώπων, ή εάν δεν προβλέπει σαφή επιλογή του δικαίου για τις εν λόγω συμβατικές ρυθμίσεις στις οποίες εμπλέκονται διάφορες δικαιοδοσίες.
55. Σε περίπτωση που ο εκδότης δεν παραχωρεί τα δικαιώματα που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 1 σε όλους τους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, ο εν λόγω εκδότης παραβαίνει το άρθρο 35 παράγραφος 4 εάν δεν εφαρμόζει μηχανισμό για τη διασφάλιση της ρευστότητας των σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων.
56. Σε περίπτωση που ο εκδότης δεν παραχωρεί τα δικαιώματα που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 1 σε όλους τους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, ο εν λόγω εκδότης παραβαίνει το άρθρο 35 παράγραφος 4 εάν δεν συνάπτει ή δεν διατηρεί γραπτές συμφωνίες με τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, ή εάν δεν διασφαλίζει τη συμμετοχή επαρκούς αριθμού παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων οι οποίοι υποβάλλουν σταθερές προσφορές σε ανταγωνιστικές τιμές και σε τακτική και προβλέψιμη βάση.
57. Σε περίπτωση που ο εκδότης δεν παραχωρεί τα δικαιώματα που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 1 σε όλους τους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, ο εν λόγω εκδότης παραβαίνει το άρθρο 35 παράγραφος 4 εάν δεν διασφαλίζει την άμεση εξαργύρωση των εν λόγω σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων σε περίπτωση σημαντικής διακύμανσης της αξίας των σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων ή των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων, ή εάν δεν επιβάλλει τέλη τα οποία είναι αναλογικά και αντιστοιχούν στο πραγματικό κόστος για την εν λόγω εξαργύρωση.
58. Σε περίπτωση που ο εκδότης δεν παραχωρεί τα δικαιώματα που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 1 σε όλους τους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, ο εν λόγω εκδότης παραβαίνει το άρθρο 35 παράγραφος 4) εάν δεν συνομολογεί και δεν διατηρεί συμβατικές ρυθμίσεις ώστε να εξασφαλίσει την καταβολή των εσόδων από τα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία στους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων, σε περίπτωση που ο εκδότης αποφασίσει να διακόψει τις δραστηριότητές του ή σε περίπτωση που έχει τεθεί σε καθεστώς συντεταγμένης εξυγίανσης, ή σε περίπτωση αφαίρεσης της αδειάς του.
59. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 36 εάν χορηγεί τόκους ή άλλα οφέλη που συνδέονται με τη διάρκεια του χρονικού διαστήματος κατά το οποίο ο κάτοχος σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων έχει στην

κατοχή του τα εν λόγω σημαντικά ψηφιακά κέρματα με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων.

60. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 41 παράγραφος 1 εάν δεν υιοθετεί, εφαρμόζει και διατηρεί πολιτική αποδοχών η οποία προωθεί την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων για τους εν λόγω εκδότες και η οποία δεν δημιουργεί κίνητρα χαλάρωσης των προτύπων κινδύνου.
61. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 41 παράγραφος 2 εάν δεν διασφαλίζει ότι τα οικεία σημαντικά ψηφιακά κέρματα με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων μπορούν να φυλαχθούν από διαφόρους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων οι οποίοι διαθέτουν άδεια παροχής της υπηρεσίας που αναφέρεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 10, με βάση όρους δίκαιους, εύλογους και αμερόληπτους.
62. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 41 παράγραφος 2 εάν δεν αξιολογεί ή δεν παρακολουθεί τις ανάγκες ρευστότητας ώστε να μπορεί να ικανοποιεί αιτήματα εξαργύρωσης ή την άσκηση δικαιωμάτων, όπως αναφέρονται στο άρθρο 36, από τους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων.
63. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 41 παράγραφος 3 εάν δεν θεσπίζει, διατηρεί ή εφαρμόζει πολιτική και διαδικασίες διαχείρισης ρευστότητας ή εάν δεν εφαρμόζει πολιτική και διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι τα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία διαθέτουν ανθεκτικό προφίλ ρευστότητας, που παρέχει στον εκδότη σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων τη δυνατότητα να εξακολουθεί να λειτουργεί κανονικά, ακόμη και στο πλαίσιο ακραίων σεναρίων ρευστότητας.
64. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 42 παράγραφος 1 εάν δεν διαθέτει σχέδιο κατάλληλο για τη στήριξη της συντεταγμένης εκκαθάρισης των δραστηριοτήτων του στο πλαίσιο της εφαρμοστέας εθνικής νομοθεσίας, ή εάν δεν διαθέτει σχέδιο που αποδεικνύει την ικανότητα του εκδότη σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων να προβεί σε συντεταγμένη εκκαθάριση χωρίς να προκληθεί αδικαιολόγητη οικονομική ζημία στους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων ή στη σταθερότητα των αγορών των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
65. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 42 παράγραφος 2 εάν δεν διαθέτει σχέδιο που περιλαμβάνει συμβατικές ρυθμίσεις, διαδικασίες ή συστήματα που διασφαλίζουν ότι τα έσοδα από τις πωλήσεις των εναπομεινάντων περιουσιακών στοιχείων καταβάλλονται στους κατόχους των σημαντικών ψηφιακών κερμάτων με εγγύηση περιουσιακών στοιχείων.

66. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 42 παράγραφος 2 εάν δεν επανεξετάζει ή δεν επικαιροποιεί το σχέδιο τακτικά.
67. Εάν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 77 παράγραφος 2, ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 77 παράγραφος 1 εάν δεν ενημερώνει το συντομότερο δυνατό το ευρύ κοινό σχετικά με προνομιακές πληροφορίες, που αφορούν τον εκδότη, κατά τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η εύκολη και ευρεία πρόσβαση στις εν λόγω πληροφορίες καθώς και η πλήρης, ορθή και έγκαιρη αξιολόγησή τους από το ευρύ κοινό.

**Παράρτημα VI: Κατάλογος παραβάσεων που αναφέρονται στον τίτλο III για εκδότες σημαντικών ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος**

1. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 1 εάν δεν θεσπίζει, διατηρεί ή εφαρμόζει πολιτικές, διαδικασίες και συμβατικές ρυθμίσεις φύλαξης, βάσει των οποίων διασφαλίζονται ανά πάσα στιγμή οι προϋποθέσεις που απαριθμούνται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως δ).
2. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 1 εάν δεν εφαρμόζει πολιτική φύλαξης για κάθε αποθεματικό περιουσιακό στοιχείο που διαχειρίζεται.
3. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 2 σε περίπτωση που τα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία δεν φυλάσσονται από πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ή από πιστωτικό ίδρυμα έως το αργότερο 5 εργάσιμες ημέρες μετά την έκδοση των σημαντικών ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.
4. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 3 εάν δεν επιδεικνύει τη δέουσα ικανότητα, μέριμνα και επιμέλεια κατά την επιλογή, τον ορισμό και την επανεξέταση των πιστωτικών ιδρυμάτων και των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που ορίζονται ως θεματοφύλακες των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
5. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 3 εάν δεν διασφαλίζει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα και οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που ορίζονται ως θεματοφύλακες των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρογνωσία και φήμη στην αγορά ώστε να ενεργούν ως θεματοφύλακες των εν λόγω αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
6. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 3 εάν δεν έχει προβεί σε συμβατικές ρυθμίσεις με τους θεματοφύλακες οι οποίες διασφαλίζουν ότι τα φυλασσόμενα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία προστατεύονται έναντι απαιτήσεων των πιστωτών των θεματοφυλάκων.
7. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 3 εάν δεν εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες φύλαξης στο πλαίσιο των οποίων καθορίζονται τα κριτήρια επιλογής για τους ορισμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ως θεματοφυλάκων των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων και/ή η διαδικασία επανεξέτασης των εν λόγω ορισμών.
8. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 3 εάν δεν επανεξετάζει τον ορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ως θεματοφυλάκων των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων σε τακτική βάση και/ή εάν δεν αξιολογεί τα ανοίγματά του στους εν λόγω θεματοφύλακες και/ή εάν δεν παρακολουθεί τη χρηματοοικονομική κατάσταση των εν λόγω θεματοφυλάκων σε διαρκή βάση.

9. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 4 σε περίπτωση που η φύλαξη των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων δεν ανατίθεται σε πιστωτικά ιδρύματα ή παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως δ).
10. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 33 παράγραφος 5 σε περίπτωση που ο ορισμός θεματοφύλακα δεν αποδεικνύεται βάσει γραπτής σύμβασης ή σε περίπτωση που η εν λόγω σύμβαση δεν περιλαμβάνει ρήτρες που ρυθμίζουν τη ροή των πληροφοριών που θεωρούνται απαραίτητες ώστε οι εκδότες, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων να είναι σε θέση να εκτελούν τις λειτουργίες τους.
11. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 34 παράγραφος 1 εάν επενδύει τα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία σε προϊόντα τα οποία δεν αποτελούν άκρως ρευστοποιήσιμα χρηματοπιστωτικά μέσα που ενέχουν ελάχιστο κίνδυνο αγοράς και πιστωτικό κίνδυνο, ή σε περίπτωση που οι εν λόγω επενδύσεις δεν είναι ταχέως ρευστοποιήσιμες, με ελάχιστες δυσμενείς επιπτώσεις στις τιμές.
12. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 34 παράγραφος 2 εάν δεν κατέχει τα χρηματοπιστωτικά μέσα που αντιπροσωπεύουν τα υπό θεματοφυλακή αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 33.
13. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 34 παράγραφος 3 εάν δεν αναλαμβάνει το σύνολο των κερδών και των ζημιών που προκύπτουν από την επένδυση των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
14. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 41 παράγραφος 1 εάν δεν υιοθετεί, εφαρμόζει και διατηρεί πολιτική αποδοχών η οποία προωθεί την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων για τους εν λόγω εκδότες και η οποία δεν δημιουργεί κίνητρα χαλάρωσης των προτύπων κινδύνου.
15. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 41 παράγραφος 2 εάν δεν διασφαλίζει ότι τα σημαντικά ψηφιακά κέρματα ηλεκτρονικού χρήματός του μπορούν να φυλαχθούν από διάφορους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων οι οποίοι διαθέτουν άδεια παροχής της υπηρεσίας που αναφέρεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 10, με βάση όρους δίκαιους, εύλογους και αμερόληπτους.
16. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 41 παράγραφος 3 εάν δεν θεσπίζει, διατηρεί ή εφαρμόζει πολιτική και διαδικασίες διαχείρισης ρευστότητας ή εάν δεν εφαρμόζει πολιτική και διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι τα αποθεματικά περιουσιακά στοιχεία διαθέτουν ανθεκτικό προφίλ ρευστότητας, που παρέχει στον εκδότη τη δυνατότητα να εξακολουθεί να λειτουργεί κανονικά, ακόμη και στο πλαίσιο ακραίων σεναρίων ρευστότητας.

17. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 41 παράγραφος 4 εάν δεν συμμορφώνεται, ανά πάσα στιγμή, με την απαίτηση περί ίδιων κεφαλαίων, εκτός εάν του έχει επιτραπεί να κατέχει χαμηλότερο ποσό ίδιων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 31 παράγραφος 3.
18. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 31 παράγραφος 2 σε περίπτωση που τα ίδια κεφάλαιά του δεν αποτελούνται από τα στοιχεία και μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που αναφέρονται στα άρθρα 26 έως 30 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μετά τις ολικές αφαιρέσεις δυνάμει του άρθρου 36 του εν λόγω κανονισμού, χωρίς την εφαρμογή των εξαιρέσεων λόγω ορίου που αναφέρονται στα άρθρα 46 και 48 του εν λόγω κανονισμού.
19. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 31 παράγραφος 3 εάν δεν συμμορφώνεται με την απαίτηση περί ίδιων κεφαλαίων της αρμόδιας αρχής, μετά τη διενέργεια της εκτίμησης που αναφέρεται στο άρθρο 31 παράγραφος 3.
20. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 42 παράγραφος 1 εάν δεν διαθέτει σχέδιο κατάλληλο για τη στήριξη της συντεταγμένης εκκαθάρισης των δραστηριοτήτων του στο πλαίσιο της εφαρμοστέας εθνικής νομοθεσίας, ή εάν δεν διαθέτει σχέδιο που αποδεικνύει την ικανότητα του εκδότη σημαντικών ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος να προβεί σε συντεταγμένη εκκαθάριση χωρίς να προκληθεί αδικαιολόγητη οικονομική ζημία στους κατόχους σημαντικών ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος ή στη σταθερότητα των αγορών των αποθεματικών περιουσιακών στοιχείων.
21. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 42 παράγραφος 2 εάν δεν διαθέτει σχέδιο που περιλαμβάνει συμβατικές ρυθμίσεις, διαδικασίες ή συστήματα που διασφαλίζουν ότι τα έσοδα από τις πωλήσεις των εναπομεινάντων περιουσιακών στοιχείων καταβάλλονται στους κατόχους των σημαντικών ψηφιακών κερμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.
22. Ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 42 παράγραφος 2 εάν δεν επανεξετάζει ή δεν επικαιροποιεί το σχέδιο τακτικά.
23. Εάν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 77 παράγραφος 2, ο εκδότης παραβαίνει το άρθρο 77 παράγραφος 1 εάν δεν ενημερώνει το συντομότερο δυνατό το ευρύ κοινό σχετικά με προνομαϊκές πληροφορίες, που αφορούν τον εκδότη, κατά τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η εύκολη και ευρεία πρόσβαση στις εν λόγω πληροφορίες καθώς και η πλήρης, ορθή και έγκαιρη αξιολόγησή τους από το ευρύ κοινό.