

Anonymiserad version

Översättning

C-95/20 – 1

Mål C-95/20

Begäran om förhandsavgörande

Datum för ingivande:

25 februari 2020

Domstol som begär förhandsavgörande:

Administrativen sad Varna (Bulgarien)

Datum för beslutet att begära förhandsavgörande:

11 februari 2020

Klagande:

”VARCHEV FINANCE” EOOD

Motpart:

Komisija za finansov nadzor

BESLUT

nr 343

Varna, den 11 februari 2020

ADMINISTRATIVEN SAD VARNA, [utelämnas]

Målet avser artikel 208 i Administrativnoprotsesualen kodeks (förvaltningsprocesslagen, nedan kallad APK) jämförd med artikel 63.1 i Zakon za administrativnite narushenia i nakazania (lag om administrativa överträdelser och administrativa straffavgifter, nedan kallad ZANN).

Förfarandet inleddes genom att ”VARCHEV FINANCE” EOOD, [utelämnas] överklagade dom nr 1465 av den 18 juli 2019 som Rayonen sad Varna [utelämnas] meddelat i mål nr 2733/2019 avseende en administrativ överträdelse. Genom den överklagade domen bekräftades bötesföreläggande nr R-10-533 av

den 20 maj 2019 [utelämnas] som meddelats av biträdande direktören för Komisia za finansov nadzor (finansinspektionen, nedan kallad KFN), genom vilket bolaget ålades 1. en administrativ sanktion i form av ”böter” på 5 000 [femtusen] leva (BGN) enligt artikel 290.9 punkt 16 första alternativet i Zakon za pazarite na finansovi instrumenti (lagen om marknader för finansiella instrument, nedan kallad ZPFI) på grund av överträdelse mot artikel 56.2 jämförd med artikel 72.2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565, och 2. en administrativ sanktion i form av ”böter” på 5 000 [femtusen] leva (BGN) enligt artikel 290.9 punkt 16 första alternativet ZPFI på grund av en överträdelse av artikel 72.2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565.

Under förfarandets gång konstaterade Administrativen sad Varna i egenskap av appellationsdomstol att det för att tvisten mellan parterna ska kunna avgöras krävs en tolkning av artikel 56.2 och artikel 72.2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565.

Mot denna bakgrund anser Administrativen sad Varna att det finns anledning att begära ett förhandsavgörande från Europeiska unionens domstol avseende tolkningen av de bestämmelser som är tillämpliga i förevarande mål.

Av dessa skäl framställer nämnda domstolen följande begäran om förhandsavgörande:

I. Parter:

1. Klagande – ”VARCHEV FINANCE” EOOD.
2. Motpart – Komisia za finansov nadzor – Sofia
3. Part med kontrollbefogenheter – Varnenska okrazhna prokuratura (distriktsåklagaren i Varna) [Orig. s. 2]

II. Saken i målet:

Dom nr 1465, som meddelades av Rayonen sad Varna den 18 juli 2019, [utelämnas], i mål nr 2733/2019 om en administrativ överträdelse, genom vilken bötesföreläggande nr R-10-533 som meddelades av den biträdande direktören för KFN, även chef för ”tillsynen över investeringsverksamheten”, den 20 maj 2019 fastställdes. Genom bötesförelägandet ålades ”VARCHEV FINANCE” EOOD [utelämnas]: 1. en administrativ sanktion i form av ”böter” på 5 000 [femtusen] leva (BGN) enligt artikel 290.9 punkt 16 första alternativet ZPFI på grund av överträdelse av artikel 56.2 jämförd med artikel 72.2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565, och 2. en administrativ sanktion i form av ”böter” på 5 000 [femtusen] leva (BGN) enligt artikel 290.9 punkt 16 första alternativet ZPFI på grund av en överträdelse av artikel 72.2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565.

III. Omständigheter i målet som är väsentliga för begäran om förhandsavgörande:

”VARCHEV FINANCE” EOOD erhöll tillstånd från KFN för tillhandahållande av investeringstjänster samt utövande av investeringsverksamhet. Vid utförandet av denna verksamhet har bolaget en skyldighet att beakta all lagstiftning genom vilken denna verksamhet regleras, däribland även bestämmelserna i kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 av den 25 april 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU vad gäller organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag (nedan kallad delegerad förordning 2017/565).

På grund av beslut nr 3-310 från KFN:s biträdande direktör [utelämnas], av den 20 augusti 2018, granskades värdepappersföretaget ”VARCHEV FINANCE” EOOD. Inom ramen för granskningen krävdes att bolaget gav tillgång till samtliga register som fördes i enlighet med lagbestämmelserna. Dessa register och informationen i dem kontrollerades och resultatet sammanställdes i en kontrollrapport från den 28/29 september 2018.

Inom ramen för granskningen konstaterades att ”VARCHEV FINANCE” EOOD

1. inte förde något register med uppgifter om den bedömning av ändamålsenlighet som gjorts för dess kunder, vilket gjorde att det antogs föreligga en överträdelse av artikel 56.2 jämförd med artikel 72.2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565 samt [Övers. anm.: I den bulgariska språkversionen av förordningen motsvaras uttrycket ”uppgifter” ordagrant av ”register”, vilket utgör den huvudsakliga tvistefrågan i målet]

2. inte förde något register med uppgifter över den information som lämnats till kunderna om kostnader och avgifter, vilket innebär att det antogs föreligga en överträdelse av artikel 72.2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565.

På grund av den fastställda överträdelsen meddelades ett beslut om fastställande av en administrativ överträdelse mot ”VARCHEV FINANCE” EOOD. Mot denna bakgrund utfärdades bötesföreläggande nr R-10-533 av den 20 maj 2019, genom vilket bolaget för varje överträdelse ålades böter på 5 000 leva (BGN) enligt artikel 290.9 punkt 16 första alternativet ZPFI. [Orig. s. 3]

III.2. ”VARCHEV FINANCE” EOOD överklagade detta bötesföreläggande till Varnenski rayonen sad och det registrerades i domstolens register som mål nr 2733/2019 avseende en administrativ överträdelse.

Varnenski rayonen sad bekräftade bötesföreläggandet genom dom nr 1465 av den 18 juli 2019 i mål nr 2733/2019 avseende en administrativ överträdelse. Domstolen kom fram till detta rättsliga resultat genom att slå fast att det inte förekommit några väsentliga förfarandefel under det administrativa förfarandet. Den upp gav att de faktiska omständigheter som angetts ovan med säkerhet kan

fastställas på grundval av den muntliga och skriftliga bevisning som samlats in vid domstolsförfarandet. Vidare uppgav den att bötesföreläggandet av följande skäl även är förenligt med materiell rätt:

1. I artikel 72.2 i delegerad förordning 2017/565 föreskrivs att värdepappersföretag ska bevara minst de uppgifter [i den bulgariska språkversionen ordagrant register] som anges i bilaga I till denna förordning, beroende på deras verksamhets karaktär.

I artikel 72.1 i delegerad förordning 2017/565 föreskrivs regler för lagring av värdepappersföretagens uppgifter, vilka även är tillämpliga på de register som nämnda företag ska föra. Enligt denna bestämmelse måste värdepappersföretaget, i förevarande mål klaganden, bevara uppgifterna på ett medium som gör det möjligt att lagra information på ett sätt som är tillgängligt för användning i framtiden för den behöriga myndigheten, och i en sådan form och på ett sådant sätt att följande villkor är uppfyllda:

- Den behöriga myndigheten ska lätt kunna komma åt uppgifterna och rekonstruera varje viktigt steg i hanteringen av alla transaktioner.
- Det ska vara lätt att fastställa vilka korrigeringar och övriga ändringar som gjorts, samt uppgifternas innehåll före dessa korrigeringar och ändringar.
- Det får inte vara möjligt att manipulera eller förändra uppgifterna på annat sätt.
- Databehandling eller annan effektiv behandling av uppgifterna ska vara möjlig, om dataanalys inte kan göras på ett smidigt sätt på grund av uppgifternas mängd och typ.
- Företagets arrangemang ska uppfylla dokumenteringskraven oavsett vilken teknik som används.

I artikel 72.2 andra stycket i delegerad förordning 2017/565 föreskrivs att förteckningen över uppgifter [på bulgariska ordagrant registerförteckningen] i bilaga I till denna förordning inte påverkar andra dokumenteringsskyldigheter som följer av annan lagstiftning.

I ZPFI och delegerad förordning 2017/565 föreskrivs en skyldighet för värdepappersföretag som tillhandahåller andra värdepapperstjänster än portföljförvaltning och investeringsrådgivning att begära information från respektive kund om dennes erfarenhet och kunskap inom området för värdepapperstjänster som har samband med den konkret erbjudna eller efterfrågade produkten, respektive den erbjudna eller efterfrågade tjänsten. På grundval av den information som erhållits ska värdepappersföretaget göra en bedömning av ändamålsenligheten och pröva i vilken utsträckning värdepapperstjänsten eller produkten är lämpad för kunden.

Enligt artikel 56.2 i delegerad förordning 2017/565 ska värdepappersföretag föra register över bedömningar av ändamålsenlighet där följande ska ingå: **[Orig. s. 4]**

- a) Resultatet av bedömningen av ändamålsenlighet.
- b) Alla varningar till kunden om man i bedömningen kom fram till att investeringstjänsten eller produkten potentiellt inte skulle vara passande för kunden, om kunden begärde att man skulle gå vidare med transaktionen trots varningen och, i förekommande fall, om företaget accepterade kundens begäran om att gå vidare.
- c) Alla varningar till kunden om denne inte tillhandahöll upplysningar som var tillräckliga för att företaget skulle kunna göra en bedömning av ändamålsenligheten, om kunden begärde att man skulle gå vidare med transaktionen trots varningen och, i förekommande fall, om företaget accepterade kundens begäran om att gå vidare.

Det är styrkt i målet att bolaget tillhandahåller tjänster såsom ”mottagande och vidarebefordran av order” samt ”utförande av order för kundens räkning” och i detta sammanhang gör en bedömning av tjänsternas ändamålsenlighet för kundens profil. Något separat register över de bedömningar som har gjorts har emellertid inte förts, såsom krävs enligt artikel 56.2 i delegerad förordning 2017/565.

2. Enligt artikel 71.2 punkt 4 ZPFI ska värdepappersföretag i god tid, på lämpligt sätt och med beaktande av kraven på att tillhandahålla korrekt, tydlig och ej vilseledande information, ställa information till sina kunders eller presumtiva kunders förfogande om olika kostnader och avgifter samt deras storlek. Enligt artikel 50.2 i delegerad förordning 2017/565 ska värdepappersföretagen vad gäller förhands- och efterhandsinformation om kostnader och avgifter till kunder sammanställa följande:

- a) Samtliga kostnader och tillhörande avgifter som tas ut av värdepappersföretaget eller andra parter om kunden har hänvisats till sådana andra parter, för de investerings- och/eller sidotjänster som tillhandahållits kunden.
- b) Samtliga kostnader och tillhörande avgifter i samband med utarbetandet och hanteringen av de finansiella instrumenten.

De kostnader som anges under leden a och b är angivna i bilaga II till delegerad förordning 2017/565.

Samtidigt föreskrivs i bilaga I till delegerad förordning 2017/565 att värdepappersföretagen ska föra register som innehåller uppgifter om den information som kunden erhållit över kostnader och avgifter.

Varnenski rayonen sad ansåg att det otvivelaktigt hade visats i målet att bolaget inte hade fört de register som föreskrivs i artikel 56.2 jämförd med artikel 72.2

jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565 och artikel 72.2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565.

III.3. ”VARCHEV FINANCE” EOOD har överklagat domen från Varnenski rayonen sad till Administrativen sad Varna, som har meddelat prövningstillstånd.

IV. Tillämpliga bestämmelser

A. Nationell lagstiftning

1. Processrättsliga bestämmelser [Orig. s. 5]

2. Materiella bestämmelser

IV.A.1. *Zakon za administrativnite narushenia i nakazania (lag om administrativa överträdelser och administrativa straffavgifter, nedan kallad ZANN)*

Artikel 59.1 ZANN [utelämnas] har följande lydelse:

Bötesföreläggandet och det elektroniska bötesföreläggandet kan överklagas till den Rayonen sad (domstol i första instans) i vars domsaga överträdelsern begicks eller slutfördes och i fråga om överträdelser som begåtts utomlands – vid Sofiyski rayonen sad (domstolen i första instans i Sofia).

Artikel 63.1 ZANN [utelämnas] har följande lydelse:

Domstolen i första instans ska, med en ensamdomare, pröva målet i sak och meddela ett avgörande som kan fastställa, ändra eller ogiltigförklara bötesföreläggandet och det elektroniska bötesföreläggandet. Beslutet kan överklagas av de skäl som anges i Nakazatelno-protsesualen kodeks (strafflagen) och i enlighet med kapitel 12 i Administrativnoprotsesualen kodeks (förvaltningsprocesslagen, nedan kallad APK) till Administrativen sad (förvaltningsdomstol).

Förfarandet för överklagande regleras i kapitel 12 APK.

Enligt artikel 217.1 APK jämförd med artikel 63.1 ZANN prövas överklaganden av domar från domstolar i första instans av den respektive förvaltningsdomstolen sammansatt av tre domare.

Enligt artikel 223 APK kan den dom som meddelas i överklagandeförfarandet inte överklagas.

IV.A.2. Den tillämpliga materiella lagstiftningen återfinns i *Zakon za pazarite na finansovi instrumenti (lagen om marknader för finansiella instrument, nedan*

kallad ZPFI, DV nr 15 av den 16 februari 2018, i kraft sedan den 16 februari 2018, med nedanstående kompletteringar och ändringar).

Enligt artikel 71.2 punkt 4 ZPFI ska värdepappersföretag i god tid, på lämpligt sätt och med beaktande av kraven på att tillhandahålla korrekt, tydlig och ej vilseledande information, ställa information till sina kunders eller presumtiva kunders förfogande om olika kostnader och avgifter samt deras storlek.

Enligt artikel 290.9 punkt 16 första alternativet jämförd med artikel 290.1 punkt 16 ZPFI ska juridiska personer och ensamföretagare vid överträdelse av tillämpliga krav som fastställs i en unionsrättslig förordning, om inte annat föreskrivs, åläggas böter på 5 000 till 1 000 000 leva (BGN) och vid upprepade överträdelse – 10 000 till 2 000 000 leva (BGN).

B. Unionslagstiftningen

IV.B.1. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 av den 25 april 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU vad gäller organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag, och definitioner för tillämpning av det direktivet.

Artikel 50.2 i delegerad förordning 2017/565 har följande lydelse:

Vad gäller förhands- och efterhandsinformation om kostnader och avgifter till kunder ska värdepappersföretagen sammanställa följande: **[Orig. s. 6]**

a) Samtliga kostnader och tillhörande avgifter som tas ut av värdepappersföretaget eller andra parter om kunden har hänvisats till sådana andra parter, för de investerings- och/eller sidotjänster som tillhandahållits kunden.

b) Samtliga kostnader och tillhörande avgifter i samband med utarbetandet och hanteringen av de finansiella instrumenten.

Kostnader som avses i led a och b ska förtecknas i bilaga II till den här förordningen.

Artikel 56.2 i delegerad förordning 2017/565 har följande lydelse:

Värdepappersföretag ska föra register över bedömningar av ändamålsenlighet där följande ska ingå:

a) Resultatet av bedömningen av ändamålsenlighet.

b) Alla varningar till kunden om man i bedömningen kom fram till att investeringstjänsten eller produkten potentiellt inte skulle vara passande för kunden, om kunden begärde att man skulle gå vidare med transaktionen trots varningen och, i förekommande fall, om företaget accepterade kundens begäran om att gå vidare.

c) Alla varningar till kunden om denne inte tillhandahöll upplysningar som var tillräckliga för att företaget skulle kunna göra en bedömning av ändamålsenligheten, om kunden begärde att man skulle gå vidare med transaktionen trots varningen och, i förekommande fall, om företaget accepterade kundens begäran om att gå vidare.

Artikel 72.1 ”Bevarande av uppgifter” i delegerad förordning 2017/565 har följande lydelse:

Uppgifterna ska bevaras på ett medium som gör det möjligt att lagra information på ett sätt som är tillgängligt för användning i framtiden för den behöriga myndigheten, och i en sådan form och på ett sådant sätt att följande villkor [samtidigt (infogat av den hänskjutande domstolen)] är uppfyllda:

- a) Den behöriga myndigheten ska lätt kunna komma åt uppgifterna och rekonstruera varje viktigt steg i hanteringen av alla transaktioner.
- b) Det ska vara lätt att fastställa vilka korrigeringar och övriga ändringar som gjorts, samt uppgifternas innehåll före dessa korrigeringar och ändringar.
- c) Det får inte vara möjligt att manipulera eller förändra uppgifterna på annat sätt.
- d) Databehandling eller annan effektiv behandling av uppgifterna ska vara möjlig, om dataanalys inte kan göras på ett smidigt sätt på grund av uppgifternas mängd och typ.
- e) Företagets arrangemang ska uppfylla dokumenteringskraven oavsett vilken teknik som används.

Artikel 72.2 i delegerad förordning 2017/565 har följande lydelse: Värdepappersföretag ska bevara minst de uppgifter som anges i bilaga I till denna förordning, beroende på deras verksamhets karaktär. Förteckningen över uppgifter i bilaga I till denna förordning påverkar inte andra dokumenteringsskyldigheter som följer av annan lagstiftning. [Orig. s. 7]

V. Rättspraxis

Administrativen sad Varna har inte funnit någon rättspraxis som rör nämnda bestämmelser.

VI. Parternas argument och rättsuppfattning

VI.1. En av de invändningar som klaganden, ”VARCHEV FINANCE” EOOD, har gjort mot domen från Varnenski rayonen sad, vilken även ligger till grund för begäran om förhandsavgörande till Europeiska unionens domstol, är att den myndighet som utfärdat bötesföreläggandet har tolkat och tillämpat delegerad förordning 2017/565 på ett felaktigt sätt, eftersom begreppet ”maintain records” i artikel 56.2 i delegerad förordning 2017/565 ordagrant betyder ”dokumentera

uppgifter” och inte register. I förordningen talas inte om register utan om uppgifter. Bolaget innehar sådana uppgifter och detta har finansinspektionen fastställt.

VI.2. Finansinspektionen bestrider bolagets uppfattning och anser att det begrepp som används i den officiella översättningen av delegerad förordning 2017/565, ”poddarzha registri (på bulgariska ordagrant: föra register)” inte utgör något abstrakt eller oklart begrepp som Europeiska unionens domstol behöver klargöra.

VII. Skäl för att begära ett förhandsavgörande

VII.1. I förevarande mål är Administrativen sad Varna högsta instans vars avgörande inte kan överklagas, inte heller genom bestridande från åklagarmyndigheten.

Genom det bötesföreläggande som den dom från Varnenski rayonen sad som har överklagats till Administrativen sad Varna gällde har ”VARCHEV FINANCE” EOOD ålagts böter i två fall enligt artikel 290.9 punkt 16 ZPFI på 5 000 Leva (BGN) vardera, eftersom 1. bolaget inte för något register i vilket det lagrar uppgifter över de lämplighetsbedömningar som gjorts för dess kunder och därigenom har åsidosatt artikel 56.2 jämförd med artikel 72.2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565 och 2. inte för något register i vilket det lagrar uppgifter om den information som har lämnats till kunder om kostnader och avgifter och därigenom har åsidosatt artikel 72.2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565.

Vid förfarandet vid Rayonen sad fastställdes att bolaget registrerar de uppgifter som föreskrivs i nämnda bestämmelser, men att detta emellertid inte görs i något självständiga register.

Mot bakgrund av bolagets invändningar gav Administrativen sad Varna det i uppdrag att inge en bestyrkt översättning av ovannämnda bestämmelser i förordningen från franska, tyska och engelska till bulgariska. Dessa ingavs i förfarandet och därav framgår följande översättningar av uttrycken ”Investment firms shall maintain records...” (artikel 56.2) ”Investment firms shall keep at least the [list of (tillägg till ordalydelsen i den officiella översättningen)] records” (artikel 72.2) och ”Minimum list of records to be kept by investment firms...” (bilaga I) som används i den delegerade förordningen: ”Värdepappersföretag ska föra register/dokumentera/arkivera ...” (artikel 56.2), ”Värdepappersföretag ska bevara minst de uppgifter /dokumentera/arkivera ...” (artikel 72.2) och ”Minimiförteckning/minimidokumentation/uppgifter som i vart fall ska sparas ...” (bilaga I).

Eftersom ovannämnda begrepp har följande innehåll i de offentliggjorda officiella översättningarna av delegerad förordning 2017/565 till bulgariska: ”Värdepappersföretag ska föra **register** ...” (artikel 56.2 [**Orig. s. 8**]),

”Värdepappersföretag ska **föra register över** minst de uppgifter ...” (artikel 72.2) och ”Lista över **register** ...” (bilaga I), finner Administrativen sad Varna att det för ett avgörande av tvisten krävs en tolkning av unionsrätten för att säkerställa att den tillämpas på ett korrekt och enhetligt sätt. I synnerhet krävs det en tolkning av artikel 56.2 jämförd med artikel 7[2].2 jämförd med bilaga I till delegerad förordning 2017/565, för att fastställa huruvida det enligt dessa bestämmelser är tillräckligt att den information som anges i dessa bestämmelser förs in i värdepappersföretagets dokumentation om den aktuella kunden eller om den systematiskt måste föras in i självständiga register.

Av ovannämnda skäl [utelämnas], [processrättsliga grunder enligt nationell rätt] har Administrativen sad Varna [utelämnas], fattat följande

BESLUT:

Följande frågor hänskjuts till Europeiska unionens domstol enligt artikel 267 första stycket b i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt för **förhandsavgörande**:

1. Ska artikel 56.2 i, jämförd med artikel 72.2 i, jämförd med bilaga I till kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 av den 25 april 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU vad gäller organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag, och definitioner för tillämpning av det direktivet, tolkas så, att

– värdepappersföretag ska föra (och hålla uppdaterat) ett självständigt och enhetligt register (som databas) med uppgifter om de bedömningar om lämplighet och ändamålsenlighet som har gjorts för varje enskild kund med det innehåll som föreskrivs i artikel 25.2 och 25.3 i direktiv 2014/65/EU och artikel 50 [Övers. anm.: här avses troligen artikel 56] i kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 av den 25 april 2016?

Eller är det tillräckligt om ovannämnda uppgifter finns tillgängliga hos värdepappersföretaget och bifogas uppgifterna [på bulgariska ordagrant: akten, filen] från respektive kund enligt artikel 25.5 i direktiv 2014/65/EU och dessa uppgifter lagras på ett sätt som är tillgängligt för användning i framtiden för den behöriga myndigheten, och i en sådan form och på ett sådant sätt att villkoren i artikel 72.1 i den delegerade förordningen är uppfyllda?

2. Ska artikel 72.2 i, jämförd med bilaga I till kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 av den 25 april 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU vad gäller organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag, och definitioner för tillämpning av det direktivet, tolkas så, att

– värdepappersföretag ska föra (och hålla uppdaterat) ett självständigt och enhetligt register (som databas) med uppgifter om den information som varje kund har erhållit om kostnader och tillhörande avgifter med det innehåll som föreskrivs

i artikel 45 [Övers. anm.: här avses troligen artikel 50] i kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 av den 25 april 2016? [Orig. s. 9]

Eller är det tillräckligt om ovannämnda uppgifter finns tillgängliga hos värdepappersföretaget och bifogas uppgifterna [på bulgariska ordagrant: akten, filen] från respektive kund enligt artikel 25.5 i direktiv 2014/65/EU och dessa uppgifter lagras på ett sätt som är tillgängligt för användning i framtiden för den behöriga myndigheten, och i en sådan form och på ett sådant sätt att villkoren i artikel 72.1 i den delegerade förordningen är uppfyllda?

[utelämnas]

ARBETS
DOKUMENT