Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2025/303

20.2.2025

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2025/303

z 31. októbra 2024,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňujú informácie, ktoré majú určité finančné subjekty zahrnúť do oznámenia v súvislosti so svojím zámerom poskytovať služby kryptoaktív

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 ([1]), a najmä na jeho článok 60 ods. 13 tretí pododsek,

keďže:

(1) V záujme toho, aby sa príslušným orgánom umožnilo posúdiť, či určité finančné subjekty, ktoré zamýšľajú poskytovať služby kryptoaktív, spĺňajú uplatniteľné požiadavky stanovené v hlave V a prípadne v hlave VI nariadenia (EÚ) 2023/1114, by informácie, ktoré majú určité finančné subjekty oznamovať v súvislosti so svojím zámerom poskytovať služby kryptoaktív, mali byť dostatočne podrobné a komplexné bez toho, aby predstavovali neprimerané zaťaženie.

(2) V súlade s článkom 60 ods. 7 písm. a) nariadenia (EÚ) 2023/1114 má oznámenie o zámere poskytovať služby kryptoaktív zahŕňať plán činností. Aby sa v pláne činností poskytol ucelený obraz o činnostiach, ktoré oznamujúci subjekt zamýšľa vykonávať, mal by zahŕňať opis organizačnej štruktúry oznamujúceho subjektu, jeho stratégiu pri poskytovaní služieb kryptoaktív cieľovej skupine klientov a jeho prevádzkovú kapacitu na tri roky nasledujúce po dni oznámenia. Pokiaľ ide o stratégiu používanú na cielené získavanie klientov, oznamujúci subjekt by mal opísať marketingové prostriedky, ktoré zamýšľa použiť, ako sú webové sídla, aplikácie pre mobilné telefóny, osobné stretnutia, tlačové správy alebo akákoľvek forma fyzických či elektronických prostriedkov vrátane nástrojov kampaní na sociálnych médiách, reklám alebo bannerov na internete, retargetingu reklamy, dohôd s influencermi, dohôd o sponzorstve, telefónnych hovorov, webinárov, pozvánok na podujatia, afiliačných kampaní, techník gamifikácie, pozvánok na vyplnenie odpoveďového formulára alebo absolvovanie školenia, demo účtov alebo vzdelávacích materiálov.

(3) S cieľom umožniť príslušným orgánom posúdiť odolnosť oznamujúceho subjektu voči vonkajším finančným otrasom vrátane tých, ktoré sa týkajú hodnoty kryptoaktív, by mal oznamujúci subjekt do svojho oznámenia zahrnúť záťažové scenáre simulujúce závažné, no realistické udalosti v jeho predpokladanom účtovnom pláne.

(4) V záujme predchádzania výpadkom činností, ktoré môžu mať závažné finančné, regulačné a reputačné dôsledky pre oznamujúci subjekt a všeobecnejšie celkovo pre trhy s kryptoaktívami, je kľúčové zachovávať činnosti alebo aspoň základné funkcie poskytovateľov služieb kryptoaktív a minimalizovať odstávky spôsobené neočakávanými narušeniami vrátane kybernetických útokov a prírodných katastrof. Oznámenie by preto malo zahŕňať podrobné informácie o opatreniach oznamujúceho subjektu na zabezpečenie kontinuity a pravidelnosti poskytovania služieb kryptoaktív vrátane podrobného opisu jeho rizík a plánov na zabezpečenie kontinuity činností.

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

(5) Na zabezpečenie toho, aby oznamujúce subjekty pri poskytovaní služieb kryptoaktív primerane riešili riziká a praktiky prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, sú potrebné účinné mechanizmy, systémy a postupy, ktoré sú v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 ([2]). Oznamujúce subjekty by preto vo svojom oznámení mali uviesť podrobné informácie o svojich mechanizmoch, systémoch a postupoch zavedených na predchádzanie rizikám spojeným s ich podnikateľskými činnosťami, a to okrem iného vo vzťahu k boju proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

(6) Vzhľadom na decentralizovanú a digitálnu povahu kryptoaktív sú riziká kybernetickej bezpečnosti pre poskytovateľov služieb kryptoaktív významné a majú mnoho podôb. S cieľom zabezpečiť, aby bol oznamujúci subjekt schopný predchádzať porušeniam ochrany údajov a finančným stratám, ktoré by mohli spôsobiť kybernetické útoky, by mali informácie o používaných systémoch IKT a súvisiacich bezpečnostných opatreniach oznamujúceho subjektu, ako je totožnosť a geografická poloha poskytovateľov, opis externe zabezpečovaných činností alebo IKT služieb s ich hlavnými charakteristickými znakmi a kópia zmlúv, ako sa uvádza v článku 60 ods. 7 písm. c) nariadenia (EÚ) 2023/1114, zahŕňať ľudské zdroje určené na riešenie kybernetickobezpečnostných rizík.

(7) Oddelenie kryptoaktív od finančných prostriedkov klientov chráni klientov pred stratami poskytovateľa služieb kryptoaktív a pred zneužitím ich kryptoaktív a finančných prostriedkov. V článku 70 nariadenia (EÚ) 2023/1114 sa preto vyžaduje, aby poskytovatelia služieb kryptoaktív prijali primerané opatrenia na ochranu vlastníckych práv klientov. Táto požiadavka sa vzťahuje aj na poskytovateľov služieb kryptoaktív, ktorí neposkytujú služby úschovy a správy.

(8) S cieľom umožniť príslušným orgánom posúdiť primeranosť prevádzkových pravidiel oznamujúceho subjektu pre jeho obchodné platformy pre kryptoaktíva by mal oznamujúci subjekt v opise týchto pravidiel podrobne uviesť osobitné prvky. Oznamujúci subjekt by mal najmä podrobne opísať aspekty prevádzkových pravidiel týkajúce sa prijatia na obchodovanie, obchodovania a zúčtovania kryptoaktív. Pokiaľ ide o prijatie kryptoaktív na obchodovanie, oznamujúce subjekty by mali uviesť podrobné informácie o spôsobe, akým prijaté kryptoaktíva spĺňajú pravidlá oznamujúceho subjektu, o druhoch kryptoaktív, ktoré oznamujúci subjekt na obchodovanie na svojej obchodnej platforme neprijme, a dôvodoch takéhoto vylúčenia, ako aj o poplatkoch za prijatie na obchodovanie. Pokiaľ ide o obchodovanie s kryptoaktívami, oznamujúci subjekt by mal uviesť prvky prevádzkových pravidiel, ktorými sa riadi vykonávanie a rušenie príkazov, riadne obchodovanie, transparentnosť a vedenie záznamov. Napokon by oznamujúci subjekt mal do opisu prevádzkových pravidiel zahrnúť prvky upravujúce zúčtovanie transakcií s kryptoaktívami na obchodnej platforme vrátane toho, či sa zúčtovanie iniciuje pomocou technológie distribuovanej databázy transakcií (DLT), časového rámca, v ktorom sa iniciuje zúčtovanie, vymedzenia momentu, keď je zúčtovanie konečné, všetkých overení potrebných na zabezpečenie účinného zúčtovania transakcie a všetkých opatrení na obmedzenie zlyhaní zúčtovania.

(9) S cieľom umožniť príslušným orgánom posúdiť primeranosť oznamujúceho subjektu pri poskytovaní určitých služieb kryptoaktív, ako je výmena kryptoaktív za finančné prostriedky alebo iné kryptoaktíva, vykonávanie, poskytovanie poradenstva v oblasti kryptoaktív alebo služieb riadenia portfólia kryptoaktív a prevodu, by mal oznamujúci subjekt uviesť podrobnosti o tom, ako sa budú tieto služby kryptoaktív poskytovať, ako aj o opatreniach zavedených na zabezpečenie, aby oznamujúci subjekt spĺňal príslušné ustanovenia nariadenia (EÚ) 2023/1114, pokiaľ ide o poskytovanie týchto služieb kryptoaktív.

(10) Spracúvanie osobných údajov podľa tohto nariadenia musí byť v súlade s požiadavkami stanovenými v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 ([3]).

([2]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([3]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(11) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ESMA) a ktorý bol vypracovaný v úzkej spolupráci s Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA).

(12) Orgán ESMA uskutočnil otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval potenciálne súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo skupinu zainteresovaných strán v oblasti cenných papierov a trhov zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 ([4]).

(13) V súlade s článkom 42 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 ([5]) sa uskutočnili konzultácie s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov, ktorý 21. júna 2024 predložil formálne pripomienky,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Plán činnosti

1. Na účely článku 60 ods. 7 písm. a) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt poskytne príslušnému orgánu plán činností na tri roky nasledujúce po dni oznámenia vrátane týchto informácií:

a) ak oznamujúci subjekt patrí do skupiny v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 11 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ ([6]), vysvetlenie, ako činnosti oznamujúceho subjektu zapadajú do stratégie uvedenej skupiny a ako vzájomne pôsobia s činnosťami iných subjektov tejto skupiny vrátane prehľadu súčasnej a plánovanej organizácie a štruktúry tejto skupiny;

b) vysvetlenie toho, ako činnosti subjektov pridružených k oznamujúcemu subjektu – vrátane prípadov, keď v skupine existujú regulované subjekty – podľa očakávaní ovplyvnia činnosti oznamujúceho subjektu vrátane zoznamu subjektov pridružených k oznamujúcemu subjektu a informácií o subjektoch pridružených k oznamujúcemu subjektu, a ak existujú regulované subjekty, o službách poskytovaných týmito subjektmi a o menách domén každého webového sídla prevádzkovaného takýmito subjektmi;

c) zoznam služieb kryptoaktív, ktoré má oznamujúci subjekt v úmysle poskytovať, a druhy kryptoaktív, ktorých sa služby kryptoaktív budú týkať;

d) iné plánované činnosti, regulované v súlade s právom Únie alebo vnútroštátnym právom alebo neregulované, vrátane akýchkoľvek služieb iných ako služby kryptoaktív, ktoré má oznamujúci subjekt v úmysle poskytovať;

e) či má oznamujúci subjekt v úmysle verejne ponúkať kryptoaktíva alebo žiadať o prijatie kryptoaktív na obchodovanie, a ak áno, aký druh kryptoaktív;

f) zoznam jurisdikcií v Únii aj v tretích krajinách, v ktorých oznamujúci subjekt plánuje poskytovať služby kryptoaktív, vrátane informácií o cieľovom počte klientov podľa geografických oblastí;

g) typy potenciálnych klientov, na ktorých sa zameriavajú služby kryptoaktív oznamujúceho subjektu;

([4]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([5]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

([6]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

h) opis prostriedkov prístupu klientov k službám kryptoaktív oznamujúceho subjektu vrátane všetkých týchto prvkov:

i) mená domén pre každé webové sídlo alebo inú IKT aplikáciu, prostredníctvom ktorých bude oznamujúci subjekt poskytovať služby kryptoaktív, a informácie o jazykoch, v ktorých bude webové sídlo alebo iná IKT aplikácia k dispozícii, druhy služieb kryptoaktív, ktoré budú prístupné prostredníctvom uvedeného webového sídla alebo inej IKT aplikácie, a v príslušných prípadoch to, z ktorých členských štátov budú webové sídlo alebo iná IKT aplikácia prístupné;

ii) názov akejkoľvek IKT aplikácie, ktorá je klientom k dispozícii na prístup k službám kryptoaktív, jazyky, v ktorých je daná IKT aplikácia dostupná, a služby kryptoaktív, ku ktorým možno prostredníctvom danej IKT aplikácie získať prístup;

i) plánované marketingové a propagačné činnosti a opatrenia týkajúce sa služieb kryptoaktív vrátane:

i) všetkých spôsobov marketingu, ktoré sa majú použiť pre každú zo služieb;

ii) zamýšľaného spôsobu identifikácie oznamujúceho subjektu;

iii) informácií o príslušnej kategórii cieľových klientov;

iv) druhov kryptoaktív;

v) jazykov, ktoré sa budú používať pri marketingových a propagačných činnostiach;

j) podrobný opis ľudských a finančných zdrojov a zdrojov IKT pridelených na plánované služby kryptoaktív a ich geografická poloha;

k) politika oznamujúceho subjektu v oblasti outsourcingu a spôsob, ako bola prispôsobená službám kryptoaktív, ako aj podrobný opis plánovaných dohôd oznamujúceho subjektu o outsourcingu vrátane vnútroskupinových dohôd, a spôsob, akým oznamujúci subjekt dosiahne súlad s článkom 73 nariadenia (EÚ) 2023/1114, vrátane informácií o funkcii alebo osobe zodpovednej za outsourcing, ľudských a IKT zdrojoch pridelených na kontrolu externe zabezpečovaných funkcií, služieb alebo činností súvisiacich opatrení a o posúdení rizika súvisiaceho s outsourcingom;

l) zoznam subjektov, ktoré budú poskytovať externe zabezpečované služby na poskytovanie služieb kryptoaktív, ich geografická poloha a príslušné externe zabezpečované služby;

m) predpokladaný účtovný plán vrátane záťažových scenárov na individuálnej a v príslušných prípadoch konsolidovanej úrovni skupiny a na subkonsolidovanej úrovni v súlade so smernicou 2013/34/EÚ, pričom sa zohľadnia všetky úvery v rámci skupiny, ktoré oznamujúci subjekt poskytol alebo má poskytnúť alebo ktoré sa mu poskytli alebo majú poskytnúť;

n) akákoľvek výmena kryptoaktív za finančné prostriedky a iné činnosti súvisiace s kryptoaktívami, ktoré má oznamujúci subjekt v úmysle vykonávať, a to aj prostredníctvom akýchkoľvek aplikácií decentralizovaných financií, s ktorými má oznamujúci subjekt v úmysle interagovať na svoj vlastný účet.

2. Ak má oznamujúci subjekt v úmysle poskytovať službu prijímania a postupovania príkazov týkajúcich sa kryptoaktív v mene klientov, poskytne príslušnému orgánu kópiu postupov a opis opatrení na zabezpečenie súladu s článkom 80 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

3. Ak má oznamujúci subjekt v úmysle poskytovať službu umiestňovania kryptoaktív, poskytne príslušnému orgánu kópiu postupov na identifikáciu, prevenciu, riadenie a zverejňovanie konfliktov záujmov a opis zavedených opatrení na dosiahnutie súladu s článkom 79 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a delegovaným nariadením Komisie, ktorým sa stanovujú technické predpisy prijaté podľa článku 72 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

Článok 2

Plán na zabezpečenie kontinuity činností

1. Na účely článku 60 ods. 7 písm. b) bodu iii) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt predloží príslušnému orgánu podrobný opis svojho plánu na zabezpečenie kontinuity činností vrátane krokov, ktoré sa majú prijať na zabezpečenie kontinuity a pravidelnosti pri poskytovaní svojich služieb kryptoaktív.

2. Opis uvedený v odseku 1 musí obsahovať:

a) podrobné údaje preukazujúce, že zavedený plán na zabezpečenie kontinuity činností je primeraný a že sú zavedené opatrenia na udržiavanie a pravidelné testovanie tohto plánu;

b) pokiaľ ide o kritické alebo dôležité funkcie podporované externými poskytovateľmi služieb, údaje o tom, ako je zabezpečená kontinuita činností v prípade, že sa kvalita poskytovania takýchto funkcií zhorší na neprijateľnú úroveň alebo sa nedosiahne;

c) informácie o tom, ako je zabezpečená kontinuita činností v prípade úmrtia kľúčovej osoby, a ak je to relevantné, politické riziká v jurisdikciách poskytovateľa služieb.

Článok 3

Odhaľovanie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Na účely článku 60 ods. 7 písm. b) bodov ii) a ii) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt poskytne príslušnému orgánu informácie o svojich mechanizmoch, politikách a postupoch vnútornej kontroly na zabezpečenie súladu s ustanoveniami vnútroštátneho práva, ktorými sa transponuje smernica (EÚ) 2015/849, a o rámci posudzovania rizík na riadenie rizík súvisiacich s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu vrátane týchto informácií:

a) posúdenie inherentných a zostatkových rizík, ktoré vykonal oznamujúci subjekt v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, spojených s jeho poskytovaním služieb kryptoaktív vrátane rizík týkajúcich sa:

   i) zákazníckej základne oznamujúceho subjektu;

   ii) poskytovaných služieb;

   iii) použitých distribučných kanálov;

   iv) geografických oblastí pôsobnosti;

b) opatrenia, ktoré oznamujúci subjekt zaviedol alebo zavedie s cieľom predchádzať identifikovaným rizikám a dodržiavať uplatniteľné požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane procesu posudzovania rizika oznamujúceho subjektu, politík a postupov na dosiahnutie súladu s požiadavkami náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a politík a postupov na odhaľovanie a nahlasovanie podozrivých transakcií alebo činností;

c) podrobné informácie o tom, ako sú mechanizmy, politiky a postupy vnútornej kontroly náležité a primerané rozsahu, povahe, inherentnému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vrátane rozsahu poskytovaných služieb kryptoaktív, zložitosti obchodného modelu a ako oznamujúci subjekt zabezpečuje svoj súlad so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 a nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1113 ([7]);

d) totožnosť osoby zodpovednej za zabezpečenie súladu oznamujúceho subjektu s požiadavkami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane dôkazu o jej zručnostiach a odborných znalostiach;

e) opatrenia, ľudské a finančné zdroje určené na zabezpečenie toho, aby zamestnanci oznamujúceho subjektu boli na ročnom základe primerane školení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a v oblasti špecifických rizík súvisiacich s kryptoaktívami;

([7]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1113 z 31. mája 2023 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív a o zmene smernice (EÚ) 2015/849 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

f) kópia politík, postupov a systémov oznamujúceho subjektu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;

g) súhrnný dokument, v ktorom sa uvádzajú zmeny, ktoré sa vykonali v postupoch a systémoch oznamujúceho subjektu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v dôsledku plánovaných služieb kryptoaktív;

h) frekvencia posudzovania primeranosti a účinnosti mechanizmov, systémov a postupov vnútornej kontroly vrátane totožnosti osoby alebo funkcie zodpovednej za takéto posudzovanie.

Článok 4

IKT systémy a súvisiace bezpečnostné opatrenia

Na účely článku 60 ods. 7 písm. c) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt poskytne príslušnému orgánu tieto informácie:

a) technickú dokumentáciu IKT systémov, infraštruktúry DLT, ktorú využívajú, ak je to relevantné, a bezpečnostné opatrenia vrátane opisu opatrení a zavedených IKT a ľudských zdrojov zriadených na dosiahnutie súladu s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 ([8]), vrátane týchto aspektov:

   i) opis spôsobu, akým oznamujúci subjekt zabezpečuje spoľahlivý, komplexný a dobre zdokumentovaný rámec riadenia IKT rizík ako súčasť svojho celkového systému riadenia rizík vrátane podrobného opisu IKT systémov, protokolov a nástrojov a spôsobu, akým postupy, politiky a systémy oznamujúceho subjektu zaistia bezpečnosť, integritu, dostupnosť, pravosť a dôvernosť údajov v súlade s nariadeniami (EÚ) 2022/2554 a (EÚ) 2016/679;

   ii) identifikácia IKT služieb podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie, ktoré vyvinul alebo udržiava oznamujúci subjekt, ako aj služieb poskytovaných externými poskytovateľmi služieb, opis takýchto zmluvných dojednaní a spôsob, akým sú tieto dojednania v súlade s článkom 73 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a kapitolou V nariadenia (EÚ) 2022/2554;

   iii) opis postupov, politík, opatrení a systémov oznamujúceho subjektu pre riadenie bezpečnosti a incidentov;

b) ak je k dispozícii, opis auditu kybernetickej bezpečnosti, ktorý vykonal externý audítor kybernetickej bezpečnosti s dostatočnými skúsenosťami v súlade s delegovaným nariadením Komisie, ktorým sa stanovujú technické predpisy podľa článku 26 ods. 11 štvrtého pododseku nariadenia (EÚ) 2022/2554, ktorý v ideálnom prípade zahŕňa tieto audity alebo testy vykonané externými nezávislými stranami:

   i) organizačné opatrenia v oblasti kybernetickej bezpečnosti, fyzickej bezpečnosti a životného cyklu bezpečného vývoja softvéru;

   ii) posúdenia zraniteľnosti a posúdenia bezpečnosti sietí;

   iii) preskúmania konfigurácie IKT aktív podporujúcich kritické a dôležité funkcie v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 22 nariadenia (EÚ) 2022/2554;

   iv) penetračné testy IKT aktív podporujúcich kritické a dôležité funkcie v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 17 nariadenia (EÚ) 2022/2554 v súlade so všetkými týmito prístupmi audítorského testovania:

      1. fáza „black box“: audítor disponuje výhradne informáciou o IP adresách a internetových adresách cieľového subjektu, ktorý má byť predmetom auditu. Tejto fáze vo všeobecnosti predchádza zistenie informácií a identifikácia cieľa pomocou služieb systému názvov domén (DNS), skenovaním otvorených portov, detekciou prítomnosti filtračných zariadení;

([8]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

2. fáza „grey box“: audítori majú vedomosti štandardného používateľa o informačnom systéme (legitímna autentifikácia, „štandardná“ pracovná stanica). Príslušné identifikátory môžu patriť do rôznych používateľských profilov, aby sa otestovali rôzne úrovne používateľského prístupu;

3. fáza „white box“: audítori majú pred začiatkom analýzy k dispozícii čo najviac technických informácií (architektúra, zdrojový kód, telefonické kontakty, identifikátory atď.), ako aj prístup k technickým kontaktom cieľového subjektu;

v) ak oznamujúci subjekt používa a/alebo vypracúva inteligentné zmluvy, preskúmanie súvisiaceho zdrojového kódu z hľadiska kybernetickej bezpečnosti;

c) opis vykonaných auditov IKT systémov, ak nejaké prebehli, vrátane použitej infraštruktúry DLT a bezpečnostných opatrení;

d) opis relevantných informácií uvedených v písmenách a) a b) v netechnickom jazyku.

Článok 5

Oddelenie a úschova kryptoaktív a finančných prostriedkov klientov

1. Na účely článku 60 ods. 7 písm. d) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt, ktorý má v úmysle držať kryptoaktíva patriace klientom alebo prostriedky prístupu k takýmto kryptoaktívam alebo finančné prostriedky klientov iné, než sú tokeny elektronických peňazí, poskytne príslušnému orgánu podrobný opis svojich postupov na oddelenie kryptoaktív od finančných prostriedkov klientov vrátane týchto informácií:

a) ako oznamujúci subjekt zabezpečuje, aby sa:

i) finančné prostriedky klientov nepoužívali na jeho vlastný účet;

ii) kryptoaktíva patriace klientom nepoužívali na jeho vlastný účet;

iii) peňaženky, v ktorých sa držia kryptoaktíva klientov, odlišovali od vlastných peňaženiek oznamujúceho subjektu;

b) podrobný opis systému schvaľovania kryptografických kľúčov a ochrany kryptografických kľúčov vrátane peňaženiek s viacerými podpismi;

c) ako oznamujúci subjekt oddeľuje kryptoaktíva klientov, a to aj od kryptoaktív iných klientov, ak sa peňaženky obsahujúce kryptoaktíva viac než jedného klienta uchovávajú na súhrnných klientskych účtoch;

d) opis postupu, ktorým sa zabezpečuje, aby finančné prostriedky klientov iné, než sú tokeny elektronických peňazí, boli uložené v centrálnej banke alebo úverovej inštitúcii do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni, keď boli prijaté a držané na účte, ktorý je identifikovateľný oddelene od všetkých účtov používaných na držbu finančných prostriedkov patriacich oznamujúcemu subjektu;

e) ak oznamujúci subjekt nemá v úmysle uložiť finančné prostriedky v príslušnej centrálnej banke, aké faktory oznamujúci subjekt zohľadňuje pri výbere úverových inštitúcií, do ktorých vloží finančné prostriedky klientov, vrátane politiky diverzifikácie oznamujúceho subjektu, ak existuje, a frekvencie preskúmavania výberu úverových inštitúcií, do ktorých vloží finančné prostriedky klientov;

f) ako oznamujúci subjekt zabezpečuje, aby klienti boli jasným, stručným a netechnickým jazykom informovaní o kľúčových aspektoch systémov, politík a postupov oznamujúceho subjektu na dosiahnutie súladu s článkom 70 ods. 1, 2 a 3 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

2. V súlade s článkom 70 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114 poskytovatelia služieb kryptoaktív, ktorí sú inštitúciami elektronického peňažníctva alebo úverovými inštitúciami, poskytujú len informácie uvedené v odseku 1 tohto článku.

Článok 6

Politika úschovy a správy

Na účely článku 60 ods. 7 písm. e) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt poskytne príslušnému orgánu tieto informácie:

a) opis mechanizmov súvisiacich s druhom úschovy ponúkanej klientom, kópiu štandardnej dohody oznamujúceho subjektu o úschove a správe kryptoaktív v mene klientov podľa článku 75 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a kópiu zhrnutia politiky úschovy sprístupneného klientom v súlade s článkom 75 ods. 3 tretím pododsekom uvedeného nariadenia;

b) politiku oznamujúceho subjektu v oblasti úschovy a správy vrátane opisu identifikovaných zdrojov prevádzkových a IKT rizík ohrozujúcich úschovu a kontrolu kryptoaktív alebo prostriedkov prístupu ku kryptoaktívam klientov, spolu s opisom:

   i) politík, postupov a opatrení na dosiahnutie súladu s článkom 75 ods. 8 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

   ii) politík, postupov, systémov a kontrol na riadenie prevádzkových a IKT rizík vrátane prípadov, keď je úschova a správa kryptoaktív v mene klientov externe zabezpečovaná treťou stranou;

   iii) politík a postupov týkajúcich sa systémov zabezpečujúcich uplatňovanie práv spojených s kryptoaktívami klientmi a ich opis;

   iv) politík, postupov a systémov na zabezpečenie vrátenia kryptoaktív alebo prostriedkov prístupu klientom a ich opis;

c) informácie o tom, ako sa identifikujú kryptoaktíva a prostriedky prístupu ku kryptoaktívam klientov;

d) informácie o opatreniach na minimalizáciu rizika straty kryptoaktív alebo prostriedkov prístupu ku kryptoaktívam;

e) ak poskytovateľ služieb kryptoaktív delegoval poskytovanie úschovy a správy kryptoaktív v mene klientov na tretiu stranu:

   i) informácie o totožnosti akejkoľvek tretej strany poskytujúcej službu úschovy a správy kryptoaktív a o jej statuse podľa článkov 59 alebo 60 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

   ii) opis všetkých funkcií týkajúcich sa úschovy a správy kryptoaktív, ktoré poskytovateľ služieb kryptoaktív delegoval, zoznam prípadných subjektov, na ktoré boli funkcie delegované alebo prípadne subdelegované, a akékoľvek konflikty záujmov, ktoré by mohli vyplynúť z takéhoto delegovania;

   iii) opis spôsobu, akým oznamujúci subjekt má v úmysle vykonávať dohľad nad delegovanými alebo subdelegovanými funkciami.

Článok 7

Prevádzkové pravidlá pre obchodnú platformu a odhaľovanie zneužívania trhu

1. Na účely článku 60 ods. 7 písm. f) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt, ktorý má v úmysle prevádzkovať obchodnú platformu pre kryptoaktíva, poskytne príslušnému orgánu tieto informácie:

a) pravidlá prijímania kryptoaktív na obchodovanie;

b) schvaľovací proces prijímania kryptoaktív na obchodovanie vrátane náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi vykonávanej v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849;

c) zoznam všetkých kategórií kryptoaktív, ktoré nebudú prijaté na obchodovanie, a dôvody takéhoto vylúčenia;

d) politiky, postupy a poplatky za prijatie na obchodovanie spolu s prípadným opisom členstva, rabatov a súvisiacich podmienok;

e) pravidlá upravujúce vykonávanie príkazov vrátane všetkých postupov zrušenia vykonaných príkazov a zverejňovania takýchto informácií účastníkom trhu;

f) metódy zavedené na posúdenie vhodnosti kryptoaktív v súlade s článkom 76 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

g) systémy, postupy a opatrenia zavedené na účely dosiahnutia súladu s článkom 76 ods. 7 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

h) spôsob zverejňovania akýchkoľvek cien ponuky a dopytu, hĺbku záujmu o obchodovanie pri takýchto cenách, ktoré sú ponúkané za kryptoaktíva prostredníctvom ich obchodnej platformy, a cenu, objem a čas transakcií vykonaných v súvislosti s kryptoaktívami obchodovanými na ich obchodnej platforme, v súlade s článkom 76 ods. 9 a 10 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

i) štruktúry poplatkov a odôvodnenie toho, ako sú tieto štruktúry v súlade s článkom 76 ods. 13 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

j) systémy, postupy a opatrenia zavedené na to, aby údaje týkajúce sa všetkých príkazov boli k dispozícii pre príslušný orgán, alebo mechanizmus na zabezpečenie toho, aby mal príslušný orgán prístup k evidencii príkazov a akémukoľvek inému systému obchodovania;

k) pokiaľ ide o zúčtovanie transakcií:

   i) či sa konečné zúčtovanie transakcií iniciuje v distribuovanej databáze transakcií alebo mimo nej;

   ii) časový rámec, v ktorom sa iniciuje konečné zúčtovanie transakcií s kryptoaktívami;

   iii) spôsob overenia dostupnosti finančných prostriedkov a kryptoaktív;

   iv) spôsob potvrdenia príslušných údajov o transakciách;

   v) plánované opatrenia na obmedzenie zlyhaní zúčtovania;

   vi) okamih, v ktorom je zúčtovanie konečné, a okamih, keď sa konečné zúčtovanie iniciuje po vykonaní transakcie;

l) postupy a systémy zavedené na odhaľovanie zneužívania trhu a predchádzanie tomuto zneužívaniu trhu vrátane informácií o oznamovaní možných prípadov zneužívania trhu príslušnému orgánu.

2. Oznamujúce subjekty, ktoré majú v úmysle prevádzkovať obchodnú platformu pre kryptoaktíva, poskytnú príslušnému orgánu kópiu prevádzkových pravidiel obchodnej platformy a všetkých postupov na odhaľovanie zneužívania trhu a predchádzanie tomuto zneužívaniu trhu.

Článok 8

Výmena kryptoaktív za finančné prostriedky alebo za iné kryptoaktíva

Na účely článku 60 ods. 7 písm. g) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt, ktorý má v úmysle vymieňať kryptoaktíva za finančné prostriedky alebo iné kryptoaktíva, poskytne príslušnému orgánu tieto informácie:

a) opis obchodnej politiky zavedenej v súlade s článkom 77 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

b) metóda určovania ceny kryptoaktív, ktoré oznamujúci subjekt navrhuje vymeniť za finančné prostriedky alebo iné kryptoaktíva v súlade s článkom 77 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2023/1114, vrátane toho, ako objem a volatilita trhu s kryptoaktívami ovplyvňujú mechanizmus cenotvorby.

Článok 9

Politika vykonávania príkazov

Na účely článku 60 ods. 7 písm. h) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt, ktorý má v úmysle vykonávať príkazy týkajúce sa kryptoaktív v mene klientov, poskytne príslušnému orgánu svoju politiku vykonávania príkazov vrátane týchto informácií:

a) opatrenia zabezpečujúce, že klient poskytol súhlas s politikou vykonávania príkazov pred vykonaním daného príkazu;

b) zoznam obchodných platforiem pre kryptoaktíva, na ktoré sa oznamujúci subjekt bude spoliehať pri vykonávaní príkazov, a kritériá posudzovania miest výkonu zahrnuté do politiky vykonávania príkazov v súlade s článkom 78 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

c) ktoré obchodné platformy má oznamujúci subjekt v úmysle použiť pre každý druh kryptoaktív a potvrdenie, že oznamujúci subjekt nedostane žiadnu formu odmeny, zľavy ani nepeňažnej výhody výmenou za smerovanie prijatých príkazov na konkrétnu obchodnú platformu pre kryptoaktíva;

d) ako sa pri vykonávaní zohľadňuje cena, náklady, rýchlosť, pravdepodobnosť vykonania a zúčtovania, veľkosť, povaha, podmienky úschovy kryptoaktív alebo akékoľvek iné relevantné faktory, ktoré sa považujú za súčasť všetkých potrebných krokov na dosiahnutie najlepšieho možného výsledku pre klienta;

e) prípadne opatrenia na informovanie klientov o tom, že oznamujúci subjekt bude vykonávať príkazy mimo obchodnej platformy a ako oznamujúci subjekt získa predchádzajúci výslovný súhlas svojho klienta pred vykonaním takýchto príkazov;

f) spôsob varovania klienta, že akékoľvek osobitné pokyny od klienta môžu oznamujúcemu subjektu brániť v tom, aby prijal potrebné kroky v súlade s opatreniami, ktoré oznamujúci subjekt vypracoval a zaviedol vo svojej politike vykonávania príkazov, s cieľom dosiahnuť čo najlepší výsledok na vykonanie týchto príkazov, pokiaľ ide o prvky, na ktoré sa tieto pokyny vzťahujú;

g) proces výberu obchodných miest, použité stratégie vykonávania, opatrenia použité na analýzu kvality realizovaného vykonávania a spôsob, akým oznamujúci subjekt monitoruje a overuje, či sa pre klientov dosiahli najlepšie možné výsledky;

h) opatrenia na zabránenie zneužívaniu akýchkoľvek informácií týkajúcich sa príkazov klientov zamestnancami oznamujúceho subjektu;

i) opatrenia a postupy týkajúce sa spôsobu, akým oznamujúci subjekt poskytne klientom informácie o svojej politike vykonávania príkazov a akým ich informuje o všetkých podstatných zmenách svojej politiky vykonávania príkazov;

j) opatrenia na preukázanie súladu s článkom 78 nariadenia (EÚ) 2023/1114 príslušnému orgánu na žiadosť uvedeného príslušného orgánu.

Článok 10

Poskytovanie poradenstva v oblasti kryptoaktív alebo poskytovanie riadenia portfólia kryptoaktív

Na účely článku 60 ods. 7 písm. i) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt, ktorý má v úmysle poskytovať poradenstvo v oblasti kryptoaktív alebo riadenie portfólia kryptoaktív, poskytne príslušnému orgánu tieto informácie:

a) podrobný opis opatrení zavedených oznamujúcim subjektom na účely zabezpečenia súladu s článkom 81 ods. 7 nariadenia (EÚ) 2023/1114 vrátane:

   i) mechanizmov na účinnú kontrolu, posudzovanie a udržiavanie vedomostí a odborných znalostí fyzických osôb, ktoré poskytujú poradenstvo v oblasti kryptoaktív alebo riadia portfóliá kryptoaktív;

   ii) opatrení na zabezpečenie toho, aby fyzické osoby zapojené do poskytovania poradenstva alebo riadenia portfólia boli informované o vnútorných politikách a postupoch oznamujúceho subjektu stanovených na dosiahnutie súladu s nariadením (EÚ) 2023/1114, najmä s článkom 81 ods. 1 uvedeného nariadenia a so smernicou (EÚ) 2015/849, a chápali a uplatňovali ich;

iii) objemu ľudských a finančných zdrojov, ktoré oznamujúci subjekt plánuje každoročne vyčleniť na profesijný rozvoj a odbornú prípravu zamestnancov poskytujúcich poradenstvo v oblasti kryptoaktív alebo riadenie portfólií kryptoaktív;

b) mechanizmy na kontrolu, posudzovanie a udržiavanie toho, aby fyzické osoby poskytujúce poradenstvo v mene oznamujúceho subjektu mali potrebné vedomosti a odborné znalosti podľa kritérií takéhoto posudzovania použitých vo vnútroštátnych právnych predpisoch na posúdenie vhodnosti podľa článku 81 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

Článok 11

Služby prevodu

Na účely článku 60 ods. 7 písm. k) nariadenia (EÚ) 2023/1114 oznamujúci subjekt, ktorý má v úmysle poskytovať služby prevodu kryptoaktív v mene klientov, poskytne príslušnému orgánu tieto informácie:

a) podrobné údaje o druhoch kryptoaktív, pre ktoré má oznamujúci subjekt v úmysle poskytovať služby prevodu;

b) podrobný opis opatrení, ktoré oznamujúci subjekt zaviedol na dosiahnutie súladu s článkom 82 nariadenia (EÚ) 2023/1114, vrátane podrobných informácií o opatreniach oznamujúceho subjektu a nasadení IKT a ľudských zdrojov na rýchle, efektívne a dôkladné riešenie rizík počas poskytovania služieb prevodu kryptoaktív v mene klientov, pričom sa zohľadnia potenciálne prevádzkové zlyhania a kybernetickobezpečnostné riziká;

c) ak je k dispozícii, opis poistnej zmluvy oznamujúceho subjektu vrátane informácií o poistnom krytí ujmy na kryptoaktívach klienta, ktorá môže vyplynúť z kybernetickobezpečnostných rizík;

d) opatrenia na zabezpečenie toho, aby klienti boli primerane informovaní o opatreniach uvedených v písmene b).

Článok 12

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 31. októbra 2024

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN