ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2025/303 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 за определяне на информацията, която трябва да бъде включена от някои финансови субекти в уведомлението за намерението им да предоставят услуги за криптоактиви

(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 г. 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 60, параграф 13, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) С цел да се даде възможност на компетентните органи да оценят дали някои финансови субекти, които възнамеряват да предоставят услуги за криптоактиви, отговарят на приложимите изисквания, посочени в дял V и, когато е уместно, дял VI от Регламент (ЕС) 2023/1114, информацията, за която трябва да бъде отправено уведомление от някои финансови субекти относно тяхното намерение да предоставят услуги за криптоактиви следва да бъде достатъчно подробна и изчерпателна, без да се налага ненужна тежест.

(2) В съответствие с член 60, параграф 7, буква а) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомлението за намерението за предоставяне на услуги за криптоактиви трябва да съдържа програма за дейността. С цел да се предостави пълна картина на операциите, които уведомяващият субект възнамерява да предприеме, програмата за дейността следва да включва описание на организационната структура на уведомяващия субект, неговата стратегия за предоставяне на услуги за криптоактиви на целевите му клиенти и оперативният му капацитет за срок от 3 години след датата на уведомлението. По отношение на стратегията, използвана за насочване към клиенти, уведомяващият субект следва да опише маркетинговите средства, които възнамерява да използва, като например уебсайтове, приложения за мобилни телефони, лични срещи, съобщения за медиите или всякаква форма на физически или електронни средства, включително инструменти за кампании в социалните медии, интернет реклами или банери, пренасочване на реклами, споразумения с инфлуенсъри, споразумения за спонсорство, обаждания, уебинари, покани за събития, кампании за присъединяване, техники за игровизация, покани за попълване на формуляр за отговор или за следване на курс за обучение, демо профили или образователни материали.

(3) С цел да се даде възможност на компетентните органи да оценят устойчивостта на уведомяващия субект да издържа на външни финансови сътресения, включително тези, отнасящи се до стойността на криптоактивите, уведомяващият субект следва да включи в своето уведомление сценарии за целите на стрес тест, при които симулира в своите прогнозни счетоводни планове тежки, но правдоподобни събития.

(4) С цел да се избегнат сривове на операциите, тъй като те могат да имат големи финансови, регулаторни последици и последици за репутацията на уведомяващия субект и по-специално на пазарите на криптоактиви като цяло, е изключително важно да се поддържат операциите или поне основните функции на доставчиците на услуги за криптоактиви и да се сведат до минимум прекъсванията поради неочаквани смущения, включително кибератаки и природни бедствия. Следователно в уведомлението следва да се съдържа подробна информация относно мерките на уведомяващият субект за непрекъснатост и редовност при предоставянето на услуги за криптоактиви, включително подробно описание на рисковете за него и плановете за непрекъснатост на дейността.

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

(5) С цел да се гарантира, че при предоставянето на услуги за криптоактиви уведомяващите субекти се отнасят по подходящ начин към рисковете и практиките за изпиране на пари и финансиране на тероризма, са необходими ефективни механизми, системи и процедури, които са в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета ([2]). Поради това уведомяващите субекти следва да предоставят в свето уведомление подробна информация за въведените от тях механизми, системи и процедури за предотвратяване на рискове, свързани със стопанските им дейности във връзка, наред с другото, с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

(6) Поради децентрализирания и цифров характер на криптоактивите, рисковете за киберсигурността за доставчиците на услуги за криптоактиви са значителни и приемат множество форми. За да се гарантира, че уведомяващият субект е в състояние да предотврати нарушения на сигурността на данните и финансови загуби, които могат да бъдат причинени от кибератаки, информацията за внедрените от уведомяващия субект системи на ИКТ и свързаните с тях мерки за сигурност, като например самоличността и географското местоположение на доставчиците, описанието на възложените на външни доставчици дейности или услуги в областта на ИКТ и на техните характеристики, както е посочено в член 60, параграф 7, буква в) от Регламент (ЕС) 2023/1114, следва да включва човешките ресурси, предназначени за справянето с кибернетичните рискове.

(7) С отделянето на криптоактивите и средствата на клиентите се осигурява защита за клиентите от загуби на доставчика на услуги за криптоактиви и от злоупотреба с техните криптоактиви и средства. Поради това с член 70 от Регламент (ЕС) 2023/1114 от доставчиците на услуги за криптоактиви се изисква да предприемат подходящи мерки за защита на правата на собственост на клиентите. Изискването се прилага и по отношение на доставчици на услуги за криптоактиви, които не предоставят услуги за попечителство и администриране.

(8) За да се даде възможност на компетентните органи да оценят адекватността на оперативните правила на платформите за търговия с криптоактиви на уведомяващия субект, уведомяващият субект следва да посочи конкретни елементи в описанието на тези правила. По-специално уведомяващият субект следва да разясни аспектите на правилата за работа, свързани с допускането до търговия, търговията и сетълмента на криптоактиви. По отношение на допускането до търговия на криптоактиви уведомяващите субекти следва да предоставят подробна информация относно начина, по който допуснатите криптоактиви отговарят на правилата на уведомяващия субект, относно видовете криптоактиви, които уведомяващият субект няма да допусне до търговия на своята платформа за търговия и причините за такива изключения, както и таксите за допускане до търговия. Що се отнася до търговията с криптоактиви, уведомяващият субект следва да посочи елементите на оперативните правила, уреждащи изпълнението и отмяната на нареждания, организираната търговия, прозрачността и съхраняването на данни. Накрая, уведомяващият субект следва да включи в описанието на оперативните правила елементите, уреждащи сетълмента на трансакции с криптоактиви на платформата за търговия, включително дали сетълментът е иницииран чрез използване на технологията на децентрализирания регистър (ТДР), срокът, в рамките на който е инициирано изпълнението, определянето на момента, в който сетълментът става окончателен, всички проверки, необходими за гарантиране на ефективния сетълмент на трансакцията, и всяка мярка за ограничаване на неуспешния сетълмент.

(9) С цел да се даде възможност на компетентните органи да оценят адекватността на уведомяващия субект при предоставянето на определени услуги за криптоактиви, като обмен на криптоактиви срещу средства или други криптоактиви, изпълнение, предоставяне на съвет относно криптоактиви или управление на портфейл от криптоактиви и услуги за прехвърляне, уведомяващият субект следва да уточни подробностите за това как ще се предоставят тези услуги за криптоактиви, както и въведените мерки, за да се гарантира, че уведомяващият субект спазва съответните разпоредби на Регламент (ЕС) 2023/1114 по отношение на предоставянето на тези услуги за криптоактиви.

(10) При всяко обработване на лични данни съгласно настоящия регламент се спазват изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета ([3]).

([2]) Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([3]) Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) (ОВ L 119, 4.5.2016 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(11) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторните технически стандарти, представен на Комисията от Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) и разработен в тясно сътрудничество с Европейския банков орган.

(12) ЕОЦКП проведе открити обществени консултации относно проекта на регулаторните технически стандарти, въз основа на който е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на Групата на участниците от сектора на ценните книжа и пазарите, създадена в съответствие с член 37 от Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([4]).

(13) В съответствие с член 42, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 ([5]) беше проведена консултация с Европейския надзорен орган по защита на данните, който публикува официални коментари на 21 юни 2024 г.,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Програма за дейността

1. За целите на член 60, параграф 7, буква а) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомяващият субект предоставя на компетентния орган програмата за дейността за срок от 3 години след датата на уведомлението, включително следната информация:

а) когато уведомяващият субект принадлежи към група, както е определено в член 2, точка 11 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([6]) — обяснение за начина, по който дейностите на уведомяващия субект се вписват в стратегията на тази група и си взаимодействат с дейностите на другите субекти от тази група, включително преглед на текущата и планирана организация и структура на посочената група;

б) обяснение за начина, по който дейностите на субектите, свързани с уведомяващия субект, включително когато има регулирани субекти в групата, се очаква да повлияят върху дейностите на уведомяващия субект, включително списък на субектите, свързани с уведомяващия субект, и информация за тях, а когато са налице регулирани субекти — предоставяните от тези субекти услуги и имената на домейните на всеки уебсайт, управляван от такива субекти;

в) списък с услугите за криптоактиви, които уведомяващият субект възнамерява да предостави, и видовете криптоактиви, за които ще се отнасят услугите за криптоактиви;

г) други планирани дейности, регулирани в съответствие със законодателството на Съюза или националното право или нерегулирани, включително всички други услуги, различни от услуги за криптоактиви, които уведомяващият субект възнамерява да предостави;

д) дали уведомяващия субект възнамерява да предлага публично криптоактиви или иска допускане до търговия с криптоактиви и, ако случаят е такъв, какъв вид криптоактиви;

е) списък с юрисдикции, както в Съюза, така и в трети държави, в рамките на които уведомяващият субект планира да предоставя услуги за криптоактиви, включително информация за целевия брой клиенти по географска област;

ж) видове потенциални клиенти, към които са насочени услугите за криптоактиви на уведомяващия субект;

([4]) Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([5]) Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО (ОВ L 295, 21.11.2018 г., стр. 39, ELI http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

([6]) Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

з) описание на средствата за достъп до услугите за криптоактиви на уведомяващия субект от страна на клиентите, включително всяко от следните:

i) имената на домейни за всеки уебсайт или друго основано на ИКТ приложение, чрез което услугите за криптоактиви ще се предоставят от уведомяващия субект, и информация за езиците, на които уебсайтът или друго основано на ИКТ приложение ще бъде достъпно, видовете услуги за криптоактиви, до които ще бъде предоставен достъп чрез този уебсайт или друго основано на ИКТ приложение и, когато е приложимо, от кои държави членки ще бъде достъпен уебсайтът или друго основано на ИКТ приложение;

ii) името на всяко основано на ИКТ приложение, което е на разположение на клиентите за достъп до услугите за криптоактиви, езиците, на които е налично това основано на ИКТ приложение, и услугите за криптоактиви, до които може да бъде предоставен достъп чрез това основано на ИКТ приложение;

и) планираните маркетингови и промоционални дейности и мерките за услугите за криптоактиви, включително следните:

i) всички средства за маркетинг, които да се използват за всяка от услугите;

ii) предвидените средства за идентификация на уведомяващия субект;

iii) информация относно съответната категория целеви клиенти;

iv) вида на криптоактивите;

v) езици, които ще се използват за маркетинговите и промоционалните дейности;

й) подробно описание на човешките, финансовите и ИКТ ресурси, разпределени за предвидените услуги за криптоактиви, и тяхното географско местоположение;

к) политиката на уведомяващия субект за възлагане на дейности на външни изпълнители и начинът, по който е адаптирана към услугите за криптоактиви, както и подробно описание на планираните от уведомяващия субект споразумения за възлагане на дейности на външни изпълнители, включително вътрешногрупови споразумения, както и начинът, по който уведомяващият субект ще спазва член 73 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително информация относно функцията или лицето, отговарящи за възлагането на дейности на външни изпълнители, човешките и ИКТ ресурсите, разпределени по отношение на контрола на възложените функции на външни изпълнители функции, услуги или дейности за свързаните договорености и относно оценката на риска, свързана с възлагането на дейности на външни изпълнители;

л) списък на субектите, които ще предоставят възложените на външни изпълнители услуги за предоставянето на услуги за криптоактиви, тяхното географско местоположение и съответните възложени на външни изпълнители услуги;

м) прогнозен счетоводен план, включващ сценарии за целите на стрес тест на индивидуална и, когато е приложимо, консолидирана групова и подконсолидирана основа в съответствие с Директива 2013/34/ЕС, като се вземат предвид всички вътрешногрупови заеми, които са предоставени или предстои да бъдат предоставени от и на уведомяващия субект;

н) всеки обмен на криптоактиви срещу средства и други дейности с криптоактиви, които уведомяващият субект възнамерява да предприеме, включително чрез всякакви децентрализирани финансови приложения, с които уведомяващият субект възнамерява да взаимодейства за своя собствена сметка.

2. Когато уведомяващият субект възнамерява да предостави услугата за получаване и предаване на нареждания за криптоактиви от името на клиенти, той предоставя на компетентния орган копие от процедурите и описание на договореностите, осигуряващи спазването на член 80 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

3. Когато уведомяващият субект възнамерява да предостави услугата по пласиране на криптоактиви, той предоставя на компетентните органи копие от процедурите за удостоверяване, предотвратяване, управление и оповестяване на конфликти на интереси и описание на въведените мерки за спазване на член 79 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и Делегиран регламент на Комисията за установяване на технически стандарти, приети по силата на член 72, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

Член 2

План за непрекъснатост на дейността

1. За целите на член 60, параграф 7, буква б), точка iii) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомяващият субект представя на компетентния орган подробно описание на плана за непрекъснатост на дейността, включително мерките, които трябва да се предприемат, за да се гарантира непрекъснатост и редовност при предоставянето на неговите услуги за криптоактиви.

2. Посоченото в параграф 1 описание включва следното:

а) подробности, показващи, че създаването на плана за непрекъснатост на дейността е подходящо и че са установени мерки за поддържане и периодично тестване на този план;

б) по отношение на критични или важни функции, поддържани от трети страни доставчици на услуги в областта на ИКТ — данни за това как се осигурява непрекъснатост на дейността, в случай че такива функции се предоставят с неприемливо ниско качество или не се предоставят изобщо;

в) информация за това как се осигурява непрекъснатост на дейността в случай на смърт на ключово лице и, когато е приложимо, политически рискове в рамките на юрисдикциите на доставчика на услуги.

Член 3

Разкриване и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма

За целите на член 60, параграф 7, буква б), точки i) и ii) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомяващият субект предоставя на компетентния орган информация относно своите механизми, политики и процедури за вътрешен контрол с цел гарантиране на спазването на разпоредбите на националното законодателство, с което се транспонира Директива (ЕС) 2015/849, и относно рамката за оценка на риска за управление на рисковете, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително следните:

а) оценката на уведомяващия субект за присъщите и остатъчните рискове от изпирането на пари и финансирането на тероризма, свързани с предоставянето на услуги за криптоактиви, включително рисковете, свързани с:

   i) клиентската база на уведомяващия субект;

   ii) предоставените услуги;

   iii) използваните канали за разпространение;

   iv) географските области, в които се осъществява дейност;

б) мерките, които уведомяващият субект е въвел или ще въведе, за да предотврати установените рискове и да спазва приложимите изисквания за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително процеса на оценка на риска от страна на уведомяващия субект, политиките и процедурите за спазване на изискванията за комплексна проверка на клиента, и политиките и процедурите за откриване и докладване на съмнителни трансакции или дейности;

в) подробна информация относно начина, по който механизмите, политиките и процедурите за вътрешен контрол са адекватни и пропорционални на мащаба, естеството, присъщия риск от изпиране на пари и финансиране на тероризма, включително обхвата на предоставяните услуги за криптоактиви, сложността на бизнес модела и начинът, по който уведомяващият субект гарантира спазването на Директива (ЕС) 2015/849 и Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета ([7]);

г) самоличността на лицето, отговарящо за осигуряване на спазването от страна на уведомяващия субект на изискванията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително доказателства за уменията и квалификацията на това лице;

д) мерки, човешки и финансови ресурси, предназначени да гарантират, въз основа на годишни показатели, че персоналът на уведомяващия субект е подходящо обучен по въпроси, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и относно специфични рискове, свързани с криптоактиви;

([7]) Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви, и за изменение на Директива (ЕС) 2015/849 (ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

е) копие от политиките, процедурите и системите на уведомяващия субект за борба с изпирането на пари и тероризма;

ж) обобщен документ, в който се очертават направените промени в процедурите и системите за борба с изпирането на пари и тероризма на уведомяващия субект в резултат на планираните услуги за криптоактиви;

з) честотата на оценката на адекватността и ефективността на механизмите, системите и процедурите за вътрешен контрол, включително самоличността на лицето или функцията, отговарящи за тази оценка.

Член 4

Системи на ИКТ и свързани с тях мерки за сигурност

За целите на член 60, параграф 7, буква в) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомяващият субект предоставя на компетентния орган следната информация:

а) техническата документация на системите на ИКТ, инфраструктурата на ТДР, на която се разчита, и мерките за сигурност, включително описание на мерките и внедрените ИКТ и човешки ресурси, установени с оглед на спазването на Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета ([8]), включително следното:

i) описание на начина, по който уведомяващият субект осигурява надеждна, широкообхватна и добре документирана рамка за управление на риска в областта на ИКТ като част от цялостната си система за управление на риска, включително подробно описание на системите на ИКТ, протоколите и инструментите за ИКТ, и на начина, по който процедурите, политиките и системите на уведомяващия субект ще гарантират сигурността, цялостността, наличността, автентичността и поверителността на данните в съответствие с регламенти (ЕС) 2022/2554 и (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета;

ii) идентифициране на услуги в областта на ИКТ, подпомагащи критични или важни функции, разработени или поддържани от уведомяващия субект, както и тези, предоставени от трети страни доставчици на услуги, описание на такива договорни споразумения и начина, по който тези с споразумения се осигурява спазването член 73 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и глава V от Регламент (ЕС) 2022/2554;

iii) описание на процедурите, политиките, споразуменията и системите за сигурност на уведомяващия субект и управление на инциденти;

б) ако е налично, описание на одит на киберсигурността, извършен от трета страна одитор в областта на киберсигурността с достатъчно опит в съответствие с Делегиран регламент на Комисията за установяване на технически стандарти, приети по силата на член 26, параграф 11, четвърта алинея от Регламент (ЕС) 2022/2554, като описанието обхваща в идеалния случай следните одити или тестове, извършени от независими външни страни:

i) организационни споразумения за киберсигурност, физическа сигурност и сигурен жизнен цикъл на разработване на софтуера;

ii) оценки на уязвимите места и оценки на мрежовата сигурност;

iii) прегледи на конфигурацията на активи на ИКТ, поддържащи критични и важни функции, както е определено в член 3, точка 22) от Регламент (ЕС) 2022/2554;

iv) тестове за проникване относно активи на ИКТ, поддържащи критични и важни функции, както е определено в член 3, точка 17) от Регламент (ЕС) 2022/2554, в съответствие с всички посочени по-долу подходи за одитен тест:

1) черна кутия: одиторът няма друга информация освен IP адресите и URL адресите, свързани с одитираната цел. Тази фаза обикновено се предхожда от откриване на информация и идентифициране на целта чрез запитване към услугите на системата за имена на домейни (DNS), сканиране на отворени портове, откриване на наличието на филтриращо оборудване;

([8]) Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011 (ОВ L 333, 27.12.2022 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

2) фаза на сивата кутия: одиторите притежават знанията на стандартен потребител на информационната система (легитимно удостоверяване, „стандартна“ работна станция). Идентификаторите могат да принадлежат на различни потребителски профили, за да се тестват различни нива на привилегии;

3) фаза на бялата кутия: преди да започнат анализа одиторите разполагат с възможно най-много техническа информация (архитектура, изходен код, телефонни контакти, идентификатори и т.н.), както и достъп до технически контакти, свързани с целта;

v) когато уведомяващият субект използва и/или разработва интелигентни договори, преглед на техния изходен код за киберсигурност.

в) описание на проведените одити на системите на ИКТ, ако има такива, включително използваната инфраструктура на ТДР и мерките за сигурност;

г) описание на съответната информация, посочена в букви а) и б), на нетехнически език.

Член 5

Отделяне и съхранение на криптоактиви и средства на клиенти

1. За целите на член 60, параграф 7, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомяващият субект, който възнамерява да държи принадлежащи на клиенти криптоактиви или средства за достъп до тези криптоактиви, или средства на клиенти, различни от токени за електронни пари, предоставя на компетентния орган подробно описание на своите процедури за отделяне на криптоактивите и средствата на клиентите, включително следните:

а) начинът, по който уведомяващият субект гарантира следното:

i) средствата на клиентите не се използват за негова собствена сметка;

ii) криптоактивите, принадлежащи на клиенти, не се използват за негова собствена сметка;

iii) портфейлите, съдържащи криптоактиви на клиенти, са различни от собствените портфейли на уведомяващия субект;

б) подробно описание на системата за одобрение за криптографски ключове и защита на криптографски ключове, включително портфейли с множество подписи;

в) начинът, по който уведомяващият субект отделя криптоактивите на клиентите, включително от криптоактивите на други клиенти, когато портфейлите, съдържащи криптоактиви на повече от един клиент, са държани в общи сметки;

г) описание на процедурата, гарантираща, че средствата на клиенти, различни от токени за електронни пари, се депозират в централна банка или кредитна институция до края на работния ден, следващ деня, в който те са получени и са по сметка, отделно разграничима от всички сметки, по които са държани средствата, принадлежащи на уведомяващия субект;

д) когато уведомяващият субект не възнамерява да депозира средства в съответната централна банка, кои са факторите, които уведомяващият субект взема предвид, за да избере кредитните институции, в които да депозира средствата на клиентите, включително политиката на уведомяващия субект на диверсификация, когато има такава, и честотата на преглед на избор на кредитни институции, при които да се депозират средствата на клиентите;

е) начинът, по който уведомяващия субект гарантира, че клиентите са информирани на ясен, разбираем и нетехнически език за ключовите аспекти на системите, политиките и процедурите на уведомяващия субект с оглед на спазването на член 70, параграфи 1, 2 и 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

2. В съответствие с член 70, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114 доставчиците на услуги за криптоактиви, които са институции за електронни пари или кредитни институции, предоставят само информацията, посочена в параграф 1 от настоящия член.

Член 6

Политика относно попечителството и администрирането

За целите на член 60, параграф 7, буква д) от Регламент (ЕС) 2023/1114, уведомяващият субект предоставя на компетентния орган следната информация:

а) описание на мерките, свързани с предлагания на клиентите вид попечителство, копие от стандартното споразумение на уведомяващия субект за попечителство и администриране на криптоактиви от името на клиенти съгласно член 75, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и копие от обобщението на политиката относно попечителството, предоставено на клиентите в съответствие с член 75, параграф 3, трета алинея от посочения регламент;

б) политиката на уведомяващия субект относно попечителството и администрирането, включително описание на установените източници на оперативни и ИКТ рискове за съхранението и контрола на криптоактивите или средствата за достъп до криптоактивите на клиентите, заедно със следното:

i) политиките и процедурите и описание на мерките за спазване на член 75, параграф 8 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

ii) политиките и процедурите и описание на системите и контрола за управление на оперативни и ИКТ рискове, включително когато попечителството и администрирането на криптоактиви от името на клиенти е възложено на трета страна;

iii) политиките и процедурите, свързани със системите, гарантиращи упражняването на свързаните с криптоактивите права от страна на клиентите, както и описание на тези системи;

iv) политиките и процедурите, свързани с и описанието на системите, осигуряващи връщането на криптоактиви или средствата за достъп до клиентите;

в) информация относно начина, по който се установяват криптоактивите и средствата за достъп до криптоактивите на клиентите;

г) информация относно мерките за свеждане до минимум на риска от загуба на криптоактиви или на средства за достъп до криптоактиви;

д) когато доставчикът на услуги за криптоактиви е делегирал на трета страна предоставянето на попечителство и администриране на криптоактиви от името на клиенти:

i) информация относно самоличността на всяка трета страна, предоставяща услугата за попечителство и администриране на криптоактиви, и нейния статус в съответствие с член 59 или член 60 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

ii) описание на всички функции, свързани с попечителството и администрирането на криптоактиви, делегирани от доставчика на услуги за криптоактиви, списъка на лицата, на които са делегирани или вторично делегирани функции, както е приложимо, и всички конфликти на интереси, които могат да възникнат от това делегиране;

iii) описание на начина, по който уведомяващият субект възнамерява да осъществява надзор върху делегиранията и вторичните делегирания.

Член 7

Оперативни правила на платформата за търговия и разкриване на пазарни злоупотреби

1. За целите на член 60, параграф 7, буква е) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомяващият субект, който възнамерява да управлява платформа за търговия с криптоактиви, предоставя на компетентния орган цялата посочена по-долу информация:

а) правилата за допускане до търговия с криптоактиви;

б) процеса на одобрение за допускане до търговия с криптоактиви, включително комплексна проверка на клиента, извършвана в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849;

в) списък на всички категории криптоактиви, които няма да бъдат допуснати до търговия, и причините за такова изключване;

г) политиките, процедурите и таксите за допускане до търговия, заедно с описание, когато е приложимо, на членство, отстъпки и свързаните с тях условия;

д) правилата, с които се урежда изпълнението на нареждания, включително всички процедури за отмяна на изпълнени нареждания и за разкриване на такава информация на участниците на пазара;

е) методите, въведени за оценка на пригодността на криптоактивите в съответствие с член 76, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

ж) системите, процедурите и механизмите, въведени за спазване на член 76, параграф 7 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

з) начина за публично оповестяване на всички цени „купува“ и „продава“, дълбочината на търговските интереси на тези ценови равнища, които се обявяват за криптоактиви чрез тяхната платформа за търговия, и цена, обем и време на трансакциите, изпълнени по отношение на криптоактиви, търгувани на тяхната платформа за търговия, в съответствие с член 76, параграфи 9 и 10 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

и) структурата на таксите и обосновката за начина, по който с тези структури се осигурява спазването на член 76, параграф 13 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

й) системите, процедурите и мерките, въведени за съхраняване на данни, свързани с всички нареждания, на разположение на компетентния орган или механизма, с който се гарантира, че компетентният орган има достъп до дневника на нарежданията и всяка друга система за търговия;

к) по отношение на сетълмента на трансакции:

i) дали окончателният сетълмент на трансакциите се инициира в децентрализиран регистър или извън него;

ii) срока, в рамките на който се инициира окончателният сетълмент на трансакции с криптоактиви;

iii) начина за проверка на наличието на средства и криптоактиви;

iv) начина за потвърждаване на съответните подробности за трансакциите;

v) предвидените мерки за ограничаване на неизпълнение на сетълмента;

vi) момента, в който сетълментът е окончателен, и момента, в който се инициира окончателният сетълмент след изпълнението на трансакцията;

л) процедурите и системите, въведени за откриване и предотвратяване на пазарна злоупотреба, включително информация относно съобщенията до компетентния орган за възможни случаи на пазарна злоупотреба;

2. Уведомяващите субекти, които възнамеряват да управляват платформа за търговия с криптоактиви, предоставят на компетентния орган копие от оперативните правила на платформата за търговия и от всички процедури за откриване и предотвратяване на пазарна злоупотреба.

Член 8

Обмен на криптоактиви срещу средства или други криптоактиви

За целите на член 60, параграф 7, буква ж) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомяващият субект, който възнамерява да обменя криптоактиви срещу средства или други криптоактиви предоставя на компетентния орган следната информация:

а) описание на търговската политика, установена в съответствие с член 77, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

б) метода за определяне на цената на криптоактивите, които уведомяващият субект предлага да обмени срещу средства или други криптоактиви в съответствие с член 77, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително начина, по който обемът и нестабилността на пазара на криптоактивите оказват влияние върху механизма на ценообразуване.

Член 9

Политика за изпълнение на нареждания

За целите на член 60, параграф 7, буква з) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомяващият субект, който възнамерява да изпълнява нареждания за криптоактиви от името на клиенти, предоставя на компетентния орган политиката си за изпълнение, включително следната информация:

а) мерки, гарантиращи, че клиентът е предоставил съгласие относно политиката за изпълнение преди изпълнението на нареждането;

б) списък на платформите за търговия с криптоактиви, на които уведомяващият субект ще разчита за изпълнението на нарежданията, и критериите за оценка на местата за изпълнение, включени в политиката за изпълнение в съответствие с член 78, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2023/ 1114;

в) кои платформи за търговия възнамерява да използва уведомяващият субект за всеки вид криптоактиви и потвърждение, че уведомяващият субект няма да получи никакво възнаграждение, отстъпка или непарична облага за насочване на получени нареждания към конкретна платформа за търговия с криптоактиви;

г) начинът, по който при изпълнението се взема предвид цена, разходи, скорост, вероятност за изпълнение и сетълмент, размер, естество, условия на попечителство на криптоактивите или всякакви други съответни фактори, които се считат за част от всички необходими стъпки за постигане на възможно най-добрия резултат за клиента;

д) когато е приложимо, мерките за информиране на клиентите, че уведомяващият субект ще изпълнява нареждания извън платформа за търговия, и начинът, по който уведомяващият субект ще получи предварителното изрично съгласие на своите клиенти, преди да изпълни такива нареждания;

е) начинът, по който клиентът бива предупреден, че всякакви конкретни указания от клиент може да попречат на уведомяващия субект да предприеме необходимите стъпки, в съответствие с мерките, които уведомяващият субект е установил и приложил в своята политика за изпълнение, с цел да получи възможно най-добрия резултат за изпълнението на тези нареждания по отношение на елементите, обхванати от тези указания;

ж) изборът на места на търговия, използваните стратегии на изпълнение, мерките, използвани за анализ на полученото качество на изпълнение, и начините, по които уведомяващият субект наблюдава и проверява дали са получени възможно най-добрите резултати за клиентите;

з) мерките за предотвратяване на злоупотребата с информация, свързана с нареждания на клиенти, от страна на служителите на уведомяващия субект;

и) мерките и процедурите за това как уведомяващия субект ще оповести на клиентите информация за своята политика за изпълнение на нареждания и ще ги уведомява за всякакви съществени промени в тяхната политика за изпълнение на нареждания;

й) мерките, с които пред компетентния орган по негово искане се доказва спазването на член 78 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

Член 10

Предоставяне на съвет относно криптоактиви или предоставяне на управление на портфейл от криптоактиви

За целите на член 60, параграф 7, буква и) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомяващият субект, който възнамерява да предоставя съвет относно криптоактиви или управление на портфейл от криптоактиви, предоставя на компетентния орган цялата посочена по-долу информация:

а) подробно описание на мерките, въведени от уведомяващия субект с оглед на гарантиране на спазването на член 81, параграф 7 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително следното:

i) механизмите за контрол, оценка и ефективно поддържане на знанията и експертния опит на физическите лица, които предоставят съвет относно криптоактиви или управляват портфейли от криптоактиви;

ii) мерки, гарантиращи, че физическите лица, участващи в предоставянето на съвет или управлението на портфейл, са запознати, разбират и прилагат вътрешните политики и процедури на уведомяващия субект, установени във връзка със спазването на Регламент (ЕС) 2023/1114, по-специално член 81, параграф 1 от посочения регламент, и на Директива (ЕС) 2015/849;

iii) размерът на човешките и финансовите ресурси, които уведомяващият субект планира да заделя годишно за професионалното развитие и обучение на персонала, който предоставя съвет относно криптоактиви или управлява портфейли от криптоактиви;

б) механизмите за контрол, оценка и поддържане, съгласно които физическите лица, които предоставят съвет от името на уведомяващия субект, имат необходимите знания и компетентност, съгласно критериите за такава оценка, използвани в националното законодателство, така че да извършват оценката на пригодността, посочена в член 81, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

Член 11

Услуги за прехвърляне

За целите на член 60, параграф 7, буква к) от Регламент (ЕС) 2023/1114 уведомяващият субект, който възнамерява да предоставя услуги за прехвърляне за криптоактиви от името на клиенти, предоставя на компетентния орган политиката си за изпълнение следната информация:

а) подробности за видовете криптоактиви, за които уведомяващият субект възнамерява да предоставя услуги за прехвърляне;

б) подробно описание на мерките, въведени от уведомяващия субект с оглед на спазването на член 82 от Регламент (ЕС) 2023/1114, включително подробна информация за мерките на уведомяващия субект и използваните ИКТ и човешки ресурси за бързо, ефикасно и задълбочено справяне с рисковете по време на предоставянето на услуги за прехвърляне на криптоактиви от името на клиенти, като се вземат предвид потенциални оперативни проблеми и рискове за киберсигурността;

в) когато е налично, описание на застрахователната полица на уведомяващия субект, включително застрахователното покритие на вреди за криптоактиви на клиента, които могат да бъдат резултат от рискове за киберсигурността;

г) мерки, с които да се гарантира, че клиентите са адекватно информирани относно мерките, посочени в буква б).

Член 12

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