Euroopan unionin
virallinen lehti

FI
L-sarja

2025/303

20.2.2025

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2025/303,

annettu 31 päivänä lokakuuta 2024,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa määritetään, mitä tietoja tiettyjen finanssiyhteisöjen on sisällytettävä ilmoitukseen aikomuksestaan tarjota kryptovarapalveluja

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta 31 päivänä toukokuuta 2023 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 ([1]) ja erityisesti sen 60 artiklan 13 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida, täyttävätkö tietyt finanssiyhteisöt, jotka aikovat tarjota kryptovarapalveluja, asetuksen (EU) 2023/1114 V osastossa ja tarvittaessa VI osastossa vahvistetut sovellettavat vaatimukset, tietojen, jotka tiettyjen finanssiyhteisöjen on ilmoitettava aikomuksestaan tarjota kryptovarapalveluja, olisi oltava riittävän yksityiskohtaisia ja kattavia aiheuttamatta kohtuutonta rasitetta.

(2) Asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan a alakohdan mukaisesti ilmoitukseen aikomuksesta tarjota kryptovarapalveluja on sisällytettävä toimintaohjelma. Jotta voidaan antaa kattava kuva toiminnoista, joita ilmoittava yhteisö aikoo toteuttaa, toimintaohjelman olisi sisällettävä kuvaus ilmoittavan yhteisön organisaatiorakenteesta, strategiasta, jota yhteisö noudattaa kryptovarapalvelujen tarjoamisessa kohdeasiakkailleen, ja sen toiminnallisista valmiuksista ilmoittamispäivää seuraavien kolmen vuoden osalta. Palvelujen kohdentamisessa asiakkaille noudatettavan strategian osalta ilmoittavan yhteisön olisi kuvailtava markkinointikeinoja, joita se aikoo käyttää, kuten verkkosivustot, matkapuhelinsovellukset, fyysiset tapaamiset, lehdistötiedotteet tai kaikentyyppiset fyysiset tai sähköiset välineet, kuten sosiaalisen median markkinointivälineet, digitaalinen mainonta tai bannerit, uudelleenmarkkinointi, sosiaalisen median vaikuttajien kanssa tehtävät sopimukset, sponsorisopimukset, ehdotuspyynnöt, webinaarit, tapahtumakutsut, sidosyhteisölle suunnatut kampanjat, pelillistämistekniikat, kyselylomakkeen täyttämistä tai koulutuksen seuraamista koskevat kutsut, demotilit tai koulutusmateriaalit.

(3) Jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida ilmoittavan yhteisön kykyä sietää ulkoisia rahoitusmarkkinahäiriöitä, mukaan lukien kryptovarojen arvoa koskevat häiriöt, ilmoittavan yhteisön olisi sisällytettävä ilmoitukseensa stressiskenaarioita, jotka simuloivat vakavia mutta uskottavia tapahtumia yhteisön ennakoidussa kirjanpitosuunnitelmassa.

(4) Jotta vältetään toiminnan keskeytykset, joilla voi olla merkittäviä taloudellisia, sääntelyyn liittyviä ja maineeseen kohdistuvia seurauksia ilmoittavalle yhteisölle ja yleisemmin kryptovarojen markkinoille, on erittäin tärkeää ylläpitää kryptovarapalvelun tarjoajien toimintoja tai vähintään olennaisia tehtäviä ja minimoida odottamattomista häiriöistä, kuten kyberhyökkäyksistä ja luonnonkatastrofeista, johtuvat palvelukatkokset. Ilmoituksen olisi sen vuoksi sisällettävä yksityiskohtaiset tiedot järjestelyistä, joilla ilmoittava yhteisö turvaa kryptovarapalvelujensa tarjoamisen jatkuvuuden ja säännöllisyyden, mukaan lukien yksityiskohtainen kuvaus sen riskeistä ja liiketoiminnan jatkuvuutta koskevista suunnitelmista.

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

(5) Jotta varmistetaan, että ilmoittavat yhteisöt puuttuvat asianmukaisesti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeihin ja käytäntöihin kryptovarapalvelujen tarjoamisessa, tarvitaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 ([2]) mukaisia tehokkaita mekanismeja, järjestelmiä ja menettelyjä. Sen vuoksi ilmoittavien yhteisöjen olisi esitettävä ilmoituksessaan yksityiskohtaiset tiedot mekanismeista, järjestelmistä ja menettelyistä, joita ne ovat ottaneet käyttöön liiketoimintaansa liittyvien riskien ehkäisemiseksi muun muassa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan osalta.

(6) Kryptovarojen hajautetun ja digitaalisen luonteen vuoksi kryptovarapalvelun tarjoajiin kohdistuu merkittäviä ja monenlaisia kyberturvallisuusriskejä. Jotta voidaan varmistaa, että ilmoittava yhteisö kykenee estämään tietoturvaloukkaukset ja taloudelliset tappiot, joita kyberhyökkäykset voivat aiheuttaa, kyberturvallisuusriskien torjuntaan tarkoitetut henkilöresurssit olisi sisällytettävä asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan c alakohdassa tarkoitettuihin tietoihin, jotka koskevat ilmoittavan yhteisön käyttöön ottamia TVT-järjestelmiä ja niihin liittyviä turvajärjestelyjä, kuten palveluntarjoajien henkilöllisyyttä ja maantieteellistä sijaintia, kuvausta ulkoistetusta toiminnasta tai TVT-palveluista ja niiden keskeisistä ominaisuuksista sekä sopimusten jäljennöksiä.

(7) Asiakkaiden kryptovarojen ja varojen erottelu suojaa asiakkaita kryptovarapalvelun tarjoajan tappioilta ja heidän kryptovarojensa ja varojensa väärinkäytöltä. Sen vuoksi asetuksen (EU) 2023/1114 70 artiklassa edellytetään, että kryptovarapalvelun tarjoajien on toteutettava asianmukaiset järjestelyt suojatakseen asiakkaiden omistusoikeudet. Tätä vaatimusta sovelletaan myös kryptovarapalvelun tarjoajiin, jotka eivät tarjoa säilytys- ja hallinnointipalveluja.

(8) Jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida ilmoittavan yhteisön kryptovarojen kaupankäyntialustojen toimintasääntöjen riittävyyttä, ilmoittavan yhteisön olisi esitettävä kyseisten sääntöjen kuvauksessa yksityiskohtaisia tietoja. Ilmoittavan yhteisön olisi erityisesti kuvailtava toimintasääntöjensä näkökohtia, jotka liittyvät kryptovarojen ottamiseen kaupankäynnin kohteeksi, kaupankäyntiin kryptovaroilla ja kryptovarojen toimitukseen. Kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamisen osalta ilmoittavien yhteisöjen olisi toimitettava yksityiskohtaiset tiedot siitä, miten kaupankäynnin kohteeksi otetut kryptovarat vastaavat ilmoittavan yhteisön sääntöjä, minkä tyyppisiä kryptovaroja ilmoittava yhteisö ei ota kaupankäynnin kohteeksi kaupankäyntialustallaan ja mistä syystä, ja mitä palkkioita kaupankäynnin kohteeksi ottamisesta veloitetaan. Kryptovaroilla kaupankäynnin osalta ilmoittavan yhteisön olisi täsmennettävä ne toimintasääntöjen osatekijät, joissa käsitellään toimeksiantojen toteuttamista ja peruuttamista, asianmukaista kaupankäyntiä, avoimuutta ja kirjanpitoa. Lisäksi ilmoittavan yhteisön olisi sisällytettävä toimintasääntöjen kuvaukseen ne osatekijät, jotka koskevat kryptovaroilla toteutettavien liiketoimien toimitusta kaupankäyntialustoilla, mukaan lukien tiedot siitä, käynnistetäänkö toimitus käyttämällä hajautetun tilikirjan teknologiaa, toimituksen käynnistämisen määräajat, sen hetken määritelmä, jona toimitus on lopullinen, kaikki tarkastukset, joita edellytetään liiketoimen tosiasiallisen toimituksen varmistamiseksi, ja kaikki toimenpiteet, joilla vähennetään toimituksen epäonnistumisen mahdollisuutta.

(9) Jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida ilmoittavan yhteisön soveltuvuutta tiettyjen kryptovarapalvelujen tarjoamiseen, kuten kryptovarojen vaihtoon varoihin tai muihin kryptovaroihin, toimeksiantojen toteuttamiseen taikka kryptovaroja koskevan neuvonnan tai salkunhoidon ja kryptovarojen siirtopalvelujen tarjoamiseen, ilmoittavan yhteisön olisi esitettävä yksityiskohtaiset tiedot siitä, miten nämä kryptovarapalvelut tarjotaan, sekä järjestelyt, joilla varmistetaan, että ilmoittava yhteisö noudattaa asetuksen (EU) 2023/1114 asiaankuuluvia säännöksiä näiden palvelujen tarjoamisen osalta.

(10) Kaikessa tämän asetuksen nojalla tapahtuvassa henkilötietojen käsittelyssä on noudatettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679 ([3]) vaatimuksia.

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuoja-asetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(11) Tämä asetus perustuu teknisten sääntelystandardien luonnoksiin, jotka Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen (ESMA) on toimittanut komissiolle ja jotka on laadittu tiiviissä yhteistyössä Euroopan pankkiviranomaisen kanssa.

(12) ESMA on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia tämän asetuksen perustana olevista teknisten sääntelystandardien luonnoksista, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 ([4]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä.

(13) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725 ([5]) 42 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja hän on esittänyt virallisen näkemyksensä 21 päivänä kesäkuuta 2024,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Toimintaohjelma

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan a alakohtaa ilmoittavan yhteisön on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle ilmoittamispäivää seuraavia kolmea vuotta koskeva toimintaohjelma, mukaan lukien seuraavat tiedot:

a) tapauksissa, joissa ilmoittava yhteisö kuuluu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU ([6]) 2 artiklan 11 kohdassa määriteltyyn konserniin, selitys siitä, miten ilmoittavan yhteisön toiminnot sopivat kyseisen konsernin strategiaan ja ovat vuorovaikutuksessa konsernin muiden yhteisöjen toimintojen kanssa, mukaan lukien yleiskatsaus konsernin nykyisestä ja suunnitellusta organisaatiosta ja rakenteesta;

b) selitys siitä, miten ilmoittavaan yhteisöön sidoksissa olevien yhteisöjen toimintojen, myös silloin, kun konsernissa on säänneltyjä yrityksiä, odotetaan vaikuttavan ilmoittavan yhteisön toimintoihin, mukaan lukien luettelo ja tiedot ilmoittavaan yhteisöön sidoksissa olevista yhteisöistä ja tapauksissa, joissa niihin kuuluu säänneltyjä yhteisöjä, näiden yhteisöjen tarjoamista palveluista ja jokaisen tällaisten yhteisöjen ylläpitämän verkkosivuston verkkotunnuksista;

c) luettelo kryptovarapalveluista, joita kryptovarapalvelun tarjoaja aikoo tarjota, ja kryptovarojen tyypeistä, joihin kryptovarapalvelut liittyvät;

d) muut suunnitellut unionin tai kansallisen lainsäädännön mukaisesti säännellyt tai sääntelemättömät toiminnot, mukaan lukien mahdolliset muut palvelut kuin kryptovarapalvelut, joita ilmoittava yhteisö aikoo tarjota;

e) tieto siitä, aikooko ilmoittava yhteisö tarjota kryptovaroja yleisölle tai hakea kryptovarojen ottamista kaupankäynnin kohteeksi, ja jos näin on, minkä tyyppisiä kryptovarat ovat;

f) luettelo sekä unionissa että kolmansissa maissa sijaitsevista lainkäyttöalueista, joilla ilmoittava yhteisö aikoo tarjota kryptovarapalveluja, mukaan lukien tiedot kohdeasiakkaiden lukumäärästä maantieteellisen alueen mukaan;

g) ilmoittavan yhteisön kryptovarapalvelujen mahdollisten kohdeasiakkaiden tyypit;

([4]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([5]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

([6]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

h) kuvaus asiakkaille tarjottavista tavoista päästä käyttämään ilmoittavan yhteisön kryptovarapalveluja, mukaan lukien kaikki seuraavat:

i) jokaisen sellaisen verkkosivuston tai muun TVT-pohjaisen sovelluksen verkkotunnukset, jonka kautta ilmoittava yhteisö tarjoaa tulevaisuudessa kryptovarapalveluja, kyseisellä verkkosivustolla tai muussa TVT-pohjaisessa sovelluksessa käytettävissä olevat kielet, kyseisen verkkosivuston tai muun TVT-pohjaisen sovelluksen kautta käytettävissä olevien kryptovarapalvelujen tyypit ja tapauksen mukaan tieto siitä, mistä jäsenvaltioista kyseinen verkkosivusto tai muu TVT-pohjainen sovellus tulee olemaan käytettävissä;

ii) mahdollisen asiakkaiden saatavilla olevan kryptovarapalveluiden käyttöön tarkoitetun TVT-pohjaisen sovelluksen nimi, kyseisen sovelluksen käyttökielet ja kryptovarapalvelut, jotka ovat käytettävissä kyseisen sovelluksen kautta;

i) kryptovarapalveluille suunnitellut markkinointi- ja myynninedistämistoimet ja -järjestelyt, mukaan lukien seuraavat:

i) kaikki kutakin palvelua varten käytettävät markkinointikeinot;

ii) ilmoittavan yhteisön suunniteltu tunnistustapa;

iii) tiedot kohdeasiakkaiden luokasta;

iv) kryptovarojen tyypit;

v) markkinointi- ja myynninedistämistoimissa käytettävät kielet;

j) yksityiskohtainen kuvaus suunnitelluille kryptovarapalveluille osoitettavista henkilöresursseista, taloudellisista resursseista ja TVT-resursseista ja niiden maantieteellisestä sijainnista;

k) ilmoittavan yhteisön ulkoistamiskäytännöt ja miten niitä on mukautettu kryptovarapalveluihin sekä yksityiskohtainen kuvaus ilmoittavan yhteisön suunnitelluista ulkoistamisjärjestelyistä, mukaan lukien konsernin sisäiset järjestelyt, ja tapa, jolla ilmoittava yhteisö aikoo noudattaa asetuksen (EU) 2023/1114 73 artiklaa, mukaan lukien tiedot ulkoistamisesta vastaava tehtävä tai henkilö, ulkoistettujen tehtävien valvontaan osoitetut henkilöresurssit ja TVT-resurssit, näiden järjestelyjen palvelut tai toiminnot sekä ulkoistamiseen liittyvä riskinarviointi;

l) luettelo yhteisöistä, jotka tarjoavat kryptovarapalvelujen tarjonnan ulkoistetut palvelut, niiden maantieteellinen sijainti ja asiaan liittyvät ulkoistetut palvelut;

m) ennakoitu kirjanpitosuunnitelma, mukaan lukien stressiskenaariot yksittäisten yhteisöjen ja tapauksen mukaan konsolidoidulla konsernin ja alakonsolidointiryhmän tasolla direktiivin 2013/34/EU mukaisesti, ottaen huomioon mahdolliset konsernin sisäiset lainat, jotka on myönnetty tai myönnetään ilmoittavalle yhteisölle tai jotka se on myöntänyt tai myöntää;

n) kaikki kryptovarojen vaihtoa varoihin ja muihin kryptovaroihin koskevat toiminnot, joita ilmoittava yhteisö aikoo toteuttaa, mukaan lukien toiminnot, jotka toteutetaan hajautetun rahoituksen (DeFi) sovelluksilla, joiden kanssa ilmoittava yhteisö aikoo olla vuorovaikutuksessa omaan lukuunsa.

2. Jos ilmoittava yhteisö aikoo tarjota kryptovaroja koskevien toimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä asiakkaiden puolesta, sen on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle jäljennös menettelyistä ja kuvaus järjestelyistä, joilla varmistetaan asetuksen (EU) 2023/1114 80 artiklan noudattaminen.

3. Jos ilmoittava yhteisö aikoo tarjota kryptovarojen kohdennettua tarjoamista koskevaa palvelua, sen on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle jäljennös menettelyistä eturistiriitojen tunnistamiseksi, ehkäisemiseksi ja hallitsemiseksi ja niistä ilmoittamiseksi sekä kuvaus käytössä olevista järjestelyistä asetuksen (EU) 2023/1114 79 artiklan noudattamiseksi sekä asetuksen (EU) 2023/1114 72 artiklan 5 kohdan nojalla hyväksyttyjen teknisten standardien vahvistamisesta annetun komission delegoidun asetuksen noudattamiseksi.

2 artikla

Liiketoiminnan jatkuvuutta koskeva suunnitelma

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan b alakohdan iii alakohtaa ilmoittavan yhteisön on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle yksityiskohtainen kuvaus liiketoiminnan jatkuvuutta koskevasta suunnitelmastaan, mukaan lukien toimet sen kryptovarapalvelujen tarjoamisen jatkuvuuden ja säännöllisyyden turvaamiseksi.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetun kuvauksen on sisällettävä seuraavat:

a) tiedot, jotka osoittavat, että laadittu liiketoiminnan jatkuvuutta koskeva suunnitelma on asianmukainen ja että sen ylläpitämiseksi ja säännölliseksi testaamiseksi on laadittu järjestelyjä;

b) palveluntarjoajina olevien kolmansien osapuolten tukemien kriittisten tai tärkeiden toimintojen osalta tiedot siitä, miten liiketoiminnan jatkuvuus varmistetaan tapauksissa, joissa kriittisten tai tärkeiden toimintojen tarjonta heikkenee kestämättömälle tasolle tai lakkaa;

c) tiedot siitä, miten liiketoiminnan jatkuvuus varmistetaan avainhenkilön kuollessa, ja tapauksen mukaan palveluntarjoajan lainkäyttöalueilla olevat poliittiset riskit.

3 artikla

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen havaitseminen ja torjunta

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan b alakohdan i ja ii alakohtaa ilmoittavan yhteisön on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle tiedot sisäisen valvonnan mekanismeista, toimintaperiaatteista ja menettelyistä, joilla varmistetaan niiden kansallisten säännösten noudattaminen, joilla direktiivi (EU) 2015/849 on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä, sekä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien riskien hallintaa koskevasta riskinarviointikehyksestä, mukaan lukien seuraavat:

a) ilmoittavan yhteisön arviointi kryptovarapalvelujen tarjontaan liittyvistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen toiminta- ja jäännösriskeistä, mukaan lukien seuraaviin liittyvät riskit:

   i) ilmoittavan yhteisön asiakaskunta;

   ii) tarjotut palvelut;

   iii) käytetyt jakelukanavat;

   iv) maantieteelliset toiminta-alueet;

b) toimenpiteet, jotka ilmoittava yhteisö on toteuttanut tai aikoo toteuttaa havaittujen riskien ehkäisemiseksi ja sovellettavien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamiseksi, mukaan lukien ilmoittavan yhteisön riskinarviointiprosessi, asiakkaan tuntemisvelvollisuuden noudattamista koskevat toimintaperiaatteet ja menettelyt sekä epäilyttävien liiketoimien tai epäilyttävän toiminnan havaitsemista ja niistä ilmoittamista koskevat toimintaperiaatteet ja menettelyt;

c) yksityiskohtaiset tiedot siitä, miten sisäisen valvonnan mekanismit, toimintaperiaatteet ja menettelyt ovat asianmukaisia ja oikeasuhteisia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen laajuuteen, luonteeseen ja toimintariskiin nähden, mukaan lukien tarjottujen kryptovarapalvelujen valikoima, liiketoimintamallin monimutkaisuus ja tieto siitä, miten ilmoittava yhteisö varmistaa direktiivin (EU) 2015/849 ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1113 ([7]) noudattamisen;

d) sen henkilön henkilöllisyys, jonka vastuulla on varmistaa, että ilmoittava yhteisö noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia, mukaan lukien näyttö kyseisen henkilön taidoista ja asiantuntemuksesta;

e) järjestelyt, henkilöresurssit ja taloudelliset resurssit, jotka on vuotuisten tietojen perusteella osoitettu sen varmistamiseen, että ilmoittavan yhteisön henkilöstö saa asianmukaista koulutusta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevissa asioissa ja nimenomaisesti kryptovaroihin liittyvistä riskeistä;

([7]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1113, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja direktiivin (EU) 2015/849 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

f) jäljennös rahanpesun ja terrorismin torjuntaa koskevista ilmoittavan yhteisön toimintaperiaatteista, menettelyistä ja järjestelmistä;

g) tiivistelmäasiakirja, jossa esitetään muutokset, jotka rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeviin ilmoittavan yhteisön menettelyihin ja järjestelmiin on tehty suunniteltujen kryptovarapalvelujen vuoksi;

h) tieto siitä, miten tiheästi sisäisen valvonnan mekanismien, järjestelmien ja menettelyjen riittävyyttä ja tuloksellisuutta arvioidaan, mukaan lukien tästä arvioinnista vastaavan henkilön henkilöllisyys tai tehtävän nimi.

4 artikla

TVT-järjestelmät ja niihin liittyvät turvajärjestelyt

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan c alakohtaa ilmoittavan yhteisön on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot:

a) TVT-järjestelmien, käytetyn hajautetun tilikirjan teknologiaan perustuvan infrastruktuurin (tapauksen mukaan) ja turvajärjestelyjen tekniset asiakirjat, mukaan lukien kuvaus Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 ([8]) noudattamiseksi laadituista järjestelyistä ja käyttöön otetuista TVT- ja henkilöresursseista, mukaan lukien seuraavat:

   i) kuvaus siitä, miten ilmoittava yhteisö varmistaa, että sillä on osana yleistä riskinhallintajärjestelmäänsä vankka, kattava ja hyvin dokumentoitu TVT-riskinhallintajärjestelmä, mukaan lukien yksityiskohtainen kuvaus TVT-järjestelmistä, -protokollista ja -välineistä sekä siitä, miten ilmoittavan yhteisön menettelyt, toimintaperiaatteet ja järjestelmät turvaavat tietojen turvallisuuden, eheyden, saatavuuden, aitouden ja luottamuksellisuuden asetusten (EU) 2022/2554 ja (EU) 2016/679 mukaisesti;

   ii) ilmoittavan yhteisön kehittämien tai ylläpitämien sekä palveluntarjoajina olevien kolmansien osapuolten tarjoamien kriittisiä tai tärkeitä toimintoja tukevien TVT-palvelujen yksilöinti sekä kuvaus tällaisista sopimusjärjestelyistä ja siitä, miten kyseiset järjestelyt noudattavat asetuksen (EU) 2023/1114 73 artiklaa ja asetuksen (EU) 2022/2554 V lukua;

   iii) kuvaus ilmoittavan yhteisön turvallisuuden ja poikkeamien hallintaa koskevista menettelyistä, toimintaperiaatteista, järjestelyistä ja järjestelmistä;

b) jos saatavilla, kuvaus kyberturvallisuusauditoinnista, jonka on suorittanut ulkopuolinen kyberturvallisuustarkastaja, jolla on riittävästi kokemusta asetuksen (EU) 2022/2554 26 artiklan 11 kohdan neljännen alakohdan nojalla hyväksyttyjen teknisten standardien vahvistamisesta annetun komission delegoidun asetuksen mukaisesti, ja joka mieluiten kattaa seuraavat ulkopuolisten riippumattomien osapuolten auditoinnit tai testit:

   i) organisatorinen kyberturvallisuus, fyysinen turvallisuus ja turvalliseen ohjelmistokehityksen elinkaareen liittyvät järjestelyt;

   ii) haavoittuvuusarvioinnit ja verkkoturvallisuusarvioinnit;

   iii) asetuksen (EU) 2022/2554 3 artiklan 22 kohdassa määriteltyjä kriittisiä ja tärkeitä toimintoja tukevan TVT-omaisuuden konfiguraatiotarkastukset;

   iv) kriittisiä ja tärkeitä toimintoja tukevalle TVT-omaisuudelle suoritettava asetuksen (EU) 2022/2554 3 artiklan 17 kohdassa määritelty uhkaperusteinen tunkeutumistestaus, kaikkien seuraavien auditoinnin testimenetelmien mukaisesti:

      1) musta laatikko: auditoija saa tietoonsa vain auditoinnin kohteeseen liittyvät IP- ja URL-osoitteet. Tätä vaihetta yleensä edeltää tiedonhaku ja kohteen tunnistaminen tekemällä kyselyjä nimipalvelujärjestelmiin, kartoittamalla avoimia portteja ja selvittämällä, onko käytössä suodatuslaitteita;

([8]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta (EUVL L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

2) harmaa laatikko -vaihe: auditoijilla on tietojärjestelmän peruskäyttäjällä olevat tiedot (asianmukainen todennus, ”tavanomainen” työasema). Tunnisteet voivat kuulua eri käyttäjäprofiileihin, jotta voidaan testata eri etuoikeustasoja;

3) valkoinen laatikko -vaihe: auditoijat saavat mahdollisimman paljon teknistä tietoa (arkkitehtuuri, lähdekoodi, puhelinnumerot, tunnisteet jne.) ennen analyysin aloittamista ja pääsyn kohteeseen liittyviin teknisiin yhteystietoihin;

v) tapauksissa, joissa ilmoittava yhteisö käyttää ja/tai kehittää älysopimuksia, kyberturvallisuuteen liittyvä lähdekooditarkastus älysopimuksista;

c) kuvaus TVT-järjestelmille mahdollisesti tehdyistä auditoinneista, mukaan lukien käytetty hajautetun tilikirjan teknologiaan perustuva infrastruktuuri ja turvajärjestelyt;

d) a ja b alakohdissa tarkoitettujen asiaankuuluvien tietojen yleistajuinen kuvaus.

5 artikla

Asiakkaiden kryptovarojen ja varojen erottelu ja säilytys

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan d alakohtaa ilmoittavan yhteisön, joka aikoo pitää hallussaan asiakkaille kuuluvia kryptovaroja tai tapoja päästä käyttämään tällaisia kryptovaroja taikka asiakkaiden muita varoja kuin sähkörahatokeneita, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle yksityiskohtainen kuvaus menettelyistä asiakkaiden kryptovarojen ja varojen erottelemiseksi, mukaan lukien seuraavat:

a) tieto siitä, miten ilmoittava yhteisö varmistaa, että:

i) asiakkaiden varoja ei käytetä sen omaan lukuun;

ii) asiakkaille kuuluvia kryptovaroja ei käytetä sen omaan lukuun;

iii) lompakot, joissa säilytetään asiakkaiden kryptovaroja, eivät ole samoja kuin ilmoittavan yhteisön omat lompakot;

b) yksityiskohtainen kuvaus salausavainten hyväksyntäjärjestelmästä ja salausavainten turvaamisesta, mukaan lukien moniallekirjoituslompakot;

c) tieto siitä, miten ilmoittava yhteisö erottaa asiakkaiden kryptovarat, esimerkiksi muiden asiakkaiden kryptovaroista, kun useamman kuin yhden asiakkaan kryptovaroja sisältäviä lompakoita pidetään yhteistileillä;

d) kuvaus menettelystä, jolla varmistetaan, että asiakkaiden muut varat kuin sähkörahatokenit talletetaan keskuspankkiin tai luottolaitokseen viimeistään sitä päivää seuraavan pankkipäivän lopussa, jona ne on vastaanotettu, ja että ne säilytetään tilillä, joka on erikseen yksilöitävissä tileistä, joita käytetään ilmoittavalle yhteisölle kuuluvien varojen säilyttämiseen;

e) tapauksissa, joissa ilmoittava yhteisö ei aio tallettaa varoja asiaankuuluvaan keskuspankkiin, tieto siitä, mitkä tekijät ilmoittava yhteisö ottaa huomioon valitessaan luottolaitoksia, joihin se tallettaa asiakkaiden varoja, mukaan lukien ilmoittavan yhteisön hajautusperiaatteet, jos ne ovat saatavilla, ja tieto siitä, miten tiheästi asiakkaiden varojen tallentamiseen käytettävien luottolaitosten valikoimaa tarkistetaan;

f) tieto siitä, miten ilmoittava yhteisö varmistaa, että asiakkaille tiedotetaan selkeästi, tiiviisti ja yleistajuisesti ilmoittavan yhteisön järjestelmien, toimintaperiaatteiden ja menettelyjen keskeisistä näkökohdista asetuksen (EU) 2023/1114 70 artiklan 1, 2 ja 3 kohdan noudattamiseksi.

2. Asetuksen (EU) 2023/1114 70 artiklan 5 kohdan mukaisesti kryptovarapalvelun tarjoajien, jotka ovat sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksia tai luottolaitoksia, on toimitettava ainoastaan tämän artiklan 1 kohdassa säädetyt tiedot.

6 artikla

Säilytys- ja hallinnointipolitiikka

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan e alakohtaa ilmoittavan yhteisön on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot:

a) kuvaus asiakkaille tarjotun säilytyksen tyyppiin liittyvistä järjestelyistä, jäljennös ilmoittavan yhteisön vakiosopimuksesta, jota kryptovarojen säilytykseen ja hallinnointiin asiakkaiden puolesta sovelletaan asetuksen (EU) 2023/1114 75 artiklan 1 kohdan nojalla, ja jäljennös kyseisen asetuksen 75 artiklan 3 kohdan kolmannen alakohdan mukaisesti asiakkaiden saataville asetettavasta säilytyspolitiikkaa koskevasta yhteenvedosta;

b) ilmoittavan yhteisön säilytys- ja hallinnointipolitiikka, mukaan lukien kuvaus havaituista operatiivisista ja TVT-riskilähteistä, jotka liittyvät asiakkaiden kryptovaroihin tai kyseisten kryptovarojen käyttämiseen tarjottavien tapojen säilytykseen ja valvontaan, yhdessä seuraavien kanssa:

   i) toimintaperiaatteet ja menettelyt sekä kuvaus järjestelyistä asetuksen (EU) 2023/1114 75 artiklan 8 kohdan noudattamiseksi;

   ii) toimintaperiaatteet ja menettelyt sekä kuvaus järjestelmistä ja valvontatoimista operatiivisten ja TVT-riskien hallintaa varten, mukaan lukien tapauksissa, joissa kryptovarojen säilytys ja hallinnointi asiakkaiden puolesta on ulkoistettu kolmannelle osapuolelle;

   iii) toimintaperiaatteet ja menettelyt, jotka liittyvät järjestelmiin, joilla varmistetaan asiakkaiden mahdollisuus käyttää kryptovaroihin liitettyjä oikeuksia, ja kuvaus näistä järjestelmistä;

   iv) toimintaperiaatteet ja menettelyt, jotka liittyvät järjestelmiin, joilla varmistetaan kryptovarojen tai niiden käyttämiseen tarjottavien tapojen palauttaminen asiakkaille, ja kuvaus näistä järjestelmistä;

c) tieto siitä, miten asiakkaiden kryptovarat ja kryptovarojen käyttämiseen tarjottavat tavat yksilöidään;

d) tieto järjestelyistä, joilla minimoidaan kryptovarojen tai niiden käyttämiseen tarjottavien tapojen menetystä koskeva riski;

e) tapauksissa, joissa kryptovarapalvelun tarjoaja on siirtänyt kryptovarojen säilytyksen ja hallinnoinnin asiakkaiden puolesta kolmannelle osapuolelle:

   i) tieto kryptovarojen säilytystä ja hallinnointia asiakkaiden puolesta tarjoavan kolmannen osapuolen henkilöllisyydestä ja asemasta asetuksen (EU) 2023/1114 59 tai 60 artiklan mukaisesti;

   ii) kuvaus kaikista kryptovarojen säilytykseen ja hallinnointiin liittyvistä toiminnoista, jotka kryptovarapalvelun tarjoaja on siirtänyt, luettelo tahoista, joille toimintoja on siirretty tai edelleen siirretty, jos sovellettavissa, ja kaikista eturistiriidoista, joita tällaisesta toimintojen siirrosta voi aiheutua;

   iii) kuvaus siitä, miten ilmoittava yhteisö aikoo valvoa toimintojen siirtoa tai edelleensiirtoa.

7 artikla

Kaupankäyntialustan toimintasäännöt ja markkinoiden väärinkäytön havaitseminen

1. Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan f alakohtaa ilmoittavan yhteisön, joka aikoo ylläpitää kryptovarojen kaupankäyntialustaa, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot:

a) kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamiseen sovellettavat säännöt;

b) menettely, jolla kryptovarojen ottaminen kaupankäynnin kohteeksi hyväksytään, mukaan lukien direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti toteutetut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet;

c) luettelo mahdollisista kryptovarojen luokista, joita ei oteta kaupankäynnin kohteeksi, ja tällaisen poissulkemisen syyt;

d) kaupankäynnin kohteeksi ottamista koskevat toimintaperiaatteet, menettelyt ja palkkiot sekä tapauksen mukaan kuvaus jäsenyydestä, alennuksista ja asiaan liittyvistä ehdoista;

e) toimeksiantojen toteuttamiseen sovellettavat säännöt, mukaan lukien menettelyt toteutettujen toimeksiantojen peruuttamiseksi ja tätä koskevan tiedon julkistamiseksi markkinaosapuolille;

f) menetelmät, jotka on otettu käyttöön kryptovarojen soveltuvuuden arvioimiseksi asetuksen (EU) 2023/1114 76 artiklan 2 kohdan mukaisesti;

g) järjestelmät, menettelyt ja järjestelyt, jotka on otettu käyttöön asetuksen (EU) 2023/1114 76 artiklan 7 kohdan noudattamiseksi;

h) tapa, jolla julkistetaan kaikki osto- ja myyntihinnat, yhteisöjen kaupankäyntialustoilla mainostetuilla kryptovarojen hinnoilla ilmenevä kaupankäyntihalukkuus ja kaupankäyntialustoilla kaupankäynnin kohteena olevien kryptovarojen osalta toteutettujen liiketoimien hinta, volyymi ja ajankohta, asetuksen (EU) 2023/1114 76 artiklan 9 ja 10 kohdan mukaisesti;

i) palkkiorakenteet ja perustelu sille, miten kyseiset rakenteet ovat asetuksen (EU) 2023/1114 76 artiklan 13 kohdan mukaisia;

j) järjestelmät, menettelyt ja järjestelyt, jotka on otettu käyttöön kaikkiin toimeksiantoihin liittyvien tietojen pitämiseksi toimivaltaisen viranomaisen saatavilla, tai mekanismi, jolla varmistetaan, että toimivaltaisella viranomaisella on pääsy tarjouskirjaan ja mahdollisiin muihin kaupankäyntijärjestelmiin;

k) liiketoimien toimittamisen osalta:

   i) tieto siitä, onko liiketoimien lopullinen toimitus käynnistetty hajautetussa tilikirjassa vai hajautetun tilikirjan ulkopuolella;

   ii) aikaväli, jonka aikana kryptovaroilla toteutettavien liiketoimien lopullinen toimitus käynnistetään;

   iii) tapa, jolla varojen ja kryptovarojen saatavuus tarkistetaan;

   iv) tapa, jolla liiketoimien asiaankuuluvat tiedot vahvistetaan;

   v) toimenpiteet, joilla vähennetään toimituksen epäonnistumisen mahdollisuutta;

   vi) ajankohta, jolloin toimitus on lopullinen, ja ajankohta, jolloin lopullinen toimitus käynnistetään liiketoimien toteuttamisen jälkeen;

l) markkinoiden väärinkäytön havaitsemiseksi ja ehkäisemiseksi käyttöön otetut menettelyt ja järjestelmät, mukaan lukien tieto mahdollisten markkinoiden väärinkäyttöön liittyvien tapausten ilmoittamisesta toimivaltaiselle viranomaiselle.

2. Ilmoittavien yhteisöjen, jotka aikovat ylläpitää kryptovarojen kaupankäyntialustaa, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle jäljennös kaupankäyntialusta toimintasäännöistä ja mahdollisista menettelyistä markkinoiden väärinkäytön havaitsemiseksi ja ehkäisemiseksi.

8 artikla

Kryptovarojen vaihto varoihin tai muihin kryptovaroihin

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan g alakohtaa ilmoittavan yhteisön, joka aikoo vaihtaa kryptovaroja varoihin tai muihin kryptovaroihin, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot:

a) kuvaus asetuksen (EU) 2023/1114 77 artiklan 1 kohdan mukaisesti käyttöön otetusta liiketoimintapolitiikasta;

b) niiden kryptovarojen hinnan määrittämismenetelmä, joita ilmoittava yhteisö ehdottaa vaihdettaviksi varoihin tai muihin kryptovaroihin, asetuksen (EU) 2023/1114 77 artiklan 2 kohdan mukaisesti, mukaan lukien se, miten kryptovarojen volyymi ja markkinavolatiliteetti vaikuttavat hinnoittelumekanismiin.

9 artikla

Toteuttamisperiaatteet

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan h alakohtaa ilmoittavan yhteisön, joka aikoo toteuttaa kryptovaroja koskevia toimeksiantoja asiakkaiden puolesta, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle toteuttamisperiaatteensa, mukaan lukien seuraavat tiedot:

a) järjestelyt, joilla varmistetaan, että asiakas on antanut suostumuksensa toteuttamisperiaatteisiin ennen toimeksiannon toteuttamista;

b) luettelo kryptovarojen kaupankäyntialustoista, joita ilmoittava yhteisö aikoo käyttää toimeksiantojen toteuttamiseen, ja asetuksen (EU) 2023/1114 78 artiklan 6 kohdan mukaisesti suoritettavassa toteuttamisperiaatteisiin sisältyvien toimeksiantojen toteuttamispaikkojen arvioinnissa käytettävät kriteerit;

c) tieto siitä, mitä kaupankäyntialustoja ilmoittava yhteisö aikoo käyttää kunkin kryptovarojen tyypin osalta, ja vahvistus siitä, että ilmoittava yhteisö ei saa minkäänlaisia palkkioita, alennuksia tai ei-rahallisia etuja asiakkailta saatujen toimeksiantojen reitittämisestä tietylle kryptovarojen kaupankäyntialustalle;

d) tieto siitä, miten toimeksiantojen toteuttamisessa otetaan huomioon hinta, kustannukset, nopeus, toteutuksen ja toimituksen todennäköisyys, koko, luonne, kryptovarojen säilytyksen edellytykset tai muut merkitykselliset tekijät, joiden katsotaan olevan osa kaikkia tarvittavia toimia asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen saavuttamiseksi;

e) tapauksen mukaan järjestelyt, joilla ilmoitetaan asiakkaille, että ilmoittava yhteisö toteuttaa toimeksiantoja kaupankäyntialustan ulkopuolella, ja tieto siitä, miten ilmoittava yhteisö aikoo saada asiakkaansa nimenomaisen ennakkosuostumuksen ennen tällaisten toimeksiantojen toteuttamista;

f) tapa, jolla asiakasta varoitetaan siitä, että hänen antamansa erityisohjeet saattavat kyseisten ohjeiden sisältämien tekijöiden osalta estää ilmoittavaa yhteisöä toteuttamasta järjestelyjensä mukaisia toimenpiteitä, jotka ilmoittava yhteisö on laatinut ja ottanut osaksi toteuttamisperiaatteitaan voidakseen toteuttaa kyseiset toimeksiannot asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen takaavalla tavalla;

g) kauppapaikkojen valintamenettely, käytetyt toteuttamisstrategiat ja järjestelyt, joilla saavutetun toteutuksen laatua analysoitiin, sekä tieto siitä, miten ilmoittava yhteisö valvoo ja varmentaa, että asiakkaiden kannalta saavutettiin parhaat mahdolliset tulokset;

h) järjestelyt, joilla estetään ilmoittavan yhteisön työntekijöitä käyttämästä väärin asiakkaiden toimeksiantoihin liittyviä tietoja;

i) järjestelyt ja menettelyt, jotka koskevat sitä, miten ilmoittava yhteisö antaa asiakkailleen tiedot toimeksiantojen toteuttamisperiaatteistaan ja ilmoittaa niillä toimeksiantojen toteuttamisperiaatteisiin tehdyistä merkittävistä muutoksista;

j) järjestelyt, joilla osoitetaan asetuksen (EU) 2023/1114 78 artiklan noudattaminen toimivaltaiselle viranomaiselle, kyseisen toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä.

10 artikla

Kryptovaroja koskevan neuvonnan tai kryptovaroja koskevan salkunhoidon tarjoaminen

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan i alakohtaa ilmoittavan yhteisön, joka aikoo tarjota kryptovaroja koskevaa neuvontaa tai kryptovaroja koskevaa salkunhoitoa, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot:

a) yksityiskohtainen kuvaus järjestelyistä, jotka ilmoittava yhteisö on ottanut käyttöön asetuksen (EU) 2023/1114 81 artiklan 7 kohdan noudattamisen varmistamiseksi, mukaan lukien seuraavat:

   i) mekanismit, joilla valvotaan, arvioidaan ja ylläpidetään tehokkaasti kryptovaroja koskevaa neuvontaa tai kryptovaroja koskevaa salkunhoitoa tarjoavien luonnollisten henkilöiden osaamista ja asiantuntemusta;

   ii) järjestelyt, joilla varmistetaan, että neuvonnan tai salkunhoidon tarjoamiseen osallistuvat luonnolliset henkilöt ovat tietoisia ilmoittavan yhteisön sisäisistä toimintaperiaatteista ja menettelyistä, jotka on otettu käyttöön asetuksen (EU) 2023/1114 ja erityisesti sen 81 artiklan 1 kohdan ja direktiivin (EU) 2015/849 noudattamiseksi, ymmärtävät ne ja noudattavat niitä;

iii) henkilöresurssien ja taloudellisten resurssien määrä, jonka ilmoittava yhteisö aikoo vuosittain osoittaa kryptovaroja koskevaa neuvontaa tai kryptovaroja koskevaa salkunhoitoa tarjoavan henkilöstön ammatilliseen kehitykseen ja koulutukseen;

b) mekanismit, joilla valvotaan, arvioidaan ja varmistetaan, että ilmoittavan yhteisön puolesta neuvontaa antavilla luonnollisilla henkilöillä on kansallisessa lainsäädännössä käytettyjen kriteerien mukainen tarvittava tietämys ja asiantuntemus soveltuvuuden arvioimiseen asetuksen (EU) 2023/1114 81 artiklan 1 kohdassa tarkoitetulla tavalla.

11 artikla

Siirtopalvelut

Sovellettaessa asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 7 kohdan k alakohtaa ilmoittavan yhteisön, joka aikoo tarjota kryptovarojen siirtopalveluja asiakkaiden puolesta, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot:

a) tiedot kryptovarojen tyypeistä, joiden osalta ilmoittava yhteisö aikoo tarjota siirtopalveluja;

b) yksityiskohtainen kuvaus järjestelyistä, jotka ilmoittava yhteisö on ottanut käyttöön asetuksen (EU) 2023/1114 82 artiklan noudattamiseksi, mukaan lukien yksityiskohtaiset tiedot ilmoittavan yhteisön järjestelyistä ja käyttöön otetuista TVT- ja henkilöresursseista sen varmistamiseksi, että riskeihin voidaan puuttua nopeasti, tehokkaasti ja perusteellisesti kryptovarojen siirtopalvelujen asiakkaiden puolesta tarjoamisen aikana, ottaen huomioon mahdolliset toimintahäiriöt ja kyberturvallisuusriskit;

c) jos saatavilla, kuvaus ilmoittavan yhteisön vakuutuksesta, mukaan lukien se, missä määrin vakuutus kattaa asiakkaan kryptovaroille aiheutuvat vahingot, jotka saattavat johtua kyberriskeistä;

d) järjestelyt, joilla varmistetaan, että asiakkaat ovat riittävällä tavalla tietoisia b kohdassa tarkoitetuista järjestelyistä.

12 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 31 päivänä lokakuuta 2024.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN