REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2025/296 AL COMISIEI

din 31 octombrie 2024

de completare a Regulamentului (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează procedura de aprobare a cărții albe pentru criptoactive

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937 ([1]), în special articolul 17 alineatul (8) al treilea paragraf,

întrucât:

(1) Procedura de aprobare a unei cărți albe pentru criptoactive în temeiul articolului 17 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) 2023/1114 este strâns legată de procedura aplicabilă în cazul notificării informațiilor relevante către autoritatea competentă în temeiul articolului 17 alineatul (1) litera (b) din regulamentul respectiv, deoarece autoritatea competentă nu poate aproba cartea albă pentru criptoactive în cazul unui aviz negativ al Băncii Centrale Europene (BCE) sau, după caz, al băncii centrale relevante în temeiul articolului 17 alineatul (5) al treilea paragraf din regulamentul respectiv. În același timp, în conformitate cu articolul 17 alineatul (5) din regulamentul menționat anterior, informațiile transmise BCE și, după caz, băncii centrale relevante, în baza cărora acestea trebuie să emită un aviz, trebuie să fie complete și să includă cartea albă pentru criptoactive transmisă de emitent autorității competente în conformitate cu articolul 17 alineatul (1) litera (a) din regulamentul menționat anterior. Prin urmare, dispozițiile care detaliază procedura de aprobare a unei cărți albe pentru criptoactive menționată la articolul 17 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) 2023/1114 ar trebui să instituie un proces similar celui prevăzut la articolul 17 alineatul (3) din regulamentul respectiv. În special, dispozițiile respective ar trebui să prevadă o evaluare a caracterului complet în baza acelorași norme și termene ca cele prevăzute la articolul 17 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2023/1114.

(2) Pentru a asigura finalizarea rapidă și eficientă a procesului de aprobare a cărții albe pentru criptoactive în modul cel mai proporțional, depunerea cererii de aprobare a cărții albe pentru criptoactive și a altor comunicări sau schimburi de informații între instituția de credit și autoritatea competentă, precum și între autoritatea competentă și BCE sau, după caz, o bancă centrală relevantă ar trebui să se facă prin mijloace electronice, care permit o comunicare și o ținere a evidențelor mai ușoară și mai rapidă. Având în vedere așteptările ridicate în materie de diligență atât din partea autorităților publice, cât și a instituțiilor, ar trebui să se poată atinge un nivel ridicat de securitate.

(3) În cazul în care, în cursul evaluării caracterului complet, o autoritate competentă constată că în cartea albă pentru criptoactive nu se regăsesc unele dintre elementele prevăzute la articolul 19 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2023/1114 și solicită instituțiilor de credit să retransmită cartea albă pentru criptoactive, integrând aceste elemente suplimentare, instituțiile de credit ar trebui să fie în măsură să demonstreze autorității competente modul în care informațiile suplimentare din cartea albă revizuită răspund cererii respective. Prin urmare, este necesar să se prevadă că fiecare versiune revizuită a unei cărți albe pentru criptoactive transmisă autorității competente trebuie să conțină o astfel de explicație, precum și un fișier al cărții albe pentru criptoactive care evidențiază în mod clar toate modificările efectuate în raport cu versiunea transmisă anterior și un fișier curat în care aceste modificări nu sunt evidențiate.

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

(4) În ceea ce privește detalierea procedurii comune care se aplică pentru aprobarea cărții albe pentru criptoactive și pentru notificarea către autoritatea competentă, în special a părții de procedură care se referă la comunicarea de către autoritatea competentă a informațiilor complete către BCE și, dacă este cazul, către banca centrală relevantă, este necesar să se precizeze aspectele practice și logistica acestui schimb de informații, astfel încât să se asigure buna funcționare și eficiența acestui proces.

(5) Articolul 17 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2023/1114 stabilește un calendar pentru emiterea avizului BCE și, după caz, a avizului băncii centrale relevante, dar nu specifică implicațiile expirării termenului asupra evaluării de către autoritatea competentă a cărții albe pentru criptoactive. Prin urmare, ar trebui să se clarifice faptul că autoritatea competentă ar trebui să înceapă evaluarea de fond a cărții albe pentru criptoactive după ce s-a emis un aviz pozitiv sau după ce a expirat termenul pentru emiterea avizului. În cazul în care BCE sau banca centrală relevantă emite un aviz amânat, autoritatea competentă ar putea totuși să îl ia în considerare, cu excepția cazului în care termenul pentru procesul de aprobare a cărții albe pentru criptoactive a expirat.

(6) În cursul evaluării de fond a cărții albe pentru criptoactive efectuată de către autoritatea competentă cu scopul de a asigura conformitatea cărții albe pentru criptoactive cu cerințele prevăzute la articolul 19 din Regulamentul (UE) 2023/1114, autoritatea competentă ar trebui să poată solicita aducerea unor îmbunătățiri la cartea albă pentru criptoactive transmisă de instituția de credit autorității competente. Acest demers este necesar pentru a se asigura conformitatea cărții albe pentru criptoactive cu cerințele prevăzute în regulamentul respectiv în modul cel mai eficient, și anume fără să fie nevoie să se reia de la capăt întreaga procedură de aprobare a cărții albe pentru criptoactive, ceea ce ar putea întârzia în mod disproporționat lansarea tokenului raportat la active. De asemenea, prin acest demers autoritatea competentă are posibilitatea de a solicita instituției de credit să dea curs oricărei observații sau sugestii ale BCE ori ale băncii centrale relevante în avizul său pozitiv. Pentru a permite o abordare lină și armonizată în ceea ce privește procedura de aprobare, ar trebui specificat termenul în care autoritatea competentă trebuie să prezinte decizia finală cu privire la aprobarea cărții albe pentru criptoactive.

(7) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de reglementare prezentate Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană. Autoritatea Bancară Europeană a elaborat proiectele de standarde tehnice de reglementare în strânsă cooperare cu Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe și cu BCE.

(8) Autoritatea Bancară Europeană a organizat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([2]),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Cererea de aprobare a unei cărți albe pentru criptoactive

(1) Atunci când instituția de credit transmite cartea albă pentru criptoactive autorității competente în scopul aprobării acesteia în conformitate cu articolul 17 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) 2023/1114, instituția de credit precizează un punct de contact căruia autoritatea competentă îi poate transmite toate comunicările.

(2) Autoritățile competente indică pe site-ul lor de internet coordonatele acestor puncte de contact în scopul aprobării cărților albe pentru criptoactive.

([2]) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

(3) Depunerea cererii de aprobare a unei cărți albe pentru criptoactive, precum și notificările sau comunicările dintre autoritățile competente, Banca Centrală Europeană (BCE) și alte bănci centrale relevante și instituțiile de credit în conformitate cu prezentul regulament se efectuează prin mijloace electronice.

Articolul 2

Confirmarea primirii unei cereri de aprobare a unei cărți albe pentru criptoactive

(1) Autoritatea competentă confirmă primirea cererii de aprobare a unei cărți albe pentru criptoactive în termen de 2 zile lucrătoare de la primirea cererii.

(2) Confirmarea menționată la alineatul (1) include următoarele informații:

(a) numărul de referință al cererii;

(b) punctul de contact din cadrul autorității competente căruia îi pot fi transmise întrebări referitoare la cerere.

Articolul 3

Evaluarea caracterului complet al unei cărți albe pentru criptoactive

În termen de 20 de zile lucrătoare de la primirea cererii de aprobare a unei cărți albe pentru criptoactive, autoritatea competentă evaluează caracterul complet al cărții albe pentru criptoactive, în conformitate cu cerințele menționate la articolul 19 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2023/1114.

Articolul 4

Cererea referitoare la informațiile lipsă dintr-o carte albă pentru criptoactive

(1) În cazul în care autoritatea competentă concluzionează că, având în vedere cerințele prevăzute la articolul 19 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2023/1114, cartea albă pentru criptoactive nu este completă, autoritatea competentă informează instituția de credit cu privire la informațiile lipsă și stabilește un termen până la care instituția de credit trebuie să furnizeze informațiile lipsă.

(2) Termenul pentru furnizarea eventualelor informații lipsă menționate la alineatul (1) nu trebuie să depășească 20 de zile lucrătoare de la data cererii. Până la expirarea termenului menționat la alineatul (1), perioada prevăzută la articolul 3 se suspendă. Orice solicitări suplimentare formulate de autoritatea competentă în vederea completării sau a clarificării informațiilor pentru efectuarea evaluării în temeiul articolului 3 sunt la discreția autorității competente, dar nu conduc la suspendarea perioadei stabilite.

(3) În urma oricărei cereri din partea autorității competente menționate la alineatul (1), instituția de credit transmite autorității competente o carte albă pentru criptoactive revizuită în termenul stabilit în cerere. Instituția de credit transmite următoarele:

(a) cartea albă pentru criptoactive revizuită, într-o versiune curată, în care modificările nu sunt marcate;

(b) cartea albă pentru criptoactive revizuită, într-o versiune în care toate modificările sunt marcate în mod clar și sunt evidențiate toate informațiile suplimentare care sunt noi în comparație cu versiunea originală a cărții albe pentru criptoactive prezentate în conformitate cu articolul 1;

(c) o explicație a modului în care informațiile suplimentare, care sunt reflectate în versiunea menționată la litera (b), răspund cererii autorității competente în temeiul alineatului (1) de a furniza informațiile lipsă.

Articolul 5

Notificarea caracterului complet al unei cărți albe pentru criptoactive

(1) În cazul în care, după finalizarea procesului prevăzut la articolul 4, autoritatea competentă evaluează cartea albă pentru criptoactive ca fiind completă, autoritatea competentă notifică instituției de credit caracterul complet al cărții albe pentru criptoactive. Notificarea indică data la care cartea albă pentru criptoactive este considerată a fi completă.

(2) În cazul în care, după finalizarea procesului prevăzut la articolul 4, autoritatea competentă evaluează cartea albă pentru criptoactive ca fiind incompletă, autoritatea competentă respinge cererea de aprobare a cărții albe pentru criptoactive și notifică decizia sa instituției de credit.

Articolul 6

Schimbul de informații între autoritatea competentă și BCE și băncile centrale relevante în legătură cu cartea albă pentru criptoactive

(1) Comunicarea de către autoritatea competentă menționată la articolul 17 alineatul (5) primul paragraf din Regulamentul (UE) 2023/1114 se efectuează în termen de cel mult 2 zile lucrătoare de la notificarea menționată la articolul 5 alineatul (1) din prezentul regulament.

(2) BCE și, după caz, banca centrală relevantă, astfel cum se menționează la articolul 17 alineatul (5) primul paragraf din Regulamentul (UE) 2023/1114, furnizează autorității competente, în termen de 2 zile lucrătoare de la primirea informațiilor complete, cele două elemente de mai jos:

(a) confirmarea de primire a informațiilor;

(b) punctul de contact căruia îi pot fi transmise întrebări referitoare la cerere.

Articolul 7

Evaluarea de fond a unei cărți albe pentru criptoactive

În urma avizului pozitiv al BCE sau, după caz, al băncii centrale relevante, astfel cum se menționează la articolul 17 alineatul (5) primul paragraf din Regulamentul (UE) 2023/1114, sau după expirarea perioadei de 20 de zile lucrătoare prevăzute la articolul 17 alineatul (5) al doilea paragraf din regulamentul respectiv, în care nu s-a emis niciun aviz al BCE sau al băncii centrale relevante, autoritatea competentă efectuează o evaluare de fond a cărții albe pentru criptoactive din perspectiva îndeplinirii cerințelor menționate la articolul 19 din regulamentul respectiv.

Articolul 8

Cererea de modificare a unei cărți albe pentru criptoactive

(1) În termen de 10 zile lucrătoare de la emiterea avizului pozitiv al BCE sau, după caz, al băncii centrale relevante, astfel cum se menționează la articolul 17 alineatul (5) primul paragraf din Regulamentul (UE) 2023/1114, sau după expirarea perioadei de 20 de zile lucrătoare prevăzute la articolul 17 alineatul (5) al doilea paragraf din regulamentul respectiv, în care nu s-a emis niciun aviz al BCE sau al băncii centrale relevante, autoritatea competentă poate notifica instituției de credit o cerere justificată în mod corespunzător de modificare a cărții albe pentru criptoactive. În cerere se indică un termen până la care instituția de credit trebuie să prezinte cartea albă pentru criptoactive actualizată.

(2) Termenul în care instituția de credit trebuie să prezinte cartea albă pentru criptoactive actualizată conform solicitării autorității competente, astfel cum se menționează la alineatul (1), nu trebuie să depășească 10 zile lucrătoare de la emiterea de către autoritatea competentă a cererii de modificare.

(3) În urma oricărei cereri din partea autorității competente menționate la alineatul (1), instituția de credit transmite autorității competente o carte albă pentru criptoactive revizuită în termenul stabilit în cerere. Instituția de credit transmite toate elementele următoare:

(a) cartea albă pentru criptoactive revizuită, într-o versiune curată, în care modificările nu sunt marcate;

(b) cartea albă pentru criptoactive revizuită, într-o versiune în care toate modificările sunt marcate în mod clar și sunt evidențiate toate modificările față de versiunea cărții albe pentru criptoactive prezentate fie în conformitate cu articolul 1, fie, în cazul în care autoritatea competentă a solicitat informații suplimentare, în conformitate cu articolul 4;

(c) o explicație a modului în care modificările efectuate, care sunt reflectate în versiunea menționată la litera (b), răspund cererii autorității competente în temeiul alineatului (1) de a aduce modificări de fond la cartea albă pentru criptoactive.

Articolul 9

Aprobarea cărții albe pentru criptoactive

(1) Autoritatea competentă notifică instituției de credit decizia sa finală cu privire la aprobarea cărții albe pentru criptoactive în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea noii cărți albe pentru criptoactive menționate la articolul 8 alineatul (3) sau, în cazul în care nu se solicită modificări ale cărții albe pentru criptoactive, în termen de 10 zile lucrătoare de la avizul pozitiv al BCE sau, după caz, al băncii centrale relevante, astfel cum se menționează la articolul 17 alineatul (5) primul paragraf din Regulamentul (UE) 2023/1114, sau de la expirarea perioadei de 20 de zile lucrătoare prevăzute la articolul 17 alineatul (5) al doilea paragraf din regulamentul respectiv în care nu s-a emis un aviz al BCE sau al băncii centrale relevante.

(2) Cartea albă pentru criptoactive nu se publică decât după aprobarea acesteia de către autoritatea competentă a statului membru de origine.

Articolul 10

Intrare în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 31 octombrie 2024.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN