Az Európai Unió
Hivatalos Lapja

HU
L sorozat

2025/303

2025.2.20.

A BIZOTTSÁG (EU) 2025/303 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2024. október 31.)

az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a bizonyos pénzügyi szervezetek által a kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtására irányuló szándékuk bejelentésekor rendelkezésre bocsátandó információkat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletre ([1]) és különösen 60. cikke (13) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

(1) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok értékelni tudják, hogy bizonyos pénzügyi szervezetek, amelyek kriptoeszköz-szolgáltatásokat kívánnak nyújtani, megfelelnek-e az (EU) 2023/1114 rendelet V. címében és adott esetben VI. címében meghatározott alkalmazandó követelményeknek, a bizonyos pénzügyi szervezetek által a kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtására irányuló szándékukkal kapcsolatosan bejelentendő információknak kellően részletesnek és átfogónak kell lenniük, anélkül, hogy indokolatlan terhet jelentenének.

(2) A z (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése a) pontjának megfelelően a kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtására irányuló szándék bejelentésének tartalmaznia kell egy üzleti tervet. Annak érdekében, hogy teljes képet lehessen alkotni a bejelentő szervezet által végrehajtani kívánt műveletekről, az üzleti tervnek tartalmaznia kell a bejelentő szervezet szervezeti felépítésének leírását, a megcélzott ügyfeleknek nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatásokra vonatkozó stratégiáját, valamint az operatív kapacitását a bejelentést követő három évre. Az ügyfelek megcélzásához használt stratégiát illetően a bejelentő szervezetnek ismertetnie kell azokat a marketingeszközöket, amelyeket használni kíván, így például a honlapokat, mobiltelefon-alkalmazásokat, személyes találkozókat, sajtóközleményeket vagy bármilyen fizikai vagy elektronikus eszközt, beleértve a közösségimédia-kampányok eszközeit, az internetes reklámokat vagy szalaghirdetéseket, a reklámok újracélzását, az influenszerekkel kötött megállapodásokat, a szponzorálási megállapodásokat, a telefonhívásokat, a webináriumokat, a rendezvényre való meghívást, az affiliate kampányt, a gamifikációs technikákat, a válaszadási űrlap kitöltésére vagy képzésen való részvételre való meghívást, a demófiókokat vagy az oktatási anyagokat.

(3) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok értékelni tudják a bejelentő szervezet külső – többek között a kriptoeszközök értékét érintő – pénzügyi sokkhatásokkal szembeni rezilienciáját, a bejelentő szervezetnek a bejelentésében a súlyos, de valószerű eseményeket szimuláló stresszforgatókönyveket kell szerepeltetniük az előzetes számviteli terveikben.

(4) Az üzemszünetek elkerülése érdekében, mivel azok jelentős pénzügyi, szabályozási és reputációs következményekkel járhatnak a bejelentő szervezetre és általánosabban a kriptoeszköz-piacokra nézve, döntő fontosságú a kriptoeszköz-szolgáltatók működésének vagy legalább alapvető funkcióinak fenntartása, valamint a váratlan zavarok – többek között kibertámadások és természeti katasztrófák – miatti leállások minimálisra csökkentése. A bejelentésnek ezért részletes információkat kell tartalmaznia a bejelentő szervezet azon intézkedéseiről, amelyek a kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtásának folyamatosságát és szabályszerűségét hivatottak biztosítani, beleértve a kockázatainak és üzletmenet-folytonossági terveinek részletes leírását.

([1]) HL L 150., 2023.6.9., 40. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

(5) Az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek ([2]) megfelelő hatékony mechanizmusokra, rendszerekre és eljárásokra van szükség annak biztosítása érdekében, hogy a bejelentő szervezetek a kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtása során megfelelően kezeljék a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat és gyakorlatokat. A bejelentő szervezeteknek ezért bejelentésükben részletes tájékoztatást kell nyújtaniuk az üzleti tevékenységükkel járó kockázatok megelőzése érdekében bevezetett mechanizmusaikról, rendszereikről és eljárásaikról, többek között a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatban.

(6) A kriptoeszközök decentralizált és digitális jellege miatt a kriptoeszköz-szolgáltatókat érintő kiberbiztonsági kockázatok jelentősek, és számos formát öltenek. Annak biztosítása érdekében, hogy a bejelentő szervezet képes legyen megelőzni a kibertámadások által okozott esetleges adatvédelmi incidenseket és pénzügyi veszteségeket, az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdésének c) pontjában említett, a bejelentő szervezet által bevezetett IKT-rendszerekre és kapcsolódó biztonsági intézkedésekre vonatkozó információknak – mint amilyen a szolgáltatók személyazonossága és földrajzi elhelyezkedése, a kiszervezett tevékenységek vagy IKT-szolgáltatások leírása és azok fő jellemzői, a szerződéses megállapodások másolata – tartalmazniuk kell a kiberbiztonsági kockázatok kezelésére szánt emberi erőforrásokat.

(7) Az ügyfelek kriptoeszközeinek és pénzének elkülönítése védi az ügyfeleket a kriptoeszköz-szolgáltató veszteségeitől, valamint a kriptoeszközeikkel és pénzükkel való visszaéléstől. Az (EU) 2023/1114 rendelet 70. cikke ezért előírja a kriptoeszköz-szolgáltatók számára, hogy tegyenek megfelelő intézkedéseket az ügyfelek tulajdonjogának védelme érdekében. Ez a követelmény azokra a kriptoeszköz-szolgáltatókra is vonatkozik, amelyek nem nyújtanak letétkezelési és nyilvántartási szolgáltatásokat.

(8) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok értékelni tudják a bejelentő szervezet kriptoeszköz-kereskedési platformokra vonatkozó működési szabályainak megfelelőségét, a bejelentő szervezetnek az említett szabályok leírásában részletesen ismertetnie kell a konkrét elemeket. A bejelentő szervezetnek ki kell fejtenie különösen a működési szabályoknak a kriptoeszközök kereskedésbe történő bevezetésével, kereskedésével és kiegyenlítésével kapcsolatos aspektusait. A kriptoeszközök kereskedésbe történő bevezetését illetően a bejelentő szervezeteknek részletes tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy a bevezetett kriptoeszközök hogyan felelnek meg a bejelentő szervezet szabályainak, azokról a kriptoeszköz-típusokról, amelyeket a bejelentő szervezet nem fog bevezetni a kereskedésbe a kereskedési platformján, és az ilyen kizárások okairól, valamint a kereskedésbe történő bevezetés díjairól. A kriptoeszközökkel folytatott kereskedést illetően a bejelentő szervezetnek meg kell határoznia a működési szabályoknak a megbízások végrehajtására és törlésére, a rendezett kereskedésre, az átláthatóságra és a nyilvántartásra vonatkozó elemeit. Végezetül a bejelentő szervezetnek a működési szabályok leírásában fel kell tüntetnie a kereskedési platformon végrehajtott kriptoeszköz-ügyletek kiegyenlítését szabályozó elemeket, beleértve azt is, hogy a kiegyenlítést megosztott könyvelési technológia (DLT) alkalmazásával kell-e kezdeményezni, valamint azt az időtartamot, amelyen belül kezdeményezni kell a végrehajtást, azon időpont meghatározását, amikor a kiegyenlítés véglegesnek tekinthető, az ügylet tényleges kiegyenlítésének biztosításához szükséges valamennyi ellenőrzést és a kiegyenlítési hibák korlátozására irányuló intézkedéseket.

(9) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok értékelhessék, hogy a bejelentő szervezet megfelelő-e bizonyos kriptoeszköz-szolgáltatások – például kriptoeszközök pénzre vagy más kriptoeszközökre történő átváltása, végrehajtás, kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadás vagy kriptoeszközök portfóliókezelése és átküldési szolgáltatások – nyújtására, a bejelentő szervezetnek részletesen meg kell határoznia e kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtásának módját, valamint az annak biztosítására bevezetett intézkedéseket, hogy a bejelentő szervezet az említett kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtása tekintetében megfeleljen az (EU) 2023/1114 rendelet vonatkozó rendelkezéseinek.

(10) A személyes adatok e rendelet szerinti kezelésének meg kell felelnie az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([3]) követelményeinek.

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) (HL L 119., 2016.5.4., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(11) Ez a rendelet az Európai Értékpapírpiaci Hatóság (ESMA) által a Bizottsághoz benyújtott és az Európai Bankhatósággal szoros együttműködésben kidolgozott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.

(12) Az ESMA nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az esetlegesen kapcsolódó költségeket és hasznokat, továbbá kikérte az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([4]) 37. cikkével összhangban létrehozott Értékpapírpiaci Érdekképviseleti Csoport tanácsát.

(13) Az európai adatvédelmi biztossal az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([5]) 42. cikkének (1) bekezdésével összhangban konzultációra került sor, és a biztos 2024. június 21-én formális észrevételeket tett.

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Üzleti terv

(1) Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése a) pontjának alkalmazásában a bejelentő szervezet az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja a bejelentés napját követő három évre vonatkozó üzleti tervet, amely a következő információkat tartalmazza:

a) amennyiben a bejelentő szerv a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([6]) 2. cikkének 11. pontjában meghatározott csoporthoz tartozik, annak magyarázata, hogy a bejelentő szerv tevékenységei hogyan illeszkednek a csoport stratégiájába, és hogyan hatnak egymásra az e csoporthoz tartozó többi vállalkozás tevékenységeivel, beleértve a csoport jelenlegi és tervezett szervezetének és szerkezetének áttekintését;

b) annak kifejtése, hogy a bejelentő szervezethez kapcsolódó szervezetek tevékenységei – beleértve a csoporthoz tartozó szabályozott vállalkozásokat is – várhatóan hogyan befolyásolják a bejelentő szervezet tevékenységeit, beleértve a bejelentő szervezethez kapcsolódó szervezetek felsorolását és az azokra vonatkozó információkat, és amennyiben vannak szabályozott vállalkozások, az e vállalkozások által nyújtott szolgáltatásokat és az általuk üzemeltetett valamennyi honlap doménnevét;

c) a bejelentő szervezet által nyújtani kívánt kriptoeszköz-szolgáltatások felsorolása és azok a kriptoeszköz-típusok, amelyekhez a kriptoeszköz-szolgáltatások kapcsolódnak;

d) az uniós vagy a nemzeti joggal összhangban szabályozott vagy nem szabályozott egyéb tervezett tevékenységek, beleértve a bejelentő szervezet által a kriptoeszköz-szolgáltatásokon kívül nyújtani kívánt szolgáltatásokat is;

e) a bejelentő szervezetnek szándékában áll-e kriptoeszközöket nyilvános ajánlattétel keretében kínálni, illetve kíván-e kriptoeszközöket kereskedésbe bevezetni, és ha igen, milyen típusú kriptoeszközöket;

f) az Unióban és harmadik országokban található azon joghatóságok felsorolása, amelyekben a bejelentő szervezet kriptoeszköz-szolgáltatásokat kíván nyújtani, beleértve a megcélzott ügyfelek földrajzi területenkénti számára vonatkozó információkat;

g) a bejelentő szervezet kriptoeszköz-szolgáltatásai által megcélzott leendő ügyfelek típusai;

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([5]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 295., 2018.11.21., 39. o., ELI http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

([6]) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

h) annak ismertetése, hogy az ügyfelek milyen módon férhetnek hozzá a bejelentő szervezet kriptoeszköz-szolgáltatásaihoz, beleértve az alábbiak mindegyikét:

   i. minden olyan honlap vagy más IKT-alapú alkalmazás doménneve, amelyen keresztül a bejelentő szervezet kriptoeszköz-szolgáltatásokat fog nyújtani, valamint információ azokról a nyelvekről, amelyeken a honlap vagy más IKT-alapú alkalmazás rendelkezésre fog állni, az adott honlapon vagy más IKT-alapú alkalmazáson keresztül elérhető kriptoeszköz-szolgáltatások típusai, és adott esetben azok a tagállamok, ahonnan a honlap vagy más IKT-alapú alkalmazás elérhető lesz;

   ii. a kriptoeszköz-szolgáltatásokhoz való hozzáférés céljából az ügyfelek rendelkezésére álló minden IKT-alapú alkalmazás neve, azok a nyelvek, amelyeken az adott IKT-alapú alkalmazás rendelkezésre áll, valamint az adott IKT-alapú alkalmazáson keresztül elérhető kriptoeszköz-szolgáltatások;

i) a kriptoeszköz-szolgáltatásokat illetően tervezett marketing- és promóciós tevékenységek és intézkedések, beleértve a következőket:

   i. az egyes szolgáltatások esetében alkalmazandó valamennyi marketingeszköz;

   ii. a bejelentő szervezet tervezett azonosító eszköze;

   iii. a megcélzott releváns ügyfélkategóriára vonatkozó információk;

   iv. a kriptoeszközök típusai;

   v. a marketing- és promóciós tevékenységekhez használt nyelvek;

j) a tervezett kriptoeszköz-szolgáltatásokhoz rendelt emberi, pénzügyi és IKT-erőforrások és azok földrajzi helyének részletes ismertetése;

k) a bejelentő szervezet kiszervezési politikája és a kriptoeszköz-szolgáltatásokhoz való hozzáigazításának módja, valamint a bejelentő szervezet tervezett kiszervezési megállapodásainak részletes ismertetése, beleértve a csoporton belüli megállapodásokat is, valamint annak ismertetése, hogy a bejelentő szervezet hogyan fog megfelelni az (EU) 2023/1114 rendelet 73. cikkének, beleértve a kiszervezésért felelős funkcióra vagy személyre, a kapcsolódó megállapodásokban szereplő kiszervezett funkciók, szolgáltatások vagy tevékenységek ellenőrzéséhez rendelt emberi és IKT-erőforrásokra, valamint a kiszervezéssel kapcsolatos kockázatértékelésre vonatkozó információkat;

l) azon szervezetek listája, amelyek a nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatásokkal kapcsolatos kiszervezett szolgáltatásokat fognak nyújtani, valamint földrajzi helyük és a releváns kiszervezett szolgáltatások;

m) előzetes számviteli terv, amely a 2013/34/EU irányelvnek megfelelően egyéni és adott esetben konszolidált csoport- és szubkonszolidált szintű stresszforgatókönyveket is magában foglal, figyelembe véve a bejelentő szervezet által és részére nyújtott vagy nyújtandó csoporton belüli kölcsönöket;

n) a kriptoeszközök pénzre történő átváltása és a kriptoeszközökkel kapcsolatos egyéb tevékenységek, amelyeket a bejelentő szervezet többek között olyan decentralizált pénzügyi alkalmazásokon keresztül kíván folytatni, amelyekkel a saját számláján szándékozik műveleteket végezni.

(2) Amennyiben a bejelentő szervezet kriptoeszközökre vonatkozó megbízások ügyfelek nevében történő fogadására és továbbítására irányuló szolgáltatást kíván nyújtani, az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja az eljárások egy példányát és az (EU) 2023/1114 rendelet 80. cikkének való megfelelést biztosító intézkedések leírását.

(3) Amennyiben a bejelentő szervezet kriptoeszközök elhelyezésére irányuló szolgáltatást kíván nyújtani, az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátja az összeférhetetlenségek azonosítására, megelőzésére, kezelésére és közzétételére szolgáló eljárások egy példányát, valamint az (EU) 2023/1114 rendelet 79. cikkének és az (EU) 2023/1114 rendelet 72. cikkének (5) bekezdése alapján elfogadott technikai standardokat megállapító felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek való megfelelés érdekében bevezetett intézkedések leírását.

2. cikk

Üzletmenet-folytonossági terv

(1) Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése b) pontja iii. alpontjának alkalmazásában a bejelentő szervezet benyújtja az illetékes hatóságnak az üzletmenet-folytonossági tervének részletes leírását, beleértve azokat a lépéseket, amelyeket az általa nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatások folyamatosságának és szabályszerűségének biztosítása érdekében kell megtenni.

(2) Az (1) bekezdésben említett leírásnak a következőket kell tartalmaznia:

a) részletes adatok annak igazolására, hogy a létrehozott üzletmenet-folytonossági terv megfelelő, és hogy intézkedéseket vezettek be a terv fenntartására és rendszeres tesztelésére;

b) a harmadik fél szolgáltatók által támogatott kritikus vagy fontos funkciók tekintetében annak részletezése, hogy hogyan biztosítják az üzletmenet-folytonosságot abban az esetben, ha e funkciók ellátása elfogadhatatlan színvonalúra csökken vagy meghiúsul;

c) arra vonatkozó információk, hogy hogyan biztosítják az üzletmenet-folytonosságot egy kulcsfontosságú személy halála és adott esetben a szolgáltató joghatósági területein fennálló politikai kockázatok esetében.

3. cikk

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás felderítése és megelőzése

Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése b) pontja i. és ii. alpontjának alkalmazásában a bejelentő szervezet tájékoztatja az illetékes hatóságot az (EU) 2015/849 irányelvet átültető nemzeti jogi rendelkezéseknek való megfelelést biztosító belsőkontroll-mechanizmusairól, szabályzatairól és eljárásairól, valamint a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok kezelésére vonatkozó kockázatértékelési keretről, beleértve a következőket:

a) a bejelentő szervezet által végzett értékelés az általa nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatásokkal összefüggő eredendő és reziduális pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok tekintetében, beleértve az alábbiakkal kapcsolatos kockázatokat:

   i. a bejelentő szervezet ügyfélköre;

   ii. a nyújtott szolgáltatások;

   iii. a használt forgalmazási csatornák;

   iv. a földrajzi működési terület;

b) a bejelentő szervezet által az azonosított kockázatok megelőzése, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos alkalmazandó követelményeknek való megfelelés érdekében bevezetett vagy bevezetni kívánt intézkedések, beleértve a bejelentő szervezet kockázatértékelési eljárását, az ügyfél-átvilágítási követelményeknek való megfelelést szolgáló szabályzatokat és eljárásokat, valamint a gyanús ügyletek vagy tevékenységek felderítésére és bejelentésére vonatkozó szabályzatokat és eljárásokat;

c) részletes információk arról, hogy a belsőkontroll-mechanizmusok, szabályzatok és eljárások miért megfelelőek és arányosak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás nagyágrendje, jellege és eredendő kockázata szempontjából, beleértve a nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatások körét és az üzleti modell összetettségét, és hogy a bejelentő szervezet hogyan biztosítja az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek és az (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek ([7]) való megfelelését;

d) a bejelentő szervezet pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeknek való megfeleléséért felelős személy személyazonossága, beleértve e személy készségeinek és tapasztalatának bizonyítékát;

e) azok az intézkedések, valamint emberi és pénzügyi erőforrások, amelyek éves jelzések alapján azt hivatottak biztosítani, hogy a bejelentő szervezet személyzete megfelelő képzésben részesüljön a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos ügyekben és a kriptoeszközökhöz kapcsolódó konkrét kockázatok tekintetében;

([7]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1113 rendelete (2023. május 31.) a pénzátutalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról (HL L 150., 2023.6.9., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

f) a bejelentő szervezet pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelemmel kapcsolatos szabályzatainak, eljárásainak és rendszereinek másolata;

g) összefoglaló dokumentum, amely ismerteti a bejelentő szervezet pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelemmel kapcsolatos eljárásaiban és rendszereiben a tervezett kriptoeszköz-szolgáltatások következtében végrehajtott változtatásokat;

h) a belsőkontroll-mechanizmusok, rendszerek és eljárások megfelelősége és hatékonysága értékelésének gyakorisága, beleértve az értékelésért felelős személy személyazonosságát vagy funkciót.

4. cikk

IKT-rendszerek és a kapcsolódó biztonsági intézkedések

Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése c) pontjának alkalmazásában a bejelentő szervezet az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja a következő információkat:

a) az IKT-rendszerek, adott esetben a használt DLT-alapú infrastruktúra és a biztonsági intézkedések műszaki dokumentációja, beleértve az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek ([8]) való megfelelés érdekében meghatározott intézkedések és biztosított IKT- és emberi erőforrások leírását, beleértve a következőket:

   i. annak ismertetése, hogy a bejelentő szervezet az általános kockázatkezelési rendszerének részeként hogyan biztosít megbízható, átfogó és jól dokumentált IKT-kockázatkezelési keretrendszert, beleértve az IKT-rendszerek, -protokollok és -eszközök, valamint annak részletes ismertetését, hogy a bejelentő szervezetnek az adatok biztonságát, integritását, rendelkezésre állását, hitelességét és bizalmas jellegét biztosító eljárásai, szabályzatai és rendszerei hogyan felelnek meg az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek, valamint az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek;

   ii. a bejelentő szervezet által fejlesztett vagy fenntartott, kritikus vagy fontos funkciókat támogató IKT-szolgáltatások, valamint a harmadik fél szolgáltatók által nyújtott IKT-szolgáltatások azonosítása, az ilyen szerződéses megállapodások, valamint annak ismertetése, hogy ezek a megállapodások hogyan felelnek meg az (EU) 2023/1114 rendelet 73. cikkének és az (EU) 2022/2554 rendelet V. fejezetének;

   iii. a bejelentő szervezet biztonsági és eseménykezelési eljárásainak, szabályzatainak, intézkedéseinek és rendszereinek leírása;

b) amennyiben rendelkezésre áll, egy kellő tapasztalattal rendelkező harmadik fél kiberbiztonsági ellenőr által az (EU) 2022/2554 rendelet 26. cikke (11) bekezdésének negyedik albekezdése alapján elfogadott technikai standardokat megállapító felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelően végzett kiberbiztonsági ellenőrzés leírása, amely ideális esetben a következő, külső független felek által végzett ellenőrzésekre vagy tesztekre terjed ki:

   i. a kiberbiztonsággal, fizikai biztonsággal és biztonságos szoftverfejlesztési életciklussal kapcsolatos szervezeti intézkedések;

   ii. sérülékenységi és hálózatbiztonsági értékelések;

   iii. az (EU) 2022/2554 rendelet 3. cikkének 22. pontjában meghatározott kritikus és fontos funkciókat támogató IKT-eszközök konfigurációjának felülvizsgálata;

   iv. az (EU) 2022/2554 rendelet 3. cikkének 17. pontjában meghatározott kritikus és fontos funkciókat támogató IKT-eszközök behatolási tesztjei az alábbi ellenőrzési célú tesztelési módszerek mindegyike szerint:

      (1) fekete doboz (black box): az ellenőr az ellenőrzött célhoz kapcsolódó IP-címeken és URL-eken kívül más információval nem rendelkezik. Ezt a szakaszt általában megelőzi az információk feltárása és a cél azonosítása a doménnévrendszer(DNS)-szolgáltatások lekérdezése, a nyitott portok vizsgálata és a szűrőeszközök jelenlétének megállapítása révén;

([8]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2554 rendelete (2022. december 14.) a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról (HL L 333., 2022.12.27., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(2) szürkedobozos (grey box) szakasz: az ellenőrök az információs rendszer standard felhasználójának ismereteivel rendelkeznek (jogszerű hitelesítés, „normál” munkaállomás). Az azonosítók különböző felhasználói profilokhoz tartozhatnak a különböző jogosultsági szintek tesztelése érdekében;

(3) fehérdobozos (white box) szakasz: az ellenőrök az elemzés megkezdése előtt a lehető legtöbb technikai információval (architektúra, forráskód, telefonkapcsolatok, azonosítók stb.) rendelkeznek, és a célhoz kapcsolódó technikai kapcsolatokhoz is hozzáférnek;

v. amennyiben a bejelentő szervezet intelligens szerződéseket használ és/vagy fejleszt, azok forráskódjának kiberbiztonsági felülvizsgálata;

c) az IKT-rendszereken végzett ellenőrzések leírása, ha vannak ilyenek, beleértve a használt DLT-alapú infrastruktúrát és a biztonsági intézkedéseket is;

d) az a) és b) pontban említett releváns információk leírása nem szaknyelven.

5. cikk

Az ügyfelek kriptoeszközeinek és pénzének elkülönítése és letéti őrzése

(1) Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése d) pontjának alkalmazásában az a bejelentő szervezet, amely ügyfelek kriptoeszközeit vagy az ilyen kriptoeszközökhöz való hozzáférést biztosító eszközöket, illetve ügyfelek elektronikuspénz-tokenektől eltérő pénzét kívánja kezelni, az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja az ügyfelek kriptoeszközeinek és pénzének elkülönítésére szolgáló eljárásainak részletes leírását, amely a következőket tartalmazza:

a) a bejelentő szervezet hogyan biztosítja a következőket:

i. az ügyfelek pénzét ne használja fel saját számláján;

ii. az ügyfelek kriptoeszközeit ne használja fel saját számláján;

iii. az ügyfelek kriptoeszközeit tároló tárcák a bejelentő szervezet saját tárcáitól különbözőek legyenek;

b) a kriptográfiai kulcsok jóváhagyási rendszerének és a kriptográfiai kulcsok védelmének részletes leírása, beleértve a több aláírást igénylő tárcákat is;

c) a bejelentő szervezet hogyan különíti el az ügyfelek kriptoeszközeit, többek között más ügyfelek kriptoeszközeitől, amennyiben az egynél több ügyfél kriptoeszközeit tartalmazó tárcákat gyűjtőszámlákon tartják;

d) annak az eljárásnak a leírása, amely biztosítja, hogy az ügyfelek elektronikuspénz-tokenektől eltérő pénzeit a fogadásukat követő munkanap végéig egy központi banknál vagy egy hitelintézetnél helyezzék el, és azokat a bejelentő szervezet pénzének kezelésére használt számláktól különbözőként azonosítható számlán tartsák;

e) amennyiben a bejelentő szervezet nem az érintett központi banknál kívánja a pénzeket elhelyezni, mely tényezőket veszi figyelembe azon hitelintézetek kiválasztásakor, amelyeknél az ügyfelek pénzét elhelyezi, beleértve a bejelentő szervezet diverzifikációs politikáját, amennyiben rendelkezésre áll, valamint a kiválasztás gyakoriságának felülvizsgálatát azon hitelintézetek esetében, amelyeknél az ügyfelek pénzét elhelyezi;

f) a bejelentő szervezet hogyan biztosítja, hogy az ügyfelek érthetően, tömören és nem szaknyelven tájékoztatást kapjanak a bejelentő szervezet azon rendszereinek, szabályzatainak és eljárásainak kulcselemeiről, amelyek célja az (EU) 2023/1114 rendelet 70. cikke (1), (2) és (3) bekezdésének való megfelelés.

(2) Az (EU) 2023/1114 rendelet 70. cikke (5) bekezdésének megfelelően azok a kriptoeszköz-szolgáltatók, amelyek elektronikuspénz-kibocsátó intézmények vagy hitelintézetek, csak az e cikk (1) bekezdésében meghatározott információkat bocsátják rendelkezésre.

6. cikk

Letétkezelési és nyilvántartási szabályzat

Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése e) pontjának alkalmazásában a bejelentő szervezet az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja a következő információkat:

a) az ügyfeleknek kínált letétkezelés típusához kapcsolódó megállapodások leírása, a bejelentő szervezet (EU) 2023/1114 rendelet 75. cikkének (1) bekezdése szerinti, kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelésére és nyilvántartására vonatkozó standard megállapodásának másolata, valamint az említett rendelet 75. cikke (3) bekezdése harmadik albekezdésének megfelelően az ügyfelek rendelkezésére bocsátott letétkezelési szabályzat összefoglalójának másolata;

b) a bejelentő szervezet letétkezelési és nyilvántartási szabályzata, beleértve a kriptoeszközök letéti őrzésével és ellenőrzésével vagy az ügyfelek kriptoeszközeihez való hozzáférést biztosító eszközökkel kapcsolatos működési és IKT-kockázatok azonosított forrásainak leírását, a következőkkel együtt:

   i. az (EU) 2023/1114 rendelet 75. cikke (8) bekezdésének való megfelelést szolgáló szabályzatok és eljárások, valamint az e célból hozott intézkedések leírása;

   ii. a működési és IKT-kockázatok kezelésére vonatkozó politikák és eljárások, valamint az e célból bevezetett rendszerek és kontrollok leírása, beleértve azt is, ha a kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelését és nyilvántartását harmadik félnek szervezik ki;

   iii. a kriptoeszközökhöz kapcsolódó jogok ügyfelek általi gyakorlását biztosító rendszerekre vonatkozó szabályzatok és eljárások, valamint e rendszerek leírása;

   iv. a kriptoeszközök visszaszolgáltatását vagy az ügyfelek számára hozzáférési eszközt biztosító rendszerekre vonatkozó szabályzatok és eljárások, valamint e rendszerek leírása;

c) a kriptoeszközök és az ügyfelek kriptoeszközeihez való hozzáférést biztosító eszközök azonosításának módjára vonatkozó információk;

d) a kriptoeszközök vagy a kriptoeszközökhöz való hozzáférést biztosító eszközök elvesztésének kockázatát minimalizáló intézkedésekre vonatkozó információk;

e) amennyiben a kriptoeszköz-szolgáltató a kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelésének és nyilvántartásának végzését harmadik félre ruházta át:

   i. a kriptoeszközök letétkezelésére és nyilvántartására irányuló szolgáltatást nyújtó bármely harmadik fél kilétére és jogállására vonatkozó információk az (EU) 2023/1114 rendelet 59. vagy 60. cikkének megfelelően;

   ii. a kriptoeszköz-szolgáltató által átruházott, kriptoeszközök letétkezelésével és nyilvántartásával kapcsolatos funkciók leírása, adott esetben az átruházás és a továbbruházás címzettjeinek felsorolása, valamint az ilyen átruházásból esetlegesen származó összeférhetetlenség ismertetése;

   iii. annak ismertetése, hogy a bejelentő szervezet hogyan szándékozik felügyelni az átruházásokat vagy továbbruházásokat.

7. cikk

A kereskedési platform működési szabályai és a piaci visszaélések felderítése

(1) Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése f) pontjának alkalmazásában az a bejelentő szervezet, amely kriptoeszköz-kereskedési platformot kívánnak működtetni, az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja a következő információkat:

a) a kriptoeszközök kereskedésbe történő bevezetésére vonatkozó szabályok;

b) a kriptoeszközök kereskedésbe történő bevezetésének jóváhagyási eljárása, beleértve az (EU) 2015/849 irányelvnek megfelelően végzett ügyfél-átvilágítást;

c) a kereskedésbe be nem vezethető kriptoeszköz-kategóriák felsorolása és a kizárás okai;

d) a kereskedésbe történő bevezetéssel kapcsolatos szabályzatok, eljárások és díjak, adott esetben a tagság, a kedvezmények és a kapcsolódó feltételek ismertetésével együtt;

e) a megbízások végrehajtására vonatkozó szabályok, beleértve a végrehajtott megbízásokkal kapcsolatos törlési eljárásokat, valamint az ilyen információk piaci szereplőkkel való közlésének szabályai;

f) a kriptoeszközök megfelelőségének az (EU) 2023/1114 rendelet 76. cikkének (2) bekezdése szerinti értékelésére bevezetett módszerek;

g) az (EU) 2023/1114 rendelet 76. cikke (7) bekezdésének való megfelelés érdekében bevezetett rendszerek, eljárások és intézkedések;

h) annak módja, hogy hogyan hozzák nyilvánosságra a kriptoeszközökre meghirdetett vételi és eladási árakat, valamint az ezen árak mellett fennálló kereskedési szándékok volumenét a kereskedési platformjukon, továbbá a kereskedési platformjukon forgalmazott kriptoeszközökkel végrehajtott ügyletek árát, volumenét és időpontját az (EU) 2023/1114 rendelet 76. cikke (9) és (10) bekezdésének megfelelően;

i) a díjstruktúrák és annak indokolása, hogy ezek a struktúrák hogyan felelnek meg az (EU) 2023/1114 rendelet 76. cikke (13) bekezdésének;

j) az annak érdekében bevezetett rendszerek, eljárások és intézkedések, hogy az összes megbízásra vonatkozóan meg lehessen őrizni az adatokat az illetékes hatóság számára, vagy az annak biztosítására szolgáló mechanizmus, hogy az illetékes hatóság hozzáférjen az ajánlati könyvhöz és bármely más kereskedési rendszerhez;

k) az ügyletek kiegyenlítése tekintetében:

   i. az ügyletek végleges kiegyenlítését a megosztott főkönyvben vagy a megosztott főkönyvön kívül kezdeményezik-e;

   ii. az a határidő, amelyen belül kezdeményezni kell a kriptoeszköz-ügyletek végleges kiegyenlítését;

   iii. a pénzek és kriptoeszközök rendelkezésre állásának ellenőrzési módja;

   iv. az ügyletekre vonatkozó adatok megerősítésének módja;

   v. a meghiúsult kiegyenlítések korlátozása érdekében tervezett intézkedések;

   vi. az az időpont, amikor a kiegyenlítés véglegesnek tekinthető, és az az időpont, amikor az ügylet végrehajtását követően kezdeményezni kell a végleges kiegyenlítést;

l) a piaci visszaélések felderítése és megelőzése érdekében bevezetett eljárások és rendszerek, beleértve az esetleges piaci visszaélések illetékes hatósággal való közlésére vonatkozó információkat.

(2) A kriptoeszköz-kereskedési platformot működtetni szándékozó bejelentő szervezetek az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátják a kereskedési platform működési szabályainak, valamint a piaci visszaélések felderítésére és megelőzésére szolgáló eljárásoknak a másolatát.

8. cikk

Kriptoeszközök átváltása pénzre vagy más kriptoeszközökre

Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése g) pontjának alkalmazásában az a bejelentő szervezet, amely kriptoeszközöket pénzre vagy más kriptoeszközökre kíván átváltani, az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja a következő információkat:

a) az (EU) 2023/1114 rendelet 77. cikkének (1) bekezdése szerint kialakított üzletpolitika ismertetése;

b) a bejelentő szervezet által az (EU) 2023/1114 rendelet 77. cikkének (2) bekezdése szerint a kriptoeszközök pénzre vagy más kriptoeszközökre való átváltásához javasolt árat meghatározó módszer, beleértve azt is, hogy a kriptoeszközök volumene és piaci volatilitása hogyan befolyásolja az árazási mechanizmust.

9. cikk

Végrehajtási szabályzat

Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése h) pontjának alkalmazásában az a bejelentő szervezet, amely ügyfelek nevében kriptoeszközre vonatkozó megbízásokat szándékozik végrehajtani, az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja a végrehajtási szabályzatát, amely a következő információkat tartalmazza:

a) intézkedések annak biztosítására, hogy az ügyfél a megbízás végrehajtása előtt elfogadta a végrehajtási szabályzatot;

b) azon kriptoeszköz-kereskedési platformok felsorolása, amelyekre bejelentő szervezet a megbízások végrehajtása során támaszkodni fog, valamint a végrehajtási szabályzatban szereplő végrehajtási helyszíneknek az (EU) 2023/1114 rendelet 78. cikkének (6) bekezdése szerinti értékelésére vonatkozó kritériumok;

c) a bejelentő szervezet mely kereskedési platformokat szándékozik használni az egyes kriptoeszköz-típusok tekintetében, valamint annak megerősítése, hogy a bejelentő szervezet semmilyen formában nem fog díjazást, kedvezményt vagy nem pénzbeli juttatást elfogadni annak ellentételezéséül, hogy a kapott megbízásokat egy meghatározott kriptoeszköz-kereskedési platformra irányítja;

d) a végrehajtás során hogyan veszi figyelembe az árat, a költségeket, a gyorsaságot, a végrehajtás és a kiegyenlítés valószínűségét, a nagyságrendet, a jelleget, a kriptoeszközök letéti kezelésének feltételeit vagy bármely más olyan jelentős tényezőt, amely az ügyfél számára a lehető legjobb eredmény eléréséhez szükséges lépések részének tekintendő;

e) adott esetben intézkedések az ügyfelek arról való tájékoztatására, hogy a bejelentő szervezet a kereskedési platformon kívül fogja végrehajtani a megbízásokat, és a bejelentő szervezet hogyan fogja beszerezni ügyfelei előzetes kifejezett hozzájárulását e megbízások végrehajtása előtt;

f) hogyan figyelmeztetik az ügyfelet arra, hogy az általa adott konkrét utasítások a megbízásoknak az utasításokkal összefüggő elemei tekintetében megakadályozhatják a bejelentő szervezetet abban, hogy – a bejelentő szervezet által a végrehajtási szabályzatában meghatározott és végrehajtott szabályokkal összhangban – megtegye a lehető legjobb eredmény eléréséhez szükséges lépéseket;

g) a kereskedési helyszínek kiválasztási folyamata, az alkalmazott végrehajtási stratégiák, a megvalósult végrehajtás minőségének elemzésére használt mechanizmusok, valamint annak összefoglalása, hogy a bejelentő szervezet hogyan követi nyomon és ellenőrzi, hogy megvalósult-e a lehető legjobb eredmények elérése az ügyfelek számára;

h) intézkedések annak megakadályozására, hogy a bejelentő szervezet alkalmazottai visszaéljenek az ügyfélmegbízásokra vonatkozó információkkal;

i) arra vonatkozó szabályok és eljárások, hogy a bejelentő szervezet hogyan közli az ügyfelekkel a megbízás-végrehajtási szabályzatára vonatkozó információkat, és hogyan értesíti őket a megbízás-végrehajtási szabályzatának bármely lényeges változásáról;

j) intézkedések annak érdekében, hogy az illetékes hatóság számára annak kérésére bizonyítható legyen az (EU) 2023/1114 rendelet 78. cikkének való megfelelés.

10. cikk

Kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadás vagy kriptoeszközök portfóliókezelése

Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése i) pontjának alkalmazásában az a bejelentő szervezet, amely kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadást vagy kriptoeszközökre vonatkozó portfóliókezelést kíván nyújtani, az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja a következő információkat:

a) a bejelentő szervezet által az (EU) 2023/1114 rendelet 81. cikke (7) bekezdésének való megfelelés biztosítása érdekében bevezetett intézkedések részletes leírása, beleértve a következőket:

   i. a kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadást nyújtó vagy kriptoeszköz-portfóliókat kezelő természetes személyek ismereteinek és szakértelmének hatékony ellenőrzésére, felmérésére és fenntartására szolgáló mechanizmusok;

   ii. intézkedések annak biztosítására, hogy a tanácsadásban vagy portfóliókezelésben részt vevő természetes személyek ismerjék, megértsék és alkalmazzák a bejelentő szervezetnek az (EU) 2023/1114 rendeletnek, különösen az említett rendelet 81. cikke (1) bekezdésének és az (EU) 2015/849 irányelvnek való megfelelés érdekében kialakított belső szabályzatait és eljárásait;

iii. azon emberi és pénzügyi erőforrások nagysága, amelyet a bejelentő szervezet évente a kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadást nyújtó vagy kriptoeszköz-portfóliókat kezelő személyzet szakmai fejlődésére és képzésére tervez fordítani;

b) azok a mechanizmusok, amelyek célja a bejelentő szervezet nevében tanácsadást nyújtó természetes személyek szükséges ismereteinek és szakértelmének ellenőrzése, felmérése és fenntartása az e felmérésre vonatkozóan a nemzeti jogszabályokban alkalmazott kritériumok szerint, az (EU) 2023/1114 rendelet 81. cikkének (1) bekezdésében említett alkalmassági értékelés elvégzése érdekében.

11. cikk

Átküldési szolgáltatások

Az (EU) 2023/1114 rendelet 60. cikke (7) bekezdése k) pontjának alkalmazásában az a bejelentő szervezet, amely ügyfelek nevében kriptoeszköz-átküldési szolgáltatásokat kíván nyújtani, az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja a következő információkat:

a) azon kriptoeszköz-típusok részletes adatai, amelyekre vonatkozóan a bejelentő szervezet átküldési szolgáltatásokat kíván nyújtani;

b) a bejelentő szervezet által az (EU) 2023/1114 rendelet 82. cikkének való megfelelés érdekében bevezetett intézkedések részletes leírása, beleértve a bejelentő szervezet azon intézkedéseire és biztosított IKT- és emberi erőforrásaira vonatkozó részletes információkat, amelyek célja a kriptoeszköz-átküldési szolgáltatások ügyfelek nevében történő nyújtása során a kockázatok azonnali, hatékony és körültekintő kezelése, figyelembe véve az esetleges működési hibákat és kiberbiztonsági kockázatokat;

c) amennyiben rendelkezésre áll, a bejelentő szervezet biztosítási kötvényének leírása, beleértve az ügyfél kriptoeszközeit érő, kiberbiztonsági kockázatokból eredő esetleges károk biztosítási fedezetét;

d) intézkedések annak biztosítására, hogy az ügyfelek megfelelő tájékoztatást kapjanak a b) pontban említett intézkedésekről.

12. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2024. október 31-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN