DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2025/303

od 31. listopada 2024.

o dopuni Uredbe (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju informacije koje određeni financijski subjekti trebaju uključiti u obavijest o svojoj namjeri pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptoimovine i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 ([1]), a posebno njezin članak 60. stavak 13. treći podstavak,

budući da:

(1) Kako bi nadležna tijela mogla procijeniti ispunjavaju li određeni financijski subjekti koji namjeravaju pružati usluge povezane s kriptoimovinom primjenjive zahtjeve utvrđene u glavi V. i, ovisno o slučaju, glavi VI. Uredbe (EU) 2023/1114, informacije koje određeni financijski subjekti trebaju dostaviti o svojoj namjeri pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom trebale bi biti dovoljno detaljne i sveobuhvatne a da pritom ne stvaraju nepotrebno opterećenje.

(2) U skladu s člankom 60. stavkom 7. točkom (a) Uredbe (EU) 2023/1114 obavijest o namjeri pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom treba sadržavati plan rada. Kako bi se dobila potpuna slika djelatnosti koje subjekt koji šalje obavijest namjerava obavljati, plan rada trebao bi sadržavati opis organizacijske strukture subjekta koji šalje obavijest i njegovu strategiju za pružanje usluga povezanih s kriptoimovinom ciljnim klijentima i operativne kapacitete za sljedeće tri godine od datuma obavijesti. Subjekt koji šalje obavijest trebao bi u strategiji usmjerenoj na klijente opisati marketinška sredstva koja namjerava koristiti, kao što su internetske stranice, aplikacije za mobilne telefone, sastanci uživo, priopćenja za medije ili druga fizička ili elektronička sredstva, uključujući alate za kampanje na društvenim mrežama, internetske oglase ili natpise, ponovno prikazivanje oglasa (*retargeting*), sporazume s influencerima, ugovore o sponzorstvu, pozive, internetske seminare, pozivnice na događanja, partnerske kampanje, tehnike igrifikacije, pozive na ispunjavanje obrazaca za odgovor ili pohađanje tečaja osposobljavanja, demo račune ili informativne materijale.

(3) Kako bi nadležna tijela mogla procijeniti otpornost subjekta koji šalje obavijest na vanjske financijske šokove, uključujući one koji se odnose na vrijednost kriptoimovine, taj bi subjekt trebao u obavijest uključiti scenarije stresa koji simuliraju ozbiljne, ali vjerojatne događaje u projekcijama računovodstvenih planova.

(4) Kako bi se izbjegli prekidi poslovanja koji mogu imati velike financijske, regulatorne i reputacijske posljedice za subjekt koji šalje obavijest i za tržišta kriptoimovine općenito, nužno je održati poslovanje ili barem ključne funkcije pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom i smanjiti prekide rada zbog neočekivanih poremećaja, uključujući kibernetičke napade i prirodne katastrofe. Obavijest bi stoga trebala sadržavati detaljne informacije o mehanizmima subjekta koji šalje obavijest za osiguravanje kontinuiteta i redovitosti pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom, među ostalim i detaljan opis njegovih rizika i planova kontinuiteta poslovanja.

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

(5) Djelotvorni mehanizmi, sustavi i postupci koji su u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća ([2]) potrebni su kako bi subjekti koji šalju obavijest na odgovarajući način suzbili rizike i prakse pranja novca i financiranja terorizma u pružanju usluga povezanih s kriptoimovinom. Subjekti koji šalju obavijest stoga bi u obavijesti trebali navesti detaljne informacije o svojim mehanizmima, sustavima i postupcima uspostavljenima radi sprečavanja rizika povezanih s njihovim poslovnim aktivnostima u kontekstu, među ostalim, sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma.

(6) Zbog decentralizirane i digitalne prirode kriptoimovine, kibernetički su rizici za pružatelje usluga povezanih s kriptoimovinom veliki i raznoliki. Kako bi se utvrdilo da subjekt koji šalje obavijest može spriječiti povrede podataka i financijske gubitke koje mogu prouzročiti kibernetički napadi, informacije o IKT sustavima koje je uveo subjekt koji šalje obavijest i povezanim sigurnosnim mjerama, kao što su identitet i geografska lokacija pružatelja, opis eksternaliziranih aktivnosti ili IKT usluga s njihovim glavnim značajkama, preslika ugovornih sporazuma, iz članka 60. stavka 7. točke (c) Uredbe (EU) 2023/1114 trebale bi uključivati ljudske resurse zadužene za uklanjanje kibernetičkih rizika.

(7) Odvajanje kriptoimovine i novčanih sredstava klijenata štiti klijente od gubitaka pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom i zlouporabe njihove kriptoimovine i novčanih sredstava. Stoga se člankom 70. Uredbe (EU) 2023/1114 pružatelje usluga povezanih s kriptoimovinom obvezuje da uspostave primjerene aranžmane za zaštitu prava vlasništva klijenata. Ta se obveza primjenjuje i na pružatelje usluga povezanih s kriptoimovinom koji ne pružaju usluge skrbništva i upravljanja.

(8) Kako bi nadležna tijela mogla procijeniti primjerenost pravila rada platformi za trgovanje kriptoimovinom subjekta koji šalje obavijest, taj bi subjekt u opisu tih pravila trebao detaljno navesti pojedine elemente. Subjekt koji šalje obavijest posebno bi trebao objasniti aspekte pravila rada o uvrštenju za trgovanje, trgovanju i namiri kriptoimovine. Kad je riječ o uvrštenju kriptoimovine za trgovanje subjekti koji šalju obavijest trebali bi dostaviti detaljne informacije o načinu na koji je uvrštena kriptoimovina usklađena s njihovim pravilima, o vrstama kriptoimovine koje subjekt neće uvrstiti za trgovanje na svojoj platformi za trgovanje i razlozima za takva isključenja te o naknadama za uvrštenje za trgovanje. Kad je riječ o trgovanju kriptoimovinom, subjekt koji šalje obavijest trebao bi navesti elemente pravila rada za izvršenje i otkazivanje naloga, uredno trgovanje, transparentnost i vođenje evidencije. Naposljetku, subjekt koji šalje obavijest trebao bi u opis pravila rada uključiti elemente kojima se uređuje namira transakcija kriptoimovinom na platformi za trgovanje i navesti je li namira pokrenuta korištenjem tehnologije distribuiranog zapisa (DLT), rok u kojem je pokrenuto izvršenje, kako se utvrđuje u kojem trenutku namira postaje konačna, sve provjere potrebne za učinkovitu namiru transakcije i sve mjere za ograničavanje broja neuspjelih namira.

(9) Kako bi nadležna tijela mogla procijeniti primjerenost subjekta koji šalje obavijest za pružanje određenih usluga povezanih s kriptoimovinom, kao što su usluge razmjene kriptoimovine za novčana sredstva ili drugu kriptoimovinu, usluge izvršenja, usluge savjetovanja o kriptoimovini ili upravljanja portfeljem kriptoimovine i usluge prijenosa, subjekt koji šalje obavijest trebao bi detaljno opisati način pružanja tih usluga povezanih s kriptoimovinom, kao i uspostavljene mehanizme kojima se osigurava da subjekt poštuje relevantne odredbe Uredbe (EU) 2023/1114 o pružanju tih usluga povezanih s kriptoimovinom.

(10) Osobni se podaci na temelju ove Uredbe obrađuju u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća ([3]).

([2]) Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([3]) Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(11) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) izradilo u bliskoj suradnji s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo i dostavilo Komisiji.

(12) ESMA je provela otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala je moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za vrijednosne papire i tržišta kapitala osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([4]).

(13) Provedeno je savjetovanje s Europskim nadzornikom za zaštitu podataka u skladu s člankom 42. stavkom 1. Uredbe (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]) te je on dao službeno očitovanje 21. lipnja 2024.,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Plan rada

1. Za potrebe članka 60. stavka 7. točke (a) Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest nadležnom tijelu dostavlja plan rada za razdoblje od tri godine nakon datuma obavijesti, koji sadržava sljedeće informacije:

(a) ako subjekt koji šalje obavijest pripada grupi kako je definirana u članku 2. točki 11. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([6]), objašnjenje načina na koji se aktivnosti subjekta koji šalje obavijest uklapaju u strategiju grupe i njihove interakcije s aktivnostima drugih subjekata iz te grupe, uključujući pregled trenutačne i planirane organizacije i strukture te grupe;

(b) objašnjenje načina na koji se očekuje da će aktivnosti subjekata povezanih sa subjektom koji šalje obavijest, među ostalim ako u grupi postoje regulirani subjekti, utjecati na aktivnosti subjekta koji šalje obavijest, uključujući popis subjekata povezanih sa subjektom koji šalje obavijest i informacije o njima te, ako postoje regulirani subjekti, usluge koje pružaju ti subjekti i nazive domena svake internetske stranice kojom upravljaju;

(c) popis usluga povezanih s kriptoimovinom koje subjekt koji šalje obavijest namjerava pružati i vrste kriptoimovine na koje će se te usluge odnositi;

(d) druge planirane aktivnosti, regulirane u skladu s pravom Unije odnosno nacionalnim pravom ili neregulirane, uključujući sve ostale usluge osim usluga povezanih s kriptoimovinom koje subjekt koji šalje obavijest namjerava pružati;

(e) informacije o tome namjerava li subjekt koji šalje obavijest javno nuditi kriptoimovinu ili traži uvrštenje kriptoimovine za trgovanje i, ako da, o kojoj je vrsti kriptoimovine riječ;

(f) popis jurisdikcija u Uniji i trećim zemljama u kojima subjekt koji šalje obavijest planira pružati usluge povezane s kriptoimovinom, uključujući informacije o ciljanom broju klijenata po geografskom području;

(g) vrste potencijalnih klijenata kojima su namijenjene usluge povezane s kriptoimovinom subjekta koji šalje obavijest;

([4]) Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenog 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([5]) Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ (SL L 295, 21.11.2018., str. 39., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

([6]) Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(h) opis načina na koji klijenti mogu pristupiti uslugama subjekta koji šalje obavijest povezanima s kriptoimovinom, uključujući sljedeće informacije:

i. nazive domena svih internetskih stranica ili drugih IKT aplikacija preko kojih će subjekt koji šalje obavijest pružati usluge povezane s kriptoimovinom i informacije o jezicima na kojima će biti dostupne internetske stranice ili druga IKT aplikacija, vrstama usluga povezanih s kriptoimovinom kojima će se pristupati preko tih internetskih stranica ili druge IKT aplikacije i prema potrebi državama članicama iz kojih će se moći pristupiti internetskim stranicama ili drugoj IKT aplikaciji;

ii. naziv svake IKT aplikacije dostupne klijentima za pristup uslugama povezanima s kriptoimovinom, jezike na kojima je ta IKT aplikacija dostupna i usluge povezane s kriptoimovinom kojima se može pristupiti preko te IKT aplikacije;

(i) planirane marketinške i promotivne aktivnosti i aranžmane za usluge povezane s kriptoimovinom, uključujući:

i. sva marketinška sredstva koja se koriste za pojedinu uslugu;

ii. predviđeni način identifikacije subjekta koji šalje obavijest;

iii. informacije o relevantnoj kategoriji ciljnih klijenata;

iv. vrste kriptoimovine;

v. jezike koji će se koristiti za marketinške i promotivne aktivnosti;

(j) detaljan opis ljudskih, financijskih i IKT resursa namijenjenih planiranim uslugama povezanima s kriptoimovinom i njihova geografska lokacija;

(k) politiku eksternalizacije subjekta koji šalje obavijest i način na koji je prilagođena uslugama povezanima s kriptoimovinom, kao i detaljan opis njegovi planiranih sporazuma o eksternalizaciji, uključujući sporazume unutar grupe, i načina na koji će taj subjekt poštovati članak 73. Uredbe (EU) 2023/1114, među ostalim informacije o funkciji ili osobi odgovornoj za eksternalizaciju, ljudskim i IKT resursima namijenjenima kontroli eksternaliziranih funkcija, usluga ili aktivnosti povezanih aranžmana i o procjeni rizika povezanoj s eksternalizacijom;

(l) popis subjekata koji će pružati eksternalizirane usluge za potrebe pružanja usluga povezanih s kriptoimovinom, njihova geografska lokacija i relevantne usluge koje se eksternaliziraju;

(m) projekciju računovodstvenog plana koji uključuje scenarije stresa na pojedinačnoj i, prema potrebi, na konsolidiranoj razini grupe i potkonsolidiranoj razini u skladu s Direktivom 2013/34/EU, uzimajući u obzir sve zajmove unutar grupe koje je odobrio ili će odobriti subjekt koji šalje obavijest odnosno koji su mu odobreni ili će biti odobreni;

(n) svaku razmjenu kriptoimovine za novčana sredstva i druge aktivnosti povezane s kriptoimovinom koje subjekt koji šalje obavijest namjerava provesti, među ostalim preko decentraliziranih financijskih aplikacija kojima se subjekt koji šalje obavijest namjerava služiti za vlastiti račun.

2. Ako subjekt koji šalje obavijest namjerava pružati uslugu zaprimanja i prijenosa naloga za kriptoimovinu u ime klijenata, dužan je nadležnom tijelu dostaviti presliku postupaka i opis mehanizama kojima se osigurava usklađenost s člankom 80. Uredbe (EU) 2023/1114.

3. Ako subjekt koji šalje obavijest namjerava pružati uslugu plasiranja kriptoimovine, dužan je nadležnom tijelu dostaviti presliku postupaka za utvrđivanje, sprečavanje, rješavanje i objavljivanje sukoba interesa te opis mehanizama uspostavljenih radi usklađivanja s člankom 79. Uredbe (EU) 2023/1114 i Delegiranom uredbom Komisije o utvrđivanju tehničkih standarda donesenih u skladu s člankom 72. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114.

Članak 2.

Plan kontinuiteta poslovanja

1. Za potrebe članka 60. stavka 7. točke (b) podtočke iii. Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest nadležnom tijelu dostavlja detaljan opis svojeg plana kontinuiteta poslovanja, koji sadržava korake potrebne kako bi se njegove usluge povezane s kriptoimovinom pružale kontinuirano i redovito.

2. Opis iz stavka 1. uključuje sljedeće:

(a) pojedinosti o primjerenosti utvrđenog plana kontinuiteta poslovanja i uspostavi mehanizama za održavanje i povremeno testiranje tog plana;

(b) pojedinosti o tome kako se osigurava kontinuitet poslovanja u slučaju da se kvaliteta pružanja ključnih ili važnih funkcija koje podupiru treće strane pružatelji usluga pogorša do neprihvatljive razine ili da pružanje tih funkcija nije moguće;

(c) informacije o tome kako se osigurava kontinuitet poslovanja u slučaju smrti ključne osobe i, prema potrebi, političkih rizika u jurisdikciji pružatelja usluga.

Članak 3.

Otkrivanje i sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma

Za potrebe članka 60. stavka 7. točke (b) podtočaka i. i ii. Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest dužan je nadležnom tijelu dostaviti informacije o svojim mehanizmima, politikama i postupcima unutarnje kontrole radi usklađivanja s odredbama nacionalnog prava kojima se prenosi Direktiva (EU) 2015/849 i o okviru za procjenu rizika za upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma, uključujući sljedeće:

(a) procjenu subjekta koji šalje obavijest o tome koliki su inherentni i preostali rizici od pranja novca i financiranja terorizma u vezi s njegovim pružanjem usluga povezanih s kriptoimovinom, uključujući rizike koji se odnose na:

   i. bazu klijenata subjekta koji šalje obavijest;

   ii. pružene usluge;

   iii. korištene distribucijske kanale;

   iv. geografska područja poslovanja;

(b) mjere koje je subjekt koji šalje obavijest uspostavio ili će uspostaviti radi sprečavanja utvrđenih rizika i ispunjavanja primjenjivih zahtjeva o sprečavanju pranja novca i financiranju terorizma, uključujući postupak procjene rizika subjekta koji šalje obavijest, njegove politike i postupke za ispunjavanje zahtjeva za dubinsku analizu stranke te politike i postupke za otkrivanje i prijavljivanje sumnjivih transakcija ili aktivnosti;

(c) detaljne informacije o tome koliko su mehanizmi, politike i postupci unutarnje kontrole primjereni i razmjerni opsegu, prirodi i inherentnom riziku od pranja novca i financiranja terorizma, među ostalim rasponu pruženih usluga povezanih s kriptoimovinom, i složenosti poslovnog modela te način na koji subjekt koji šalje obavijest osigurava svoju usklađenost s Direktivom (EU) 2015/849 i Uredbom (EU) 2023/1113 Europskog parlamenta i Vijeća ([7]);

(d) identitet osobe zadužene za osiguravanje da subjekt koji šalje obavijest ispunjava obveze sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma, uključujući dokaze o vještinama i stručnom znanju te osobe;

(e) informacije o mehanizmima te ljudskim i financijskim resursima s pomoću kojih subjekt koji šalje obavijest osigurava, na temelju godišnjih pokazatelja, da je njegovo osoblje odgovarajuće osposobljeno za pitanja sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma te za posebne rizike povezane s kriptoimovinom;

([7]) Uredba (EU) 2023/1113 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o informacijama koje se prilažu prijenosima novčanih sredstava i određene kriptoimovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 (SL L 150, 9.6.2023., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(f) presliku politika, postupaka i sustava subjekta koji šalje obavijest za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma;

(g) sažetak promjena u postupcima i sustavima subjekta koji šalje obavijest za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma koje su posljedica planiranih usluga povezanih s kriptoimovinom;

(h) informacije o učestalosti procjene primjerenosti i djelotvornosti mehanizama, sustava i postupaka unutarnje kontrole, uključujući identitet osobe ili funkcije odgovorne za takvu procjenu.

Članak 4.

IKT sustavi i povezane sigurnosne mjere

Za potrebe članka 60. stavka 7. točke (c) Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest dužan je nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) tehničku dokumentaciju IKT sustava i, prema potrebi, informacije o korištenoj infrastrukturi DLT-a i sigurnosne mjere, uključujući opis mehanizama i korištenih IKT i ljudskih resursa uspostavljenih radi usklađivanja s Uredbom (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća ([8]), što uključuje:

i. opis načina na koji subjekt koji šalje obavijest osigurava pouzdan, sveobuhvatan i dobro dokumentiran okvir za upravljanje IKT rizicima kao dio svojeg cjelokupnog sustava upravljanja rizicima, uključujući detaljan opis IKT sustava, protokola i alata te načina na koji će se postupcima, politikama i sustavima subjekta koji šalje obavijest zaštititi sigurnost, cjelovitost, dostupnost, vjerodostojnost i povjerljivost podataka u skladu s uredbama (EU) 2022/2554 i (EU) 2016/679;

ii. informacije o IKT uslugama kojima se podupiru ključne ili važne funkcije i koje razvija ili održava subjekt koji šalje obavijest i o uslugama koje pružaju treće strane pružatelji usluga, opis takvih ugovornih aranžmana i način na koji su ti aranžmani u skladu s člankom 73. Uredbe (EU) 2023/1114 i poglavljem V. Uredbe (EU) 2022/2554;

iii. opis postupaka, politika, mehanizama i sustava subjekta koji šalje obavijest za upravljanje sigurnošću i incidentima;

(b) ako je dostupan, opis revizije kibernetičke sigurnosti koju je proveo vanjski revizor za kibernetičku sigurnost s dostatnim iskustvom u skladu s Delegiranom uredbom Komisije o utvrđivanju tehničkih standarda u skladu s člankom 26. stavkom 11. četvrtim podstavkom Uredbe (EU) 2022/2554 i koja, po mogućnosti, obuhvaća sljedeće revizije ili testiranja koja provode vanjske neovisne strane:

i. mjere za organizacijsku kibernetičku sigurnost, fizičku sigurnost i siguran ciklus razvoja softvera;

ii. procjene ranjivosti i procjene mrežne sigurnosti;

iii. preispitivanja konfiguracije IKT imovine kojom se podupiru ključne i važne funkcije kako su definirane u članku 3. točki 22. Uredbe (EU) 2022/2554;

iv. penetracijska testiranja IKT imovine kojom se podupiru ključne i važne funkcije kako su definirana u članku 3. točki 17. Uredbe (EU) 2022/2554, u skladu sa svim sljedećim pristupima testiranju u okviru revizije:

1. faza crne kutije: revizor nema drugih informacija osim IP adresa i URL-ova povezanih sa subjektom koji je predmet revizije. Prije te faze obično se otkriju informacije i identificira se predmet revizije postavljanjem upita putem usluga sustava naziva domena (DNS), skeniranjem otvorenih portova i otkrivanjem prisutnosti opreme za filtriranje;

([8]) Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (SL L 333, 27.12.2022., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

2. faza sive kutije: revizori imaju znanje na razini standardnog korisnika informacijskog sustava (legitimna autentifikacija, „standardna” radna stanica). Za testiranje različitih razina ovlasti identifikatori mogu pripadati različitim korisničkim profilima;

3. faza bijele kutije: revizori prije početka analize imaju sve dostupne tehničke informacije (arhitektura, izvorni kod, telefonski kontakti, identifikatori itd.) i imaju pristup tehničkim kontaktima povezanima s predmetom revizije;

v. ako subjekt koji šalje obavijest koristi i/ili izrađuje pametne ugovore, pregled njihova izvornog koda radi testiranja kibernetičke sigurnosti;

(c) opis provedenih revizija IKT sustava, ako postoje, uključujući korištenu infrastrukturu DLT-a i sigurnosne mjere;

(d) opis relevantnih informacija iz točaka (a) i (b) na laičkom jeziku.

Članak 5.

Odvajanje i čuvanje kriptoimovine i novčanih sredstava klijenata

1. Za potrebe članka 60. stavka 7. točke (d) Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest i namjerava imati kriptoimovinu koja pripada klijentima ili sredstva za pristup takvoj kriptoimovini ili imati novčana sredstva klijenata koja nisu tokeni e-novca dužan je nadležnom tijelu dostaviti detaljan opis svojih postupaka za odvajanje kriptoimovine i novčanih sredstava klijenata, uključujući sljedeće:

(a) način na koji subjekt koji šalje obavijest osigurava:

i. da novčana sredstva klijenata ne koristi za vlastiti račun;

ii. da kriptoimovinu koja pripada klijentima ne koristi za vlastiti račun;

iii. da se kriptoimovina klijenata ne drži u kriptonovčanicima subjekta koji šalje obavijest;

(b) detaljan opis sustava za odobravanje kriptografskih ključeva i načina zaštite kriptografskih ključeva, uključujući višepotpisne kriptonovčanike;

(c) način na koji subjekt koji šalje obavijest odvaja kriptoimovinu klijenata, među ostalim od kriptoimovine drugih klijenata, ako se kriptonovčanici u kojima se drži kriptoimovina više klijenata čuvaju na zbirnim računima;

(d) opis postupka polaganja novčanih sredstava klijenata koja nisu tokeni e-novca u središnjoj banci ili kreditnoj instituciji do kraja radnog dana koji slijedi nakon dana njihova primitka i opis njihova držanja na računu za koji se može utvrditi da nije račun na kojem se drže novčana sredstva koja pripadaju subjektu koji šalje obavijest;

(e) ako subjekt koji šalje obavijest ne namjerava položiti novčana sredstva u relevantnoj središnjoj banci, čimbenike koje subjekt koji šalje obavijest uzima u obzir pri odabiru kreditnih institucija u kojima će položiti novčana sredstva klijenata, među ostalim njegovu politiku diversifikacije, ako postoji, i učestalost preispitivanja odabira kreditnih institucija u koje polaže novčana sredstva klijenata;

(f) način na koji subjekt koji šalje obavijest osigurava da su klijenti na jasnom, sažetom i laičkom jeziku obaviješteni o ključnim aspektima njegovih sustava, politika i postupaka za usklađivanje s člankom 70. stavcima 1., 2. i 3. Uredbe (EU) 2023/1114.

2. U skladu s člankom 70. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1114, pružatelji usluga povezanih s kriptoimovinom koji su institucije za elektronički novac ili kreditne institucije dužni su dostaviti samo informacije iz stavka 1. ovog članka.

Članak 6.

Politika skrbništva i upravljanja

Za potrebe članka 60. stavka 7. točke (e) Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest dužan je nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) opis aranžmana povezanih s vrstom skrbništva koje se nudi klijentima, presliku standardnog sporazuma subjekta koji šalje obavijest o skrbništvu nad kriptoimovinom i upravljanju njome u ime klijenata u skladu s člankom 75. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114 i presliku sažetka politike skrbništva koji je dostupan klijentima u skladu s člankom 75. stavkom 3. trećim podstavkom te uredbe;

(b) politiku skrbništva i upravljanja subjekta koji šalje obavijest, uključujući opis utvrđenih izvora operativnih i IKT rizika za čuvanje i kontrolu kriptoimovine ili sredstava za pristup kriptoimovini klijenata, zajedno sa sljedećim:

  i. politikama i postupcima te opisom mehanizama za usklađivanje s člankom 75. stavkom 8. Uredbe (EU) 2023/1114;

  ii. politikama i postupcima te opisom sustava i kontrola za upravljanje operativnim i IKT rizicima, uključujući slučajeve u kojima se skrbništvo nad kriptoimovinom i upravljanje njome u ime klijenata eksternaliziraju trećoj strani;

  iii. politikama i postupcima koji se odnose na sustave kojima se osigurava da klijenti mogu izvršavati prava povezana s kriptoimovinom te opisom tih sustava;

  iv. politikama i postupcima koji se odnose na sustave kojima se osigurava vraćanje kriptoimovine ili sredstava za pristup klijentima te opisom tih sustava;

(c) informacije o načinu identifikacije kriptoimovine i sredstava za pristup kriptoimovini klijenata;

(d) informacije o mehanizmima za smanjenje rizika od gubitka kriptoimovine ili sredstava za pristup kriptoimovini;

(e) ako je pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom pružanje skrbništva nad kriptoimovinom i upravljanje njome u ime klijenata delegirao trećoj strani:

  i. informacije o identitetu svake treće strane koja pruža skrbništvo nad kriptoimovinom i upravlja njome te njezinu statusu u skladu s člankom 59. ili člankom 60. Uredbe (EU) 2023/1114;

  ii. opis svih funkcija povezanih sa skrbništvom nad kriptoimovinom i upravljanjem njome koje je delegirao pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom, popis svih osoba kojima su te funkcije delegirane i osoba kojima su dalje delegirane, prema potrebi, i informacije o svim sukobima interesa koji bi mogli proizaći iz tog delegiranja;

  iii. opis načina na koji subjekt koji šalje obavijest namjerava nadzirati delegiranja ili daljnja delegiranja.

Članak 7.

Pravila rada platforme za trgovanje i otkrivanje zlouporabe tržišta

1. Za potrebe članka 60. stavka 7. točke (f) Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest i namjerava upravljati platformom za trgovanje kriptoimovinom dužan je nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) pravila o uvrštenju kriptoimovine za trgovanje;

(b) postupak kojim je odobreno uvrštenje kriptoimovine za trgovanje, uključujući dubinsku analizu stranke koja se provodi u skladu s Direktivom (EU) 2015/849;

(c) popis svih kategorija kriptoimovine koja se neće uvrstiti za trgovanje i obrazloženje tog isključenja;

(d) politike, postupke i naknade za uvrštenje za trgovanje, prema potrebi zajedno s opisom članstva, rabata i povezanih uvjeta;

(e) pravila za izvršenje naloga, uključujući sve postupke povlačenja izvršenih naloga i objavljivanje tih informacija sudionicima na tržištu;

(f) metode uspostavljene za procjenu primjerenosti kriptoimovine u skladu s člankom 76. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114;

(g) sustave, postupke i aranžmane uspostavljene radi usklađivanja s člankom 76. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114;

(h) način objave svih ponuđenih i traženih cijena te dubine tržišta po cijenama koje su objavljene za kriptoimovinu na njihovim platformama za trgovanje, kao i cijene, količine i vremena izvršenih transakcija kriptoimovinom kojom se trguje na njihovim platformama za trgovanje, u skladu s člankom 76. stavcima 9. i 10. Uredbe (EU) 2023/1114;

(i) strukture naknada i obrazloženje kako su te strukture u skladu s člankom 76. stavkom 13. Uredbe (EU) 2023/1114;

(j) sustave, postupke i aranžmane uspostavljene kako bi podaci o svim nalozima bili na raspolaganju nadležnom tijelu ili mehanizam koji osigurava da nadležno tijelo ima pristup knjizi naloga i drugom sustavu za trgovanje;

(k) kad je riječ o namiri transakcija, sljedeće informacije:

i. je li konačna namira transakcija pokrenuta u ili izvan distribuiranog zapisa;

ii. rok za pokretanje konačne namire transakcija povezanih s kriptoimovinom;

iii. način provjere dostupnosti novčanih sredstava i kriptoimovine;

iv. način potvrđivanja relevantnih pojedinosti o transakcijama;

v. mjere predviđene za ograničavanje broja neuspjelih namira;

vi. trenutak u kojem namira postaje konačna i trenutak pokretanja konačne namire nakon izvršenja transakcije;

(l) postupke i sustave uspostavljene za otkrivanje i sprečavanje zlouporabe tržišta, uključujući informacije o obavješćivanju nadležnog tijela o mogućim slučajevima zlouporabe tržišta.

2. Subjekti koji šalju obavijest i namjeravaju upravljati platformom za trgovanje kriptoimovinom dužni su nadležnom tijelu dostaviti presliku pravila rada platforme za trgovanje i svih postupaka za otkrivanje i sprečavanje zlouporabe tržišta.

Članak 8.

Razmjena kriptoimovine za novčana sredstva ili drugu kriptoimovinu

Za potrebe članka 60. stavka 7. točke (g) Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest i namjerava razmjenjivati kriptoimovinu za novčana sredstva ili drugu kriptoimovinu dužan je nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) opis komercijalne politike uspostavljene u skladu s člankom 77. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1114;

(b) način određivanja cijene kriptoimovine za koju subjekt koji šalje obavijest predlaže razmjenu za novčana sredstva ili drugu kriptoimovinu u skladu s člankom 77. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući način na koji količina i volatilnost kriptoimovine na tržištu utječu na mehanizam određivanja cijena.

Članak 9.

Politika izvršavanja naloga

Za potrebe članka 60. stavka 7. točke (h) Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest i namjerava izvršavati naloge za kriptoimovinu u ime klijenata dužan je nadležnom tijelu dostaviti svoju politiku izvršavanja naloga, uključujući sljedeće informacije:

(a) mehanizme kojima se osigurava da je klijent dao suglasnost za politiku izvršavanja naloga prije njegova izvršenja;

(b) popis platformi za trgovanje kriptoimovinom putem kojih će subjekt koji šalje obavijest izvršavati naloge i kriterije za procjenu mjesta izvršenja uključenih u politiku izvršavanja naloga u skladu s člankom 78. stavkom 6. Uredbe (EU) 2023/1114;

(c) platforme za trgovanje koje subjekt koji šalje obavijest namjerava koristiti za svaku vrstu kriptoimovine i potvrdu da subjekt koji šalje obavijest neće ostvariti nikakvu naknadu, popust ni nenovčanu korist od preusmjeravanja naloga koje primi od klijenata na određenu platformu za trgovanje kriptoimovinom;

(d) način na koji se pri izvršavanju naloga uzimaju u obzir cijena, troškovi, brzina, vjerojatnost izvršenja i namire, veličina, priroda, uvjeti skrbništva nad kriptoimovinom ili drugi relevantni čimbenici koji se razmatraju u svim potrebnim koracima kako bi se dobio najbolji mogući ishod za klijenta;

(e) prema potrebi, mehanizme za obavješćivanje klijenata o tome da će subjekt koji šalje obavijest izvršavati naloge izvan platforme za trgovanje i način na koji će subjekt koji šalje obavijest dobiti izričitu prethodnu suglasnost svojih klijenata prije izvršenja tih naloga;

(f) način na koji se klijenta upozorava, u skladu s mehanizmima koje je subjekt koji šalje obavijest uspostavio i proveo u svojoj politici izvršavanja naloga, na to da njegove eventualne posebne upute mogu spriječiti subjekt koji šalje obavijest da poduzme potrebne korake kako bi pri izvršavanju tih naloga dobio najbolji mogući ishod u pogledu elemenata obuhvaćenih tim uputama;

(g) postupak odabira mjesta trgovanja, primijenjene strategije izvršavanja naloga, mehanizme za analizu kvalitete provedenog izvršenja naloga i načine na koje subjekt koji šalje obavijest prati i provjerava da je za klijente dobio najbolji mogući ishod;

(h) mehanizme kojima se zaposlenike subjekta koji šalje obavijest sprečava da zloupotrebljavaju informacije o nalozima klijenata;

(i) mehanizme i postupke u skladu s kojima će subjekt koji šalje obavijest klijentima otkriti informacije o svojoj politici izvršavanja naloga i obavijestiti ih o svim njezinim bitnim promjenama;

(j) mehanizme kojima se nadležnom tijelu na njegov zahtjev dokazuje usklađenost s člankom 78. Uredbe (EU) 2023/1114.

Članak 10.

Savjetovanje o kriptoimovini ili upravljanje portfeljem kriptoimovine

Za potrebe članka 60. stavka 7. točke i. Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest i namjerava pružati usluge savjetovanja o kriptoimovini ili upravljanja portfeljem kriptoimovine dužan je nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) detaljan opis mehanizama koje je subjekt koji šalje obavijest uspostavio radi usklađivanja s člankom 81. stavkom 7. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući sljedeće:

   i. mehanizme za učinkovitu kontrolu, procjenu i održavanje znanja i stručnosti fizičkih osoba koje pružaju savjete o kriptoimovini ili upravljaju portfeljima kriptoimovine;

   ii. mehanizme kojima se osigurava da fizičke osobe uključene u savjetovanje ili upravljanje portfeljem znaju, razumiju i primjenjuju unutarnje politike i postupke subjekta koji šalje obavijest uspostavljene radi usklađivanja s Uredbom (EU) 2023/1114, posebno s člankom 81. stavkom 1. te uredbe, i Direktivom (EU) 2015/849;

iii. količinu ljudskih i financijskih resursa koje subjekt koji šalje obavijest planira svake godine namijeniti profesionalnom razvoju i osposobljavanju osoblja koje pruža savjete o kriptoimovini ili upravlja portfeljima kriptoimovine;

(b) mehanizme za kontrolu, procjenu i osiguravanje, u skladu s kriterijima za takvu procjenu iz nacionalnog zakonodavstva, da fizičke osobe koje daju savjete u ime subjekta koji šalje obavijest imaju potrebno znanje i stručnost za procjenu primjerenosti iz članka 81. stavka 1. Uredbe (EU) 2023/1114.

Članak 11.

Usluge prijenosa

Za potrebe članka 60. stavka 7. točke (k) Uredbe (EU) 2023/1114, subjekt koji šalje obavijest i namjerava pružati usluge prijenosa kriptoimovine u ime klijenata dužan je nadležnom tijelu dostaviti sljedeće informacije:

(a) pojedinosti o vrstama kriptoimovine za koje subjekt koji šalje obavijest namjerava pružati usluge prijenosa;

(b) detaljan opis mehanizama koje je subjekt koji šalje obavijest uspostavio radi usklađivanja s člankom 82. Uredbe (EU) 2023/1114, uključujući detaljne informacije o njegovim mehanizmima te IKT i ljudskim resursima korištenima za brzo, učinkovito i temeljito otklanjanje rizika u okviru pružanja usluga prijenosa kriptoimovine u ime klijenata, uzimajući u obzir moguće operativne kvarove i kibernetičke rizike;

(c) ako postoji, opis police osiguranja subjekta koji šalje obavijest, koji uključuje pokriće osiguranja od štete nanesene kriptoimovini klijenta koja može biti posljedica kibernetičkih rizika;

(d) mehanizme za odgovarajuće obavještavanje klijenata o mehanizmima iz točke (b).

Članak 12.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 31. listopada 2024.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN