ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2025/296 НА КОМИСИЯТА

от 31 октомври 2024 година

за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се уточнява процедурата за одобрение на бяла книга за криптоактива

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 година относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 ([1]), и по-специално член 17, параграф 8, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) Процедурата за одобряване на бяла книга за криптоактива съгласно член 17, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2023/1114 е тясно свързана с приложимата процедура за предоставяне на компетентния орган на съответната информация съгласно член 17, параграф 1, буква б) от посочения регламент, тъй като компетентният орган не може да одобри бялата книга за криптоактива в случай на отрицателно становище от страна на Европейската централна банка (ЕЦБ) или, когато е приложимо, от съответната централна банка съгласно член 17, параграф 5, трета алинея от посочения регламент. В същото време, съгласно член 17, параграф 5 от посочения регламент, предоставената информация на ЕЦБ и, когато е приложимо, на съответната централна банка, въз основа на която те ще издадат становище, трябва да бъде пълна и да включва бялата книга за криптоактива, представена на компетентния орган от издателя в съответствие с член 17, параграф 1, буква а) от посочения регламент. Следователно с разпоредбите, с които се уточнява допълнително процедурата за одобряване на бяла книга за криптоактива, посочена в член 17, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2023/1114, следва да се установи процес, подобен на посочения в член 17, параграф 3 от посочения регламент. По-специално в тези разпоредби следва да се предвижда оценка на пълнотата със същите правила и срокове като посочените в член 17, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

(2) За да се гарантира бързото и ефективно завършване на процеса на одобряване на бялата книга за криптоактива по най-пропорционалния начин, подаването на заявлението за одобряване на бялата книга за криптоактива и на друга комуникация или обмен на информация между кредитната институция и компетентния орган, както и между компетентния орган и ЕЦБ или, ако е приложимо, съответната централна банка, следва да се осъществява чрез електронни средства, които позволяват по-лесна и по-бърза комуникация, както и водене на документация. Предвид високите очаквания за дължима грижа както към публичните органи, така и към институциите, следва да се очаква да бъде постигнато високо ниво на сигурност.

(3) Когато в хода на оценката на пълнотата компетентен орган установи, че в бялата книга за криптоактива липсват някои от елементите, изисквани съгласно член 19, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114, и поиска от кредитните институции да подадат отново бялата книга за криптоактива с тези допълнителни елементи, кредитната институция следва да може да докаже на компетентния орган по какъв начин допълнителната информация в преработената бяла книга отговаря на това искане. Поради това е необходимо да се предвиди всяка преработена версия на бялата книга за криптоактива, предоставена на компетентния орган, да съдържа такова обяснение, както и маркиран файл на бялата книга за криптоактива, в който ясно се подчертават всички промени, направени след изпращането на по-ранната версия, и чист файл, където подобни промени не са подчертани.

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

(4) По отношение на по-нататъшното уточняване на процедурата, която е обща за одобряването на бялата книга за криптоактива и за уведомяването на компетентния орган, и по-специално по отношение на тази част от процедурата, която се отнася до предоставянето от страна на компетентния орган на пълна информация на ЕЦБ и, когато е приложимо, на съответната централна банка, е необходимо да се уточнят практическите аспекти и логистиката на този обмен на информация, така че да се гарантира гладкото му и ефективно протичане.

(5) В член 17, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114 се определя график за издаване на становището на ЕЦБ и, ако е приложимо, на съответната централна банка, но не се уточняват последиците от изтичането на срока за оценката на бялата книга за криптоактива от компетентния орган. Поради това следва да се поясни, че компетентният орган следва да започне оценка по същество на бялата книга за криптоактива след положително становище или изтичане на крайния срок за издаване на становището. В случай че ЕЦБ или съответната централна банка издаде забавено становище, компетентният орган може да го разгледа, освен ако крайният срок за процеса на одобряване на бялата книга за криптоактива не е изтекъл.

(6) В хода на извършваната от компетентния орган оценка по същество на бялата книга за криптоактива, която има за цел да се осигури съответствие на бялата книга за криптоактива с изискванията на член 19 от Регламент (ЕС) 2023/1114, компетентният орган следва да може да поиска подобрения на бялата книга за криптоактива, предоставена от кредитната институция на компетентния орган. Това е необходимо, за да се гарантира, че бялата книга за криптоактива отговаря на посочените във въпросния регламент изисквания по най-ефективния начин, т.е. без да се налага да стартира отново цялата процедура за одобряване на бялата книга за криптоактива, което би могло да забави непропорционално издаването на токена, обезпечен с активи. По този начин на компетентния орган се предоставя и възможност да поиска от кредитната институция да разгледа в своето положително становище всички коментари или предложения на ЕЦБ или на съответната централна банка. С цел да се предостави възможност за плавен и хармонизиран подход спрямо процедурата за одобряване, следва да се уточни графикът за окончателното решение на компетентния орган относно одобряването на бялата книга за криптоактива.

(7) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторни технически стандарти, представен на Комисията от Европейския банков орган. Европейският банков орган разработи този проект на регулаторни технически стандарти в тясно сътрудничество с Европейския орган за ценни книжа и пазари и с ЕЦБ.

(8) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проекта на регулаторни технически стандарти, въз основа на който е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета Група на участниците от банковия сектор ([2]),

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Заявление за одобряване на бяла книга за криптоактива

1. Когато кредитна институция представи на компетентния орган бялата книга за криптоактива с цел да получи неговото одобрение в съответствие с член 17, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2023/1114, кредитната институция предоставя звено за контакт, за да може компетентният орган да изпраща всички съобщения до него.

2. Компетентните органи предоставят на своя уебсайт координати за връзка за целите на одобряването на белите книги за криптоактивите.

([2]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

3. Подаването на заявлението за одобряване на бяла книга за криптоактива, както и уведомления или съобщения между компетентните органи, Европейската централна банка (ЕЦБ) и други съответни централни банки и кредитни институции в съответствие с настоящия регламент, се извършва по електронен път.

Член 2

Потвърждение за получаването на заявление за одобрение на бяла книга за криптоактива

1. Компетентният орган потвърждава получаването на заявлението за одобрение на бяла книга за криптоактива в срок от 2 работни дни след получаването му.

2. Посоченото в параграф 1 потвърждение включва следната информация:

а) регистрационният номер на заявлението;

б) звеното за контакт в рамките на компетентния орган, към което могат да бъдат отправяни запитвания относно заявлението.

Член 3

Оценка на пълнотата на бялата книга за криптоактива

В срок от 20 работни дни от получаване на заявлението за одобряване на бяла книга за криптоактива, компетентният орган оценява пълнотата на бялата книга за криптоактива по отношение на изискванията, посочени в член 19, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

Член 4

Искане за липсваща информация за бяла книга за криптоактива

1. Когато компетентният орган заключи, че бялата книга за криптоактива не е пълна по отношение на изискванията на член 19, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114, компетентният орган информира кредитната институция за липсващата информация и определя краен срок, в рамките на който тази кредитна институция е длъжна да предостави липсващата информация.

2. Посоченият в параграф 1 краен срок за предоставяне на всяка липсваща информация не трябва да надвишава 20 работни дни от датата на искането. До изтичането на посочения в параграф 1 краен срок, определеният в член 3 срок спира да тече. Компетентният орган може по своя преценка да отправи още искания за допълване или изясняване на информацията за оценката съгласно член 3, но тези искания не водят до спиране на определения срок.

3. След всяко искане от компетентния орган, посочено в параграф 1, кредитната институция представя на компетентния орган преработена бяла книга за криптоактива в рамките на посочения в искането срок. Представянето от страна на кредитната институция включва следното:

а) преработената бяла книга за криптоактива в нейната изчистена, необозначена версия;

б) преработената бяла книга за криптоактива във версия, при която са ясно обозначени всички промени, като се подчертава цялата допълнителна информация, която е нова в сравнение с оригиналната версия на бялата книга за криптоактива, представена в съответствие с член 1;

в) обяснение за начина, по който допълнителната информация, отразена в посочената в буква б) версия, отговаря на искането на компетентния орган съгласно параграф 1 за предоставяне на липсващата информация.

Член 5

Уведомяване за пълнотата на бяла книга за криптоактива

1. Когато след приключване на посочения в член 4 процес компетентният орган оцени бялата книга за криптоактива като пълна, той уведомява кредитната институция за нейната пълнота. В уведомлението се определя датата, на която бялата книга за криптоактива се счита за пълна.

2. Когато след приключване на посочения в член 4 процес компетентният орган прецени бялата книга за криптоактива като непълна, той отхвърля заявлението за одобряване на бяла книга за криптоактива и уведомява кредитната институция за решението си.

Член 6

Обмен на информация между компетентния орган и ЕЦБ и съответните централни банки във връзка с бялата книга за криптоактива

1. Предоставянето на информация от компетентния орган, посочено в член 17, параграф 5, първа алинея от Регламент (ЕС) 2023/1114, се извършва не по-късно от 2 работни дни от уведомяването, посочено в член 5, параграф 1 от настоящия регламент.

2. Както е посочено в член 17, параграф 5, първа алинея от Регламент (ЕС) 2023/1114, в срок от 2 работни дни от получаването на пълната информация, ЕЦБ и, когато е приложимо, съответната централна банка, предоставят на компетентния орган и двете посочени по-долу:

а) потвърждение за получаване на информацията;

б) звеното за контакт, към което могат да бъдат отправяни запитвания относно заявлението.

Член 7

Оценка по същество на бяла книга за криптоактива

След положително становище от ЕЦБ или, когато е приложимо, от съответната централна банка, както е посочено в член 17, параграф 5, първа алинея от Регламент (ЕС) 2023/1114, или след изтичане на срока от 20 работни дни, определен в член 17, параграф 5, втора алинея от посочения регламент, без да е издадено становище от ЕЦБ или съответната централна банка, компетентният орган извършва оценка по същество на бялата книга за криптоактива по отношение на изискванията в член 19 от посочения регламент.

Член 8

Искане за промяна на бяла книга за криптоактива

1. В срок от 10 работни дни след положително становище от ЕЦБ или, когато е приложимо, от съответната централна банка, както е посочено в член 17, параграф 5, първа алинея от Регламент (ЕС) 2023/1114, или след изтичането на срока от 20 работни дни, предвидени в член 17, параграф 5, втора алинея от посочения регламент, без да е издадено становище от ЕЦБ или съответната централна банка, компетентният орган може да уведоми кредитната институция за надлежно обосновано искане за промени на бялата книга за криптоактива. В искането се определя краен срок, в който тази кредитна институция е длъжна да предостави актуализираната бяла книга за криптоактива.

2. Крайният срок за кредитната институция да предостави поисканата от компетентния орган актуализирана бяла книга за криптоактива, както е посочено в параграф 1, не трябва да надвишава 10 работни дни след издаването на искането за промени от компетентния орган.

3. След всяко искане от компетентния орган, посочено в параграф 1, кредитната институция представя на компетентния орган преработена бяла книга за криптоактива в посочения в искането срок. Представянето от страна на кредитната институция включва всичко изброено по-долу:

а) преработената бяла книга за криптоактива в нейната изчистена, необозначена версия;

б) преработената бяла книга за криптоактива във версия, при която са ясно обозначени всички промени, като се подчертават всички направени промени в сравнение с версията на бялата книга за криптоактива, представена или в съответствие с член 1, или, когато от компетентния орган е поискана допълнителна информация — в съответствие с член 4;

в) обяснение за начина, по който направените промени, отразени в посочената в буква б) версия, отговарят на искането на компетентния орган съгласно параграф 1 за извършване на промени по същество в бялата книга за криптоактива.

Член 9

Одобрение на бялата книга за криптоактива

1. Компетентният орган уведомява кредитната институция за окончателното си решение относно одобряването на бялата книга за криптоактива в срок от 10 работни дни от получаването на новата бяла книга за криптоактива, посочена в член 8, параграф 3, или, когато не се изискват промени в бялата книга на криптоактива — в срок от 10 работни дни след положително становище от ЕЦБ или, когато е приложимо, от съответната централна банка, както е посочено в член 17, параграф 5, първа алинея от Регламент (ЕС) 2023/1114, или след изтичането на срока от 20 работни дни, предвиден в член 17, параграф 5, втора алинея от посочения регламент, без да е издадено становище от ЕЦБ или съответната централна банка.

2. Бялата книга за криптоактива не се публикува, докато компетентният орган на държавата членка по произход не я одобри.

Член 10

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 31 октомври 2024 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN