Europos Sąjungos
oficialusis leidinys

LT
L serija

2025/303

2025 2 20

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2025/303

2024 m. spalio 31 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1114 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinama informacija, įtrauktina į tam tikrų finansų sektoriaus subjektų pranešimą apie ketinimą teikti kriptoturto paslaugas

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2023/1114 dėl kriptoturto rinkų, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 1095/2010 ir direktyvos 2013/36/ES bei (ES) 2019/1937 ([1]), ypač į jo 60 straipsnio 13 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

(1) kad kompetentingos institucijos galėtų įvertinti, ar tam tikri finansų sektoriaus subjektai, ketinantys teikti kriptoturto paslaugas, atitinka Reglamento (ES) 2023/1114 V antraštinėje dalyje ir atitinkamais atvejais VI antraštinėje dalyje nustatytus taikytinus reikalavimus, tam tikrų finansų sektoriaus subjektų praneština informacija apie jų ketinimą teikti kriptoturto paslaugas turėtų būti pakankamai išsami ir plati, tačiau neužkrauti nereikalingos naštos;

(2) pagal Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies a punktą, pranešime apie ketinimą teikti kriptoturto paslaugas reikia pateikti veiklos programą. Veiklos programa turi padėti susidaryti visapusišką pranešančiojo subjekto ketinamos vykdyti veiklos vaizdą, todėl į ją reikėtų įtraukti pranešančiojo subjekto organizacinės struktūros, kriptoturto paslaugų teikimo tiksliniams klientams strategijos ir veiklos pajėgumo trejus metus po pranešimo datos aprašymą. Kiek tai susiję su pranešančiojo subjekto klientų sudominimo strategija, jis turėtų aprašyti rinkodaros priemones, kurių ketina imtis, kaip antai interneto svetaines, mobiliųjų telefonų programėles, tiesioginius susitikimus, spaudos pranešimus ar kitos formos fizines ar elektronines priemones, be kita ko, socialinių tinklų kampanijų priemones, interneto reklamas ar reklamjuostes, reklamos perorientavimą, susitarimus su nuomonės formuotojais, rėmimo susitarimus, skambučius, internetinius seminarus, kvietimus į renginius, prekybos agentų pritraukimo kampanijas, žaidybinimo metodus, kvietimus užpildyti formą ar dalyvauti mokymo kursuose, demonstracines paskyras ar šviečiamąją medžiagą;

(3) kad kompetentingos institucijos galėtų įvertinti pranešančiojo subjekto atsparumą atlaikyti išorės finansinius sukrėtimus, be kita ko, susijusius su kriptoturto verte, pranešantysis subjektas į savo pranešimą turėtų įtraukti testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus, prognozuojamame apskaitos plane modeliuojančius sunkius, tačiau tikėtinus įvykius;

(4) siekiant išvengti veiklos sutrikdymo atvejų, kurie gali lemti dideles finansines, reguliavimo ir reputacijos pasekmes pranešančiajam subjektui ir apskritai kriptoturto rinkoms, labai svarbu palaikyti kriptoturto paslaugų teikėjų veiklą ar bent svarbiausias funkcijas ir kuo labiau sutrumpinti laiką, kurį dėl nenumatytų sutrikimų, be kita ko, kibernetinių išpuolių ir gaivalinių nelaimių, neteikiamos paslaugos. Todėl pranešime turėtų būti pateikta išsamios informacijos apie pranešančiojo subjekto priemones kriptoturto paslaugų tęstinumui ir reguliariam teikimui užtikrinti, įskaitant išsamų jo rizikos ir veiklos tęstinumo plano aprašymą;

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

(5) kad pranešantieji subjektai, teikdami kriptoturto paslaugas, galėtų tinkamai šalinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką ir kovoti su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu, reikalingi veiksmingi mechanizmai, sistemos ir procedūros, atitinkantys Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2015/849 ([2]). Todėl pranešantieji subjektai savo pranešimuose turėtų pateikti išsamios informacijos apie įdiegtus mechanizmus, sistemas ir procedūras, padedančius išvengti rizikos, kylančios jų verslo veiklai dėl, be kita ko, kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu;

(6) dėl decentralizuoto ir skaitmeninio kriptoturto pobūdžio kriptoturto paslaugų teikėjų kibernetiniam saugumui kyla reikšminga įvairiausių formų rizika. Siekiant užtikrinti, kad pranešantysis subjektas galėtų užkirsti kelią duomenų saugumo pažeidimams ir finansiniams nuostoliams, kuriuos galėtų sukelti kibernetiniai išpuoliai, į Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies c punkte nurodytą informaciją apie pranešančiojo subjekto įdiegtas IRT sistemas ir susijusias saugumo priemones, kaip antai, teikėjų tapatybę ir geografinę padėtį, užsakomųjų arba IRT paslaugų bei jų pagrindinių ypatybių aprašymą, sutartimi įformintų susitarimų kopijas, reikėtų įtraukti žmogiškuosius išteklius, kuriems pavesta šalinti kibernetiniam saugumui kylančią riziką;

(7) klientų kriptoturto ir lėšų atskyrimas saugo klientus nuo kriptoturto paslaugų teikėjo nuostolių ir nuo piktnaudžiavimo jų kriptoturtu ir lėšomis. Todėl Reglamento (ES) 2023/1114 70 straipsniu kriptoturto paslaugų teikėjai įpareigojami imtis tinkamų priemonių, kad apsaugotų klientų nuosavybės teises. Tas reikalavimas taip pat taikomas kriptoturto paslaugų teikėjams, kurie neteikia saugojimo ir administravimo paslaugų;

(8) kad kompetentingos institucijos galėtų įvertinti pranešančiojo subjekto prekybos kriptoturtu platformų veikimo taisyklių tinkamumą, pranešantysis subjektas tų taisyklių aprašyme turėtų išsamiai nurodyti konkrečius elementus. Visų pirma, pranešantysis subjektas turėtų detalizuoti veikimo taisyklių aspektus, susijusius su įtraukimu į prekybą, prekyba kriptoturtu ir atsiskaitymu už jį. Kalbant apie kriptoturto įtraukimą į prekybą, pranešantieji subjektai turėtų pateikti išsamios informacijos apie būdą, kuriuo įtrauktas kriptoturtas atitinka pranešančiojo subjekto taisykles, taip pat apie kriptoturto, kurio pranešantysis subjektas neįtrauks į prekybą savo prekybos platformoje, rūšis ir tokių išimčių priežastis bei įtraukimo į prekybą mokesčius. Kalbant apie prekybą kriptoturtu, pranešantysis subjektas turėtų nurodyti veikimo taisyklių elementus, taikomus pavedimų vykdymui ir atšaukimui, sklandžiai prekybai, skaidrumui ir įrašų saugojimui. Galiausiai pranešantysis subjektas turėtų į veikimo taisyklių aprašymą įtraukti elementus, taikomus atsiskaitymui už kriptoturto sandorius prekybos platformoje, be kita ko, nurodydamas, ar atsiskaitymas inicijuojamas naudojant paskirstytojo registro technologiją, laikotarpį, per kurį inicijuojamas vykdymas, galutinio atsiskaitymo momento apibrėžtį, visus patikrinimus, kurie yra būtini siekiant užtikrinti veiksmingą atsiskaitymą už sandorį, ir visas priemones neatsiskaitymo atvejams apriboti;

(9) kad kompetentingos institucijos galėtų įvertinti pranešančiojo subjekto tinkamumą teikti tam tikras kriptoturto paslaugas, pavyzdžiui, kriptoturto keitimo į lėšas ar į kitą kriptoturtą paslaugą, pavedimų vykdymą, rekomendacijų dėl kriptoturto teikimo ar kriptoturto portfelio valdymo paslaugą ir pervedimo paslaugas, pranešantysis subjektas turėtų išsamiai nurodyti, kaip tos kriptoturto paslaugos bus teikiamos, ir įdiegtas priemones, kuriomis užtikrinama, kad pranešantysis subjektas, teikdamas tas kriptoturto paslaugas, laikytųsi atitinkamų Reglamento (ES) 2023/1114 nuostatų;

(10) asmens duomenų tvarkymas pagal šį reglamentą turi atitikti Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679 ([3]) reikalavimus;

([2]) 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB (OL L 141, 2015 6 5, p. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([3]) 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (OL L 119, 2016 5 4, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(11) šis reglamentas grindžiamas techninių reguliavimo standartų projektais, kuriuos glaudžiai bendradarbiaudama su Europos bankininkystės institucija parengė ir Komisijai pateikė Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (ESMA);

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

(13) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 ([5]) 42 straipsnio 1 dalimi buvo konsultuojamasi su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūnu ir jis 2024 m. birželio 21 d. pateikė oficialias pastabas,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Veiklos programa

1. Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies a punktą, pranešantysis subjektas kompetentingai institucijai pateikia trejų metų nuo pranešimo datos veiklos programą, apimančią šią informaciją:

a) kai pranešantysis subjektas priklauso grupei, apibrėžtai Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/34/ES ([6]) 2 straipsnio 11 punkte, – paaiškinimą, kokią padėtį pranešančiojo subjekto veikla užima tos grupės strategijoje ir kokia tos veiklos sąveika su kitų tos grupės subjektų veikla, be kita ko, pateikiant dabartinės ir planuojamos tos grupės organizacijos ir struktūros apžvalgą;

b) paaiškinimą, kokį poveikį su pranešančiuoju subjektu susijusių subjektų, įskaitant atvejus, kai grupėje yra reguliuojamųjų subjektų, veikla, tikėtina, galėtų daryti pranešančiojo subjekto veiklai, pateikiant su pranešančiuoju subjektu susijusių subjektų sąrašą ir informaciją apie juos, o kai esama reguliuojamųjų subjektų, nurodant tų subjektų teikiamas paslaugas ir kiekvienos tokių subjektų valdomos svetainės domeno vardus;

c) kriptoturto paslaugų, kurias pranešantysis subjektas ketina teikti, ir kriptoturto rūšių, su kuriomis bus susijusios kriptoturto paslaugos, sąrašą;

d) kitą planuojamą veiklą, reglamentuojamą pagal Sąjungos ar nacionalinės teisės aktus arba nereglamentuojamą, įskaitant visas kitas ne kriptoturto paslaugas, kurias pranešantysis subjektas ketina teikti;

e) tai, ar pranešantysis subjektas ketina viešai siūlyti kriptoturtą arba prašyti jį įtraukti į prekybą, ir jei taip, kokios rūšies tas kriptoturtas;

f) tiek Sąjungos, tiek trečiųjų šalių jurisdikciją turinčių subjektų, kuriuose pranešantysis subjektas planuoja teikti kriptoturto paslaugas, sąrašą, įskaitant informaciją apie tikslinį klientų skaičių pagal geografines teritorijas;

g) potencialių klientų, į kuriuos orientuotos pranešančiojo subjekto kriptoturto paslaugos, rūšis;

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

([5]) 2018 m. spalio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2018/1725 dėl fizinių asmenų apsaugos Sąjungos institucijoms, organams, tarnyboms ir agentūroms tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo, kuriuo panaikinamas Reglamentas (EB) Nr. 45/2001 ir Sprendimas Nr. 1247/2002/EB (OL L 295, 2018 11 21, p. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

([6]) 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB (OL L 182, 2013 6 29, p. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

h) klientų prieigos prie pranešančiojo subjekto kriptoturto paslaugų priemonių aprašymą, apimantį visą šią informaciją:

i) kiekvienos svetainės ar kitos IRT grindžiamos programėlės, per kurią pranešantysis subjektas teiks kriptoturto paslaugas, domeno vardus, informaciją apie kalbas, kuriomis bus prieinama svetainė ar kita IRT grindžiama programėlė, kriptoturto paslaugų, kurios bus prieinamos per tą svetainę ar kitą IRT grindžiamą programėlę, rūšis ir atitinkamais atvejais valstybes nares, iš kurių bus prieinama svetainė ar kita IRT grindžiama programėlė;

ii) IRT grindžiamos programėlės, kuria naudodamiesi klientai gali gauti kriptoturto paslaugas, pavadinimą, kalbas, kuriomis bus prieinama ta IRT grindžiama programėlė, ir kriptoturto paslaugas, kurios bus prieinamos per tą IRT grindžiamą programėlę;

i) planuojamą kriptoturto paslaugų rinkodaros ir reklaminę veiklą ir priemones, be kita ko, nurodant:

i) visas rinkodaros priemones, naudosimas kiekvienai paslaugai;

ii) numatytas pranešančiojo subjekto identifikavimo priemones;

iii) informaciją apie atitinkamą tikslinių klientų kategoriją;

iv) kriptoturto rūšis;

v) rinkodaros ir reklaminės veiklos vykdymo kalbas;

j) numatytoms kriptoturto paslaugoms teikti skirtų žmogiškųjų, finansinių ir IRT išteklių išsamų aprašymą, nurodant jų geografinę padėtį;

k) pranešančiojo subjekto užsakomųjų paslaugų politiką ir jos pritaikymo kriptoturto paslaugoms būdą, pranešančiojo subjekto planuojamų užsakomųjų paslaugų susitarimų, įskaitant grupės vidaus susitarimus, išsamų aprašymą, ir tai, kaip pranešantysis subjektas laikysis Reglamento (ES) 2023/1114 73 straipsnio, pateikiant informaciją apie funkciją ar asmenį, atsakingą už užsakomąsias paslaugas, apie žmogiškuosius ir IRT išteklius, skirtus užsakomųjų funkcijų, paslaugų ar veiklos pagal susijusius susitarimus kontrolei, ir apie su užsakomosiomis paslaugomis susijusios rizikos vertinimą;

l) subjektų, teiksiančių užsakomąsias paslaugas, skirtas kriptoturto paslaugoms teikti, sąrašą, nurodant jų geografinę padėtį ir atitinkamas perduotas vykdyti paslaugas;

m) prognozuojamą apskaitos planą, įskaitant testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus individualiu ir atitinkamais atvejais konsoliduotu grupės ir iš dalies konsoliduotu lygmenimis pagal Direktyvą 2013/34/ES, atsižvelgiant į visas grupės vidaus paskolas, kurios yra ar bus suteiktos pranešančiajam subjektui arba yra ar bus jo suteiktos;

n) visą kriptoturto keitimo į lėšas ar į kitą kriptoturtą veiklą, kurios ketina imtis pranešantysis subjektas, be kita ko, pasitelkdamas decentralizuotų finansų programėles, su kuriomis pranešantysis subjektas ketina sąveikauti savo paties sąskaita.

2. Pranešantysis subjektas, ketinantis teikti su kriptoturtu susijusių pavedimų priėmimo ir perdavimo klientų vardu paslaugą, kompetentingai institucijai pateikia procedūrų kopiją ir priemonių, kuriomis užtikrinamas Reglamento (ES) 2023/1114 80 straipsnio laikymasis, aprašymą.

3. Pranešantysis subjektas, ketinantis teikti kriptoturto platinimo paslaugą, kompetentingai institucijai pateikia interesų konfliktų nustatymo, prevencijos, valdymo ir atskleidimo procedūrų kopiją ir įdiegtų priemonių, kuriomis užtikrinamas Reglamento (ES) 2023/1114 79 straipsnio ir Komisijos deleguotojo reglamento, kuriuo nustatomi techniniai standartai, priimami pagal Reglamento (ES) 2023/1114 72 straipsnio 5 dalį, laikymasis, aprašymą.

2 straipsnis

Veiklos tęstinumo planas

1. Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies b punkto iii papunktį, pranešantysis subjektas kompetentingai institucijai pateikia išsamų veiklos tęstinumo plano aprašymą, apimantį veiksmus, kurių reikia imtis kriptoturto paslaugų teikimo tęstinumui ir reguliarumui užtikrinti.

2. 1 dalyje nurodytame aprašyme pateikiama ši informacija:

a) duomenys, rodantys, kad nustatytas veiklos tęstinumo planas yra tinkamas ir kad nustatyta priemonių tam planui atnaujinti ir periodiškai testuoti;

b) kiek tai susiję su paslaugas teikiančių trečiųjų šalių palaikomomis ypatingos svarbos ar svarbiomis funkcijomis, – informacija apie tai, kaip užtikrinamas veiklos tęstinumas tuo atveju, kai tokių funkcijų vykdymo kokybė suprastėja iki nepriimtino lygio arba jų vykdymas nutrūksta;

c) informacija apie tai, kaip užtikrinamas veiklos tęstinumas tuo atveju, kai miršta pagrindinis asmuo arba atitinkamais atvejais paslaugų teikėjo jurisdikciją turinčiuose subjektuose kyla politinė rizika.

3 straipsnis

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo nustatymas ir prevencija

Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies b punkto i ir ii papunkčius, pranešantysis subjektas kompetentingai institucijai pateikia informaciją apie savo vidaus kontrolės mechanizmus, politiką ir procedūras, kuriais užtikrinamas nacionalinės teisės nuostatų, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama Direktyva (ES) 2015/849, laikymasis, ir apie rizikos vertinimo sistemą, skirtą su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu susijusiai rizikai valdyti, be kita ko, nurodydamas šią informaciją:

a) pranešančiojo subjekto atliktą su teikiamomis kriptoturto paslaugomis susijusios pinigų plovimo ir teroristų finansavimo būdingosios ir likutinės rizikos vertinimą, apimantį riziką, susijusią su:

   i) pranešančiojo subjekto klientų baze;

   ii) teikiamomis paslaugomis;

   iii) naudojamais platinimo kanalais;

   iv) geografinėmis veiklos teritorijomis;

b) pranešančiojo subjekto taikomas ar taikysimas priemones, kuriomis užkertamas kelias nustatytai rizikai ir užtikrinamas taikytinų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reikalavimų laikymasis, įskaitant pranešančiojo subjekto rizikos vertinimo procesą, politiką ir procedūras, kuriais užtikrinamas deramo klientų tikrinimo reikalavimų laikymasis, ir politiką bei procedūras, padedančias aptikti įtartinas operacijas ar veiklą ir apie jas pranešti;

c) išsamią informaciją apie vidaus kontrolės mechanizmų, politikos ir procedūrų tinkamumą ir proporcingumą atsižvelgiant į pinigų plovimo ir teroristų finansavimo mastą, pobūdį ir būdingą riziką, nurodant teikiamų kriptoturto paslaugų įvairovę, verslo modelio sudėtingumą ir būdą, kuriuo pranešantysis subjektas užtikrina Direktyvos (ES) 2015/849 ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2023/1113 ([7]) laikymąsi;

d) asmens, kuriam pavesta užtikrinti pranešančiojo subjekto kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reikalavimų laikymąsi, tapatybę, įskaitant to asmens įgūdžius ir kvalifikaciją įrodančius dokumentus;

e) priemones ir žmogiškuosius bei finansinius išteklius, remiantis metiniais duomenimis skirtus užtikrinti tinkamus pranešančiojo subjekto darbuotojų mokymus kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu, taip pat su kriptoturtu susijusios konkrečios rizikos klausimais;

([7]) 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1113 dėl informacijos, teikiamos pervedant lėšas ir tam tikrą kriptoturtą, kuriuo iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2015/849 (OL L 150, 2023 6 9, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

f) pranešančiojo subjekto kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politikos, procedūrų ir sistemų kopiją;

g) santraukos dokumentą, kuriame apžvelgiami pranešančiojo subjekto kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu procedūrų ir sistemų pakeitimai, atlikti dėl planuojamų teikti kriptoturto paslaugų;

h) vidaus kontrolės mechanizmų, sistemų ir procedūrų tinkamumo ir veiksmingumo vertinimo periodiškumą, nurodant asmens ar funkcijos, atsakingų už tokį vertinimą, tapatybę.

4 straipsnis

IRT sistemos ir susijusios saugumo priemonės

Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies c punktą, pranešantysis subjektas kompetentingai institucijai pateikia šią informaciją:

a) techninius dokumentus, susijusius su IRT sistemomis, atitinkamais atvejais pamatine PRT infrastruktūra ir saugumo priemonėmis, be kita ko, laikantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2022/2554 ([8]) nustatytų priemonių, įdiegtų IRT technologijų ir skirtų žmogiškųjų išteklių aprašymą, įskaitant šią informaciją:

   i) aprašymą, kaip pranešantysis subjektas kaip savo bendros rizikos valdymo sistemos dalį užtikrina patikimą, išsamią ir gerai dokumentais pagrįstą IRT rizikos valdymo sistemą, pateikiant išsamų IRT sistemų, protokolų ir priemonių aprašymą ir nurodant, kaip pranešančiojo subjekto procedūromis, politika ir sistemomis bus užtikrintas duomenų saugumas, vientisumas, prieinamumas, autentiškumas ir konfidencialumas pagal reglamentus (ES) 2022/2554 ir (ES) 2016/679;

   ii) pranešančiojo subjekto sukurtų ar prižiūrimų ir paslaugas teikiančių trečiųjų šalių teikiamų IRT paslaugų, kuriomis palaikomos ypatingos svarbos arba svarbios funkcijos, įvardijimą, pateikiant tokių sutartimi įformintų susitarimų su tomis trečiosiomis šalimis aprašymą ir nurodant, kaip tie susitarimai atitinka Reglamento (ES) 2023/1114 73 straipsnį ir Reglamento (ES) 2022/2554 V skyrių;

   iii) pranešančiojo subjekto saugumo ir incidentų valdymo procedūrų, politikos, priemonių ir sistemų aprašymą;

b) jei yra, aprašymą kibernetinio saugumo audito, kurį atliko pakankamai patirties pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą, kuriuo nustatomi techniniai standartai pagal Reglamento (ES) 2022/2554 26 straipsnio 11 dalies ketvirtą pastraipą, turintis kibernetinio saugumo auditorius (trečioji šalis) ir kuris idealiu atveju apima šiuos nepriklausomų išorės šalių atliktus auditus arba testus:

   i) organizacinio kibernetinio saugumo, fizinio saugumo ir saugios programinės įrangos kūrimo gyvavimo ciklo priemones;

   ii) pažeidžiamumo vertinimus ir tinklo saugumo vertinimus;

   iii) IRT turto, kuriuo palaikomos ypatingos svarbos ir svarbios funkcijos, apibrėžtos Reglamento (ES) 2022/2554 3 straipsnio 22 punkte, konfigūracijos peržiūras;

   iv) IRT turto, kuriuo palaikomos ypatingos svarbos ir svarbios funkcijos, skverbimosi testavimą, apibrėžtą Reglamento (ES) 2022/2554 3 straipsnio 17 punkte, pagal visus šiuos audito testų metodus:

      (1) juodosios dėžės etapas: auditorius neturi jokios informacijos, išskyrus audituojamo objekto IP adresus ir universaliuosius išteklių adresus (URL). Paprastai prieš šį etapą teikiant užklausas domenų vardų sistemų (DNS) tarnyboms, skenuojant atvirus prievadus ir nustatant filtravimo įrangos buvimą yra atrandama informacija ir identifikuojamas objektas;

([8]) 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(2) pilkosios dėžės etapas: auditoriai turi informacijos apie informacinės sistemos standartinį naudotoją (teisėtas tapatumo nustatymas, standartinė darbo vieta). Skirtingi naudotojų profiliai gali turėti identifikatorius, leidžiančius testuoti skirtingus privilegijų lygius;

(3) baltosios dėžės etapas: prieš pradėdami analizę auditoriai turi didžiausią kiekį techninės informacijos (architektūra, pirminis kodas, telefono numeriai, identifikatoriai ir pan.) ir prieigą prie techninių kontaktų, susijusių su objektu;

v) kai pranešantysis subjektas naudoja ir (arba) sudaro išmaniąsias sutartis, – tų sutarčių kibernetinio saugumo pirminio kodo peržiūrą;

c) atliktų IRT sistemų, įskaitant naudotą PRT infrastruktūrą ir saugumo priemones, auditų, jei buvo, aprašymą;

d) a ir b punktuose nurodytos svarbios informacijos aprašymą netechnine kalba.

5 straipsnis

Klientų kriptoturto ir lėšų atskyrimas ir saugojimas

1. Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies d punktą, pranešantysis subjektas, ketinantis laikyti klientams priklausantį kriptoturtą, prieigos prie tokio kriptoturto priemones arba klientų lėšas, išskyrus e. pinigų žetonus, kompetentingai institucijai pateikia išsamų taikomų klientų kriptoturto ir lėšų atskyrimo procedūrų aprašymą, be kita ko, nurodydamas:

a) būdą, kuriuo pranešantysis subjektas užtikrina, kad:

i) klientų lėšos nebūtų naudojamos jo paties reikmėms;

ii) klientams priklausantis kriptoturtas nebūtų naudojamas jo paties reikmėms;

iii) piniginės, kuriose laikomas klientų kriptoturtas, skirtųsi nuo paties pranešančiojo subjekto piniginių;

b) kriptografinių raktų ir kriptografinių raktų saugojimo, įskaitant pinigines, kurių operacijos tvirtinamos keliais parašais, tvirtinimo sistemos išsamų aprašymą;

c) kaip pranešantysis subjektas atskiria klientų kriptoturtą, be kita ko, nuo kitų klientų kriptoturto, kai piniginės su daugiau nei vieno kliento kriptoturtu yra laikomos bendrose atskirtose sąskaitose;

d) procedūros, kuria užtikrinama, kad klientų lėšos, išskyrus e. pinigų žetonus, būtų pradėtos deponuoti centriniame banke arba kredito įstaigoje iki darbo dienos, einančios po dienos, kurią jos buvo gautos, pabaigos ir būtų laikomos sąskaitoje, kurią galima aiškiai atskirti nuo sąskaitų, naudojamų pranešančiajam subjektui priklausančioms lėšoms laikyti, aprašymą;

e) kai pranešantysis subjektas neketina lėšų deponuoti atitinkamame centriniame banke, – veiksnius, į kuriuos pranešantysis subjektas atsižvelgia pasirinkdamas kredito įstaigas, kuriose deponuotų klientų lėšas, įskaitant pranešančiojo subjekto diversifikacijos politiką, jei yra, ir kredito įstaigų, kuriose būtų deponuojamos klientų lėšos, atrankos peržiūros periodiškumą;

f) kaip pranešantysis subjektas užtikrina, kad klientai būtų informuojami apie jo sistemų, politikos ir procedūrų, kuriais laikomasi Reglamento (ES) 2023/1114 70 straipsnio 1, 2 ir 3 dalių, pagrindinius aspektus aiškia, glausta ir netechnine kalba.

2. Pagal Reglamento (ES) 2023/1114 70 straipsnio 5 dalį, kriptoturto paslaugų teikėjai, kurie yra elektroninių pinigų įstaigos ar kredito įstaigos, pateikia tik šio straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją.

6 straipsnis

Saugojimo ir administravimo politika

Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies e punktą, pranešantysis subjektas kompetentingai institucijai pateikia šią informaciją:

a) su klientams siūlomos saugojimo paslaugos rūšimi susijusių priemonių aprašymą, pranešančiojo subjekto standartinio susitarimo dėl kriptoturto saugojimo ir administravimo klientų vardu pagal Reglamento (ES) 2023/1114 75 straipsnio 1 dalį kopiją ir saugojimo politikos santraukos, pagal to reglamento 75 straipsnio 3 dalies trečią pastraipą pateikiamos klientams, kopiją;

b) pranešančiojo subjekto saugojimo ir administravimo politiką, įskaitant nustatytų operacinės ir IRT rizikos, kylančios klientų kriptoturto arba prieigos prie kriptoturto priemonių saugojimui ir kontrolei, šaltinių aprašymą, kartu nurodant:

   i) politiką ir procedūras ir priemonių, kuriomis užtikrinama atitiktis Reglamento (ES) 2023/1114 75 straipsnio 8 daliai, aprašymą;

   ii) politiką ir procedūras ir sistemų bei kontrolės priemonių, kuriomis valdoma operacinė ir IRT rizika, be kita ko, tais atvejais, kai kriptoturto saugojimas ir administravimas klientų vardu yra perduodamas trečiajai šaliai kaip užsakomoji paslauga, aprašymą;

   iii) politiką ir procedūras, susijusias su sistemomis, kuriomis klientams užtikrinama galimybė naudotis su kriptoturtu susijusiomis teisėmis, ir tų sistemų aprašymą;

   iv) politiką ir procedūras, susijusias su sistemomis, kuriomis užtikrinamas kriptoturto arba prieigos priemonių grąžinimas klientams, ir tų sistemų aprašymą;

c) informaciją apie tai, kaip identifikuojamas klientų kriptoturtas ir prieigos prie kriptoturto priemonės;

d) informaciją apie priemones, kuriomis kiek įmanoma sumažinama kriptoturto ar prieigos prie kriptoturto priemonių praradimo rizika;

e) kai kriptoturto paslaugų teikėjas yra perdavęs kriptoturto saugojimo ir administravimo klientų vardu paslaugą teikti trečiajai šaliai:

   i) informaciją apie trečiosios šalies, teikiančios kriptoturto saugojimo ir administravimo paslaugą, tapatybę ir statusą pagal Reglamento (ES) 2023/1114 59 arba 60 straipsnį;

   ii) visų kriptoturto paslaugų teikėjo perduotų funkcijų, susijusių su kriptoturto saugojimu ir administravimu, aprašymą, funkcijų perėmėjų bei perduotųjų funkcijų perėmėjų (jei yra) sąrašą ir interesų konfliktus, kurie galėtų dėl tokio perdavimo kilti;

   iii) būdo, kuriuo pranešantysis subjektas ketina prižiūrėti perduotas arba subrangos būdu perduotas funkcijas, aprašymą.

7 straipsnis

Prekybos platformos veikimo taisyklės ir piktnaudžiavimo rinka nustatymas

1. Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies f punktą, pranešantysis subjektas, ketinantis valdyti prekybos kriptoturtu platformą, kompetentingai institucijai pateikia šią informaciją:

a) kriptoturto įtraukimo į prekybą taisykles;

b) kriptoturto įtraukimo į prekybą patvirtinimo, įskaitant deramą klientų tikrinimą pagal Direktyvą (ES) 2015/849, procesą;

c) į prekybą neįtrauktino kriptoturto kategorijų sąrašą ir tokios išimties priežastis;

d) įtraukimo į prekybą politiką, procedūras ir mokesčius, kartu atitinkamais atvejais pateikiant narystės, nuolaidų ir susijusių sąlygų aprašymą;

e) pavedimų vykdymo taisykles, apimančias įvykdytų pavedimų atšaukimo procedūras ir tokios informacijos atskleidimo rinkos dalyviams procedūras;

f) taikomus metodus kriptoturto tinkamumui įvertinti pagal Reglamento (ES) 2023/1114 76 straipsnio 2 dalį;

g) įdiegtas sistemas, procedūras ir priemones, kuriomis užtikrinama atitiktis Reglamento (ES) 2023/1114 76 straipsnio 7 daliai;

h) pirkimo ir pardavimo kainų skelbimo viešai būdą, komercinio susidomėjimo tomis kriptoturto kainomis, kurios reklamuojamos per jų prekybos platformą, mastą ir įvykdytų operacijų, susijusių su kriptoturtu, kuriuo prekiaujama jų prekybos platformoje, kainą, apimtį ir laiką pagal Reglamento (ES) 2023/1114 76 straipsnio 9 ir 10 dalis;

i) mokesčių struktūras ir pagrindimą, kaip tos struktūros atitinka Reglamento (ES) 2023/1114 76 straipsnio 13 dalį;

j) taikomas sistemas, procedūras ir priemones, kuriomis saugomi kompetentingai institucijai pateiktini duomenys, susiję su visais pavedimais, arba mechanizmą, kuriuo kompetentingai institucijai užtikrinama prieiga prie pavedimų knygos ir kitų prekybos sistemų;

k) kiek tai susiję su atsiskaitymu už sandorius:

   i) ar galutinis atsiskaitymas už sandorius yra inicijuojamas naudojantis paskirstytojo registro technologija, ar ne;

   ii) laikotarpį, per kurį inicijuojamas galutinis atsiskaitymas už kriptoturto sandorius;

   iii) būdą patikrinti turimas lėšas ir kriptoturtą;

   iv) būdą patvirtinti atitinkamus sandorių duomenis;

   v) numatytas priemones neatsiskaitymo atvejams riboti;

   vi) galutinio atsiskaitymo momentą ir galutinio atsiskaitymo inicijavimo įvykdžius sandorį momentą;

l) taikomas piktnaudžiavimo rinka nustatymo ir prevencijos procedūras ir sistemas, be kita ko, pateikiant informaciją apie pranešimus kompetentingai institucijai apie galimus piktnaudžiavimo rinka atvejus.

2. Pranešantieji subjektai, ketinantys valdyti prekybos kriptoturtu platformą, kompetentingai institucijai pateikia prekybos platformos veikimo taisyklių ir piktnaudžiavimo rinka atvejų nustatymo ir prevencijos procedūrų kopijas.

8 straipsnis

Kriptoturto keitimas į lėšas ar į kitą kriptoturtą

Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies g punktą, pranešantysis subjektas, ketinantis keisti kriptoturtą į lėšas ar į kitą kriptoturtą, kompetentingai institucijai pateikia šią informaciją:

a) pagal Reglamento (ES) 2023/1114 77 straipsnio 1 dalį nustatytos prekybos politikos aprašymą;

b) kriptoturto, kurį pranešantysis subjektas siūlo keisti į lėšas ar į kitą kriptoturtą, kainos nustatymo metodą pagal Reglamento (ES) 2023/1114 77 straipsnio 2 dalį, be kita ko, nurodant kaip kriptoturto kiekis ir rinkos nepastovumas veikia kainodaros mechanizmą.

9 straipsnis

Pavedimų vykdymo politika

Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies h punktą, pranešantysis subjektas, ketinantis vykdyti su kriptoturtu susijusius pavedimus klientų vardu, kompetentingai institucijai pateikia savo vykdymo politiką, įskaitant šią informaciją:

a) priemones, kuriomis užtikrinama, kad prieš vykdant pavedimą klientas yra davęs sutikimą dėl vykdymo politikos;

b) prekybos kriptoturtu platformų, kuriomis vykdydamas pavedimus kliausis pranešantysis subjektas, sąrašą ir į vykdymo politiką įtrauktų vykdymo vietų vertinimo kriterijus pagal Reglamento (ES) 2023/1114 78 straipsnio 6 dalį;

c) informaciją apie tai, kurias prekybos platformas pranešantysis subjektas ketina naudoti kiekvienos rūšies kriptoturtui, ir patvirtinimą, kad pranešantysis subjektas negaus jokios formos atlygio, nuolaidos ar nepiniginės naudos už tai, kad nukreips gautus pavedimus į konkrečią prekybos kriptoturtu platformą;

d) informaciją apie tai, kaip vykdant pavedimus atsižvelgiama į kainą, išlaidas, spartą, įvykdymo ir atsiskaitymo tikimybę, dydį, pobūdį, kriptoturto saugojimo sąlygas ar kitus svarbius veiksnius, laikytinus visų reikalingų veiksmų siekiant klientui užtikrinti kuo geresnį rezultatą dalimi;

e) atitinkamais atvejais priemones, kuriomis klientai informuojami, kad pranešantysis subjektas vykdys pavedimus ne prekybos platformoje, ir tai, kaip pranešantysis subjektas, prieš vykdydamas tokius pavedimus, gaus išankstinį aiškų savo kliento sutikimą;

f) informaciją apie tai, kaip klientas įspėjamas, kad bet kurie kliento duoti konkretūs nurodymai gali trukdyti pranešančiajam subjektui imtis reikiamų veiksmų pagal šio subjekto pavedimų vykdymo politikoje nustatytas ir įgyvendinamas priemones, kad vykdydamas tuos pavedimus jis užtikrintų kuo geresnį rezultatą tuose nurodymuose nurodytų elementų atžvilgiu;

g) prekybos vietų atrankos procesą, taikomas vykdymo strategijas, atlikto vykdymo kokybės analizei naudojamas priemones ir tai, kaip pranešantysis subjektas stebi ir įsitikina, kad klientams buvo pasiekti kuo geresni rezultatai;

h) priemones, kuriomis užkertamas kelias pranešančiojo subjekto darbuotojams ne pagal paskirtį naudoti su klientų pavedimais susijusią informaciją;

i) priemones ir procedūras, kuriomis nustatoma, kaip pranešantysis subjektas klientams atskleis informaciją apie savo pavedimų vykdymo politiką ir jiems praneš apie visus esminius pavedimų vykdymo politikos pokyčius;

j) priemones, kuriomis kompetentingai institucijai jos prašymu įrodoma atitiktis Reglamento (ES) 2023/1114 78 straipsniui.

10 straipsnis

Rekomendacijų dėl kriptoturto teikimas arba kriptoturto portfelio valdymas

Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies i punktą, pranešantysis subjektas, ketinantis teikti rekomendacijas dėl kriptoturto arba valdyti kriptoturto portfelį, kompetentingai institucijai pateikia šią informaciją:

a) pranešančiojo subjekto taikomų priemonių, kuriomis užtikrinama atitiktis Reglamento (ES) 2023/1114 81 straipsnio 7 daliai, išsamų aprašymą, apimantį šią informaciją:

   i) mechanizmus, kuriais veiksmingai tikrinamos, vertinamos ir atnaujinamos fizinių asmenų, teikiančių rekomendacijas dėl kriptoturto arba valdančių kriptoturto portfelius, žinios ir kvalifikacija;

   ii) priemones, kuriomis užtikrinama, kad fiziniai asmenys, dalyvaujantys teikiant rekomendacijas dėl kriptoturto ir valdant kriptoturto portfelius, žino, supranta ir taiko pranešančiojo subjekto vidaus politiką ir procedūras, nustatytas siekiant laikytis Reglamento (ES) 2023/1114, visų pirma jo 81 straipsnio 1 dalies, ir Direktyvos (ES) 2015/849;

iii) žmogiškųjų ir finansinių išteklių, kuriuos pranešantysis subjektas planuoja kasmet skirti darbuotojų, teikiančių rekomendacijas dėl kriptoturto arba valdančių kriptoturto portfelius, profesiniam ugdymui ir mokymui, kiekį;

b) mechanizmus, kuriais tikrinama, vertinama ir nuolat užtikrinama, kad fiziniai asmenys, teikiantys rekomendacijas pranešančiojo subjekto vardu, turėtų reikiamų žinių ir kvalifikaciją, kad būtų atliktas tinkamumo vertinimas, nurodytas Reglamento (ES) 2023/1114 81 straipsnio 1 dalyje, remiantis tokio vertinimo kriterijais, naudojamais nacionalinės teisės aktuose.

11 straipsnis

Pervedimo paslaugos

Taikydamas Reglamento (ES) 2023/1114 60 straipsnio 7 dalies k punktą, pranešantysis subjektas, ketinantis teikti kriptoturto pervedimo klientų vardu paslaugas, kompetentingai institucijai pateikia šią informaciją:

a) informaciją apie kriptoturto, kurio pervedimo paslaugas ketina teikti pranešantysis subjektas, rūšis;

b) priemonių, kurias pranešantysis subjektas taiko siekdamas laikytis Reglamento (ES) 2023/1114 82 straipsnio, išsamų aprašymą, apimantį išsamią informaciją apie pranešančiojo subjekto priemones ir paskirtus IRT bei žmogiškuosius išteklius, kuriais skubiai, veiksmingai ir nuodugniai mažinama rizika kriptoturto pervedimo klientų vardu metu, atsižvelgiant į galimus veiklos sutrikimus ir kibernetiniam saugumui kylančią riziką;

c) (jei yra) pranešančiojo subjekto draudimo politikos aprašymą, be kita ko, nurodant draudimo apsaugą, taikomą kliento kriptoturto žalai, galinčiai atsirasti dėl kibernetiniam saugumui kylančios rizikos;

d) priemones, kuriomis užtikrinama, kad klientai būtų tinkamai informuoti apie b punkte nurodytas priemones.

12 straipsnis

Įsigaliojimas

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2024 m. spalio 31 d.

Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN