Europos Sąjungos
oficialusis leidinys

LT
L serija

2025/299

2025 2 13

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2025/299

2024 m. spalio 31 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1114 dėl kriptoturto rinkų papildomas kriptoturto paslaugų teikimo tęstinumo ir reguliarumo techniniais reguliavimo standartais

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2023/1114 dėl kriptoturto rinkų, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 1095/2010 ir direktyvos 2013/36/ES bei (ES) 2019/1937 ([1]), ypač į jo 68 straipsnio 10 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

(1) Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2022/2554 ([2]) 11 ir 12 straipsniuose numatyti reikalavimai, susiję su finansų sektoriaus subjektų, įskaitant kriptoturto paslaugų teikėjus, IRT sistemų reagavimu ir veiklos atkūrimu, atsarginių kopijų politika ir procedūromis, atstatymo ir atkūrimo procedūromis ir metodais. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2024/1774 ([3]) patikslinami IRT veiklos tęstinumo politikos komponentai, IRT veiklos tęstinumo planų testavimas, finansų sektoriaus subjektų, įskaitant kriptoturto paslaugų teikėjus, IRT reagavimo ir veiklos atkūrimo planų komponentai. Šiuo reglamentu papildomos tos Reglamento (ES) 2022/2554 ir Deleguotojo reglamento (ES) 2024/1774 nuostatos, susijusios su kriptoturto paslaugų teikimo tęstinumu ir reguliarumu;

(2) teikdami savo paslaugas, kriptoturto paslaugų teikėjai gali naudoti paskirstytąjį registrą, kurio jie nekontroliuoja, įskaitant atvirąjį paskirstytąjį registrą. Tokiu atveju jie gali būti nepajėgūs užtikrinti savo paslaugų reguliarumo ir tęstinumo, kai sutrikimai kyla dėl tokių paskirstytųjų registrų veikimui būdingų problemų. Kad sumažintų rinkos nepastovumą, kuris gali turėti neigiamą poveikį klientams, kuriuos paveikė tokie sutrikimai, kriptoturto paslaugų teikėjai į savo veiklos tęstinumo politiką turėtų įtraukti priemones, kuriomis būtų užtikrintas operatyvus klientų ir kitų išorės suinteresuotųjų subjektų informavimas. Toks informavimas turėtų apimti klientams būtiną ir aktualią informaciją apie tokius sutrikimus, įskaitant nuolat atnaujinamą informaciją apie esamą padėtį, kol sutrikimas bus pašalintas, o paslaugos atnaujintos. Kai informacija apie atvirojo paskirstytojo registro, atsakingo už paslaugų sutrikimą, būklę nėra lengvai prieinama kriptoturto paslaugų teikėjui, tas kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų perduoti atnaujintą informaciją klientams ir kitiems suinteresuotiesiems subjektams, įskaitant kompetentingas institucijas, dėdamas visas pastangas, kad užtikrintų, jog klientai ir suinteresuotieji subjektai turėtų kuo išsamesnę informaciją apie tokius sutrikimus;

([1]) OL L 150, 2023 6 9, p. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

([2]) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

([3]) 2024 m. kovo 13 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2024/1774, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomos IRT rizikos valdymo priemonės, metodai, procesai bei politika ir supaprastinta IRT rizikos valdymo sistema (OL L, 2024/1774, 2024 6 25, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/1774/oj).

(3) siekiant išvengti neproporcingos administracinės naštos mažosioms ir vidutinėms įmonėms ir startuoliams, kriptoturto paslaugų teikėjai savo veiklos tęstinumo politikoje turėtų atsižvelgti į savo teikiamų paslaugų mastą, pobūdį ir įvairovę. Tai reiškia, kad kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų nustatyti savo specialius veiklos tęstinumo reikalavimus remdamiesi patikimu įsivertinimu pagal kelis kriterijus, kurie leistų jiems įgyvendinti veiklos tęstinumo politiką, proporcingą jų paslaugų poveikiui rinkai. Atliekant įsivertinimą taip pat turėtų būti atsižvelgiama į kitas, priede neišvardytas aplinkybes, kurios gali turėti įtakos kriptoturto paslaugų teikėjui;

(4) šis reglamentas grindžiamas Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;

(5) Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas su jais susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė, kad pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 ([4]) 37 straipsnį įsteigta Vertybinių popierių ir rinkų suinteresuotųjų subjektų grupė pateiktų savo rekomendaciją,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Apibrėžtys

Šiame reglamente vartojamų terminų apibrėžtys:

a) ypatingos svarbos arba svarbi funkcija – ypatingos svarbos arba svarbi funkcija, apibrėžta Reglamento (ES) 2022/2554 3 straipsnio 22 punkte;

b) atvirasis paskirstytasis registras – tam tikros rūšies paskirstytasis registras, kuriame joks subjektas nekontroliuoja paskirstytojo registro, o PRT tinklo mazgus gali įrengti bet koks asmuo, atitinkantis to paskirstytojo registro techninius reikalavimus ir protokolus.

2 straipsnis

Veiklos tęstinumo organizacinė tvarka

1. Reglamento (ES) 2023/1114 68 straipsnio 7 dalyje nurodytą veiklos tęstinumo politiką sudaro planai, procedūros ir priemonės.

2. Kriptoturto paslaugų teikėjų valdymo organas, vykdydamas Reglamento (ES) 2023/1114 68 straipsnio 6 dalyje nurodytas funkcijas, parengia ir patvirtina planus, procedūras ir priemones, kurios sudaro veiklos tęstinumo politiką. Kriptoturto paslaugų teikėjo valdymo organas yra atsakingas už veiklos tęstinumo politikos įgyvendinimą ir jos veiksmingumo peržiūrą bent kartą per metus.

3. Kriptoturto paslaugų teikėjai užtikrina, kad visi veiklos tęstinumo politikos pakeitimai veiksmingais ryšių kanalais būtų persiųsti visiems atitinkamiems vidaus darbuotojams.

([4]) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

3 straipsnis

Veiklos tęstinumo politika

1. Reglamento (ES) 2023/1114 68 straipsnio 7 dalyje nurodyta veiklos tęstinumo politika užtikrinama, kad kriptoturto paslaugų teikėjai tinkamai reaguotų į trikdžius keliančius incidentus arba veikimo problemas, susijusias su sistemomis, kurios yra itin svarbios jų veiklos funkcijoms vykdyti, ir ji laikoma patvariojoje laikmenoje.

2. Kriptoturto paslaugų teikėjai į veiklos tęstinumo politiką įtraukia visus šiuos elementus:

a) veiklos tęstinumo politikos taikymo srities aprašymą, įskaitant jos apribojimus ir išimtis, kurios turi būti įtrauktos į veiklos tęstinumo planus, procedūras ir priemones;

b) veiklos tęstinumo planų aktyvavimo kriterijų aprašymą, įskaitant perdavimo spręsti valdymo organo lygmeniu procedūras;

c) nuostatas dėl kriptoturto paslaugų teikėjo valdymo ir organizavimo, įskaitant darbuotojų vaidmenis ir pareigas, užtikrinant, kad būtų skiriama pakankamai išteklių politikai veiksmingai įgyvendinti;

d) nuostatas, kuriomis užtikrinamas veiklos tęstinumo planų ir IRT veiklos tęstinumo planų bei IRT reagavimo ir veiklos atkūrimo planų, nurodytų Deleguotojo reglamento (ES) 2024/1774 24 ir 26 straipsniuose, nuoseklumas.

4 straipsnis

Veiklos tęstinumo planai

1. Įgyvendindami Reglamento (ES) 2023/1114 68 straipsnio 7 dalyje nurodytą veiklos tęstinumo politiką, kriptoturto paslaugų teikėjai parengia veiklos tęstinumo planus. Veiklos tęstinumo planuose nustatomos procedūros, būtinos siekiant apsaugoti ir prireikus atkurti:

a) klientų duomenų konfidencialumą, vientisumą ir prieinamumą;

b) kriptoturto paslaugų teikėjų veiklos funkcijų, pagalbinių procesų ir informacinio turto prieinamumą.

2. Veiklos tęstinumo planai apima:

a) įvairiausius įmanomus neigiamus scenarijus, susijusius su ypatingos svarbos ar svarbių funkcijų veikimu, įskaitant negalėjimą naudotis verslo funkcijomis, darbuotojais, darbo patalpomis, išorės tiekėjais, duomenų centrais arba ypatingos svarbos duomenų ir dokumentų praradimą ar pasikeitimą;

b) procedūras ir politiką, kurių reikia laikytis trikdžius keliančio incidento atveju, įskaitant:

   i) priemones, būtinas ypatingos svarbos ar svarbioms funkcijoms atkurti;

   ii) terminus, iki kurių tos ypatingos svarbos arba svarbios funkcijos turi būti atkurtos;

   iii) veiklos atkūrimo taško tikslus;

   iv) ilgiausią laiką iki paslaugų teikimo atkūrimo;

c) veiklos funkcijų, naudojamų kriptoturto paslaugoms teikti, perkėlimo į atsarginę vietą procedūras ir politiką;

d) ypatingos svarbos verslo duomenų atsargines kopijas, įskaitant atnaujintus reikalingų kontaktinių asmenų duomenis, kad būtų galima užtikrinti ryšių palaikymą pačioje kriptoturto paslaugų teikėjo įmonėje ir tarp kriptoturto paslaugų teikėjo ir jo klientų;

e) klientų ir kitų išorės suinteresuotųjų subjektų, įskaitant kompetentingas institucijas, operatyvaus informavimo procedūras.

3. Įvykus sutrikimui, kai paveikiamas atvirasis paskirstytasis registras, kurį kriptoturto paslaugų teikėjas naudoja teikdamas savo paslaugas, 2 dalies e punkte minimas informavimas apima šią informaciją:

a) tai, kada numatoma atnaujinti paslaugas;

b) trikdžius keliančio incidento priežastis ir poveikį;

c) bet kokią riziką, susijusią su klientų lėšomis ir jų vardu laikomu kriptoturtu;

d) priemones, kurių kriptoturto paslauga ketina imtis reaguodama į atvirojo paskirstytojo registro veiklos sutrikimą.

Kai ta informacija nėra kriptoturto paslaugų teikėjui lengvai prieinama, jis deda visas pastangas, kad perduotų klientams ir suinteresuotiesiems subjektams, įskaitant kompetentingas institucijas, atnaujintą informaciją, susijusią su pirmoje pastraipoje nurodyta informacija.

4. Veiklos tęstinumo planuose išdėstomos procedūros, pagal kurias reaguojama į trečiajai šaliai patikėtų ypatingos svarbos arba svarbių funkcijų sutrikimus, įskaitant atvejus, kai tomis ypatingos svarbos arba svarbiomis funkcijomis nebegalima naudotis.

5 straipsnis

Reguliarus veiklos tęstinumo planų testavimas

1. Kriptoturto paslaugų teikėjai testuoja 4 straipsnyje nurodytų veiklos tęstinumo planų veikimą remdamiesi realistiškais scenarijais. Atliekant tokį testavimą patikrinamas kriptoturto paslaugų teikėjo gebėjimas atkurti veiklą po trikdžius keliančių incidentų ir atnaujinti paslaugų teikimą pagal 4 straipsnio 2 dalies b punktą.

2. Kriptoturto paslaugų teikėjai kasmet testuoja veiklos tęstinumo planus atsižvelgdami į:

a) 1 dalyje nurodytų testų rezultatus;

b) naujausią žvalgybos informaciją apie grėsmes;

c) per ankstesnius įvykius įgytą patirtį;

d) kai aktualu, visų veiklos atkūrimo tikslų, įskaitant 4 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytus veiklos atkūrimo termino ir atkūrimo taško tikslus, pakeitimus;

e) veiklos funkcijų pokyčius.

3. Kriptoturto paslaugų teikėjai testavimo veiklos rezultatus dokumentuoja raštu ir pateikia juos savo valdymo organui bei veiklos tęstinumo planuose dalyvaujantiems vykdomiesiems padaliniams.

4. Kriptoturto paslaugų teikėjai užtikrina, kad veiklos tęstinumo planų testavimas netrukdytų įprastam jų paslaugų teikimui.

6 straipsnis

Sudėtingumas ir rizikos vertinimas

1. Nustatydami veiklos tęstinumo politiką, įskaitant planus, procedūras ir priemones, kriptoturto paslaugų teikėjai atsižvelgia į didesnio sudėtingumo ar rizikos elementus, įskaitant:

a) siūlomų kriptoturto paslaugų rūšį ir įvairovę;

b) mastą, kuriuo kriptoturto paslaugų teikėjo paslaugos priklauso nuo atvirojo paskirstytojo registro;

c) galimą bet kokių sutrikimų poveikį kriptoturto paslaugų teikėjo veiklos tęstinumui ir jo paslaugų prieinamumui.

2. 1 dalies tikslais kriptoturto paslaugų teikėjai kasmet atlieka savo paslaugų masto, pobūdžio ir įvairovės įsivertinimą. Kriptoturto paslaugų teikėjai tą įsivertinimą grindžia priede nustatytais kriterijais ir visais kitais kriterijais, kuriuos kriptoturto paslaugų teikėjas laiko svarbiais.

7 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2024 m. spalio 31 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN

PRIEDAS

KRIPTOTURTO PASLAUGŲ TEIKĖJŲ ĮSIVERTINIMO KRITERIJAI

a) Kriptoturto paslaugų teikėjo pobūdis pagal šiuos elementus:

   i) priskyrimą klasei, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2023/1114 IV priede;

   ii) atitinkamais atvejais kriptoturto, kuriuo galima prekiauti prekybos kriptoturtu platformoje, vidutinį likvidumo lygį arba rinkos gylį;

   iii) kriptoturto paslaugų teikėjo vaidmenį finansų sistemoje, įskaitant tai, ar kriptoturto paslaugų teikėjas valdo prekybos kriptoturtu platformą ir ar kriptoturtu, kuriuo prekiaujama jo platformoje, prekiaujama ir kitose prekybos kriptoturtu platformose;

b) atitinkamais atvejais veiklos mastas, įvertinant kriptoturto paslaugų teikėjo poveikį tvarkingam rinkų veikimui pagal šiuos elementus:

   i) tai, ar kriptoturto paslaugų teikėjas laikomas reikšmingu, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2023/1114 85 straipsnyje;

   ii) šalių, kuriose kriptoturto paslaugų teikėjas vykdo verslo veiklą, skaičių;

   iii) klientų skaičių;

   iv) aktyvių naudotojų skaičių;

   v) saugomo kriptoturto vertę;

   vi) prekybos kriptoturtu platformoje įvykdytų sandorių apimtį;

   vii) klientų vardu atliktų kriptoturto pervedimų skaičių;

   viii) klientų vardu įvykdytų pavedimų skaičių;

c) atitinkamais atvejais sudėtingumas, vertinant pagal šiuos elementus:

   i) kriptoturto paslaugų teikėjo struktūrą nuosavybės bei valdymo požiūriais ir jo organizacinę, operacinę, techninę, fizinę ir geografinę įtaką;

   ii) kriptoturto paslaugų teikėjo naudojimosi užsakomosiomis paslaugomis lygį, visų pirma tai, ar išorės paslaugų teikėjui patikėta vykdyti kurias nors ypatingos svarbos ar svarbias veiklos funkcijas;

   iii) paskirstytųjų registrų, naudojamų paslaugoms teikti, skaičių ir rūšį;

   iv) PRT tinklo mazgų, kuriuos kriptoturto paslaugų teikėjas naudoja viename ar keliuose paskirstytuosiuose registruose, skaičių;

   v) kriptoturto paslaugų teikėjo įdiegtų ir vykdomų išmaniųjų sutarčių skaičių ir rūšį;

   vi) saugomų klientų privačiųjų kriptografinių raktų ar kitų prieigos prie kriptoturto priemonių apsaugos priemones;

   vii) programine ir aparatine įranga grindžiamų depozitinių piniginių arba piniginių, kuriose saugomi kriptografiniai raktai apsaugomi kelių patikėtinių, naudojimą.

Taikydamas b punkto iii–viii papunkčius kriptoturto paslaugų teikėjas savo įsivertinimui naudoja vienų metų ataskaitinio laikotarpio dienos vidurkį.