2025/303

20.2.2025

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2025/303

z dne 31. oktobra 2024

o dopolnitvi Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi o določitvi informacij, ki jih je treba vključiti v uradno obvestilo o nameri glede opravljanja storitev v zvezi s kriptosredstvi s strani nekaterih finančnih subjektov

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/1937 ([1]) ter zlasti člena 60(13), tretji pododstavek, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Da bi pristojni organi lahko ocenili, ali nekateri finančni subjekti, ki nameravajo opravljati storitve v zvezi s kriptosredstvi, izpolnjujejo veljavne zahteve iz naslova V in, kadar je ustrezno, naslova VI Uredbe (EU) 2023/1114, bi morale biti informacije, ki jih morajo nekateri finančni subjekti predložiti v uradnem obvestilu o svoji nameri, da bodo opravljali storitve v zvezi s kriptosredstvi, dovolj podrobne in celovite brez nalaganja nepotrebnega bremena.

(2) V skladu s členom 60(7), točka (a), Uredbe (EU) 2023/1114 mora uradno obvestilo o nameri za opravljanje storitev v zvezi s kriptosredstvi vsebovati program poslovanja. Da bi se zagotovila popolna slika dejavnosti, ki jih namerava izvesti subjekt predložitelj, bi moral program poslovanja vsebovati opis organizacijske strukture subjekta predložitelja, njegovo strategijo zagotavljanja storitev v zvezi s kriptosredstvi ciljnim strankam in njegovo operativno zmogljivost za tri leta po datumu uradnega obvestila. V zvezi s strategijo, ki se uporablja za ciljno usmerjanje na stranke, bi moral subjekt predložitelj opisati načine trženja, ki jih namerava uporabiti, kot so spletišča, mobilne aplikacije, osebni sestanki, sporočila za medije ali katera koli oblika fizičnih ali elektronskih sredstev, vključno z orodji za kampanje v družbenih medijih, spletnimi oglasi ali pasicami, preusmerjanjem oglaševanja, sporazumi z vplivneži, sporazumi o sponzorstvu, klici, spletnimi seminarji, vabili na dogodke, partnerskimi promocijskimi kampanjami, tehnikami igrifikacije, povabili k izpolnitvi obrazca za odgovor ali k udeležbi na tečaju usposabljanja, predstavitvenimi računi ali izobraževalnim gradivom.

(3) Da bi lahko pristojni organi ocenili odpornost subjekta predložitelja na zunanje finančne šoke, vključno s tistimi v zvezi z vrednostjo kriptosredstev, bi moral subjekt predložitelj v svoje uradno obvestilo vključiti stresne scenarije, ki simulirajo hude, vendar verjetne dogodke v njihovem načrtu računovodskih napovedi.

(4) Da bi preprečili izpade poslovanja, saj imajo lahko velike finančne in regulativne posledice ter posledice za ugled subjekta predložitelja in trge kriptosredstev na splošno, je ključnega pomena, da se ohrani poslovanje ali vsaj bistvene funkcije ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi in čim bolj zmanjšajo izpadi delovanja zaradi nepričakovanih motenj, vključno s kibernetskimi napadi in naravnimi nesrečami. Uradno obvestilo bi zato moralo vsebovati podrobne informacije o ureditvah subjekta predložitelja za zagotavljanje neprekinjenega in rednega izvajanja storitev v zvezi s kriptosredstvi, vključno s podrobnim opisom njegovih tveganj in načrti neprekinjenega poslovanja.

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

(5) Potrebni so učinkoviti mehanizmi, sistemi in postopki, ki so skladni z Direktivo (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]), da se zagotovi, da subjekti predložitelji ustrezno obravnavajo tveganja in prakse pranja denarja in financiranja terorizma pri opravljanju storitev v zvezi s kriptosredstvi. Zato bi morali subjekti predložitelji v uradnem obvestilu navesti podrobne informacije o svojih mehanizmih, sistemih in postopkih, vzpostavljenih za preprečevanje tveganj, povezanih z njihovimi poslovnimi dejavnostmi, med drugim v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma.

(6) Zaradi decentralizirane in digitalne narave kriptosredstev so tveganja za kibernetsko varnost za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi znatna in raznolika. Za zagotavljanje, da lahko subjekt predložitelj prepreči kršitve varstva podatkov in finančne izgube, ki bi jih lahko povzročili kibernetski napadi, bi morale informacije o njegovih uporabljenih sistemih IKT in povezanih varnostnih ureditvah, kot so identiteta in geografska lokacija ponudnikov, opis dejavnosti ali storitev IKT, oddanih v zunanje izvajanje, z njihovimi glavnimi značilnostmi ter kopija pogodbenih dogovorov iz člena 60(7), točka (c), Uredbe (EU) 2023/1114 vključevati človeške vire, namenjene obravnavanju tveganj za kibernetsko varnost.

(7) Ločevanje kriptosredstev in denarnih sredstev strank ščiti stranke pred izgubami ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi ter pred zlorabo njihovih kriptosredstev in denarnih sredstev. Člen 70 Uredbe (EU) 2023/1114 zato od ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi zahteva, da vzpostavijo ustrezne ureditve za zaščito lastniških pravic strank. Ta zahteva velja tudi za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki ne opravljajo storitev skrbništva in upravljanja.

(8) Da bi pristojni organi lahko ocenili ustreznost operativnih pravil subjekta predložitelja za njihove platforme za trgovanje s kriptosredstvi, bi moral subjekt predložitelj v opisu teh pravil podrobno navesti posebne elemente. Subjekti predložitelji bi morali natančneje opredeliti vidike operativnih pravil v zvezi z uvrstitvijo v trgovanje, trgovanjem in poravnavo kriptosredstev. Kar zadeva uvrstitev kriptosredstev v trgovanje, bi morali subjekti predložitelji predložiti podrobne informacije o tem, kako kriptosredstva, ki so uvrščena v trgovanje, izpolnjujejo pravila subjekta predložitelja, informacije o vrstah kriptosredstev, ki jih subjekti predložitelji ne bodo uvrstili v trgovanje na svoji platformi za trgovanje, in razlogih za take izključitve ter provizijah za uvrstitev v trgovanje. Kar zadeva trgovanje s kriptosredstvi, bi morali subjekti predložitelji navesti elemente operativnih pravil, ki urejajo izvrševanje in preklic naročil, urejeno trgovanje, preglednost in vodenje evidenc. Subjekti predložitelji bi morali v opis operativnih pravil vključiti elemente, ki urejajo poravnavo poslov s kriptosredstvi na platformi za trgovanje, vključno s tem, ali se poravnava začne z uporabo tehnologije razpršene evidence (DLT), rokom, v katerem se izvršitev začne, opredelitvijo trenutka, ko je poravnava dokončna, vsemi preverjanji, potrebnimi za zagotovitev učinkovite poravnave posla, in vsemi ukrepi za omejevanje neuspešnih poravnav.

(9) Da bi lahko pristojni organi ocenili ustreznost subjekta predložitelja pri opravljanju nekaterih storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot so menjava kriptosredstev za denarna sredstva ali druga kriptosredstva, izvrševanje, svetovanje o kriptosredstvih ali upravljanje portfeljev kriptosredstev in storitve prenosa, bi moral subjekt predložitelj navesti podrobnosti o tem, kako se bodo te storitve v zvezi s kriptosredstvi opravljale, in ureditve, vzpostavljene za zagotovitev, da subjekt predložitelj izpolnjuje ustrezne določbe Uredbe (EU) 2023/1114 v zvezi z opravljanjem teh storitev v zvezi s kriptosredstvi.

(10) Obdelava osebnih podatkov na podlagi te uredbe je skladna z zahtevami Uredbe (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]).

([2]) Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L 141, 5.6.2015, str. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([3]) Uredba (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba o varstvu podatkov) (UL L 119, 4.5.2016, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(11) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA) ter je bil pripravljen v tesnem sodelovanju z Evropskim bančnim organom.

(12) ESMA je opravil odprta javna posvetovanja o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral potencialne povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za vrednostne papirje in trge, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([4]).

(13) V skladu s členom 42(1) Uredbe (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta ([5]) je bilo opravljeno posvetovanje z Evropskim nadzornikom za varstvo podatkov, ki je uradne pripombe podal 21. junija 2024 –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Program poslovanja

1. Za namene člena 60(7), točka (a), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj pristojnemu organu predloži program poslovanja za tri leta po datumu uradnega obvestila, vključno z naslednjimi informacijami:

(a) kadar subjekt predložitelj pripada skupini, kot je opredeljena v členu 2, točka 11, Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([6]), pojasnilom, kako njegove dejavnosti spadajo v strategijo te skupine in kako so medsebojno povezane z dejavnostmi drugih subjektov te skupine, vključno s pregledom sedanje in načrtovane organizacije in strukture te skupine;

(b) pojasnilom, kako naj bi dejavnosti subjektov, povezanih s subjektom predložiteljem, vključno s primeri, ko so v skupini regulirani subjekti, vplivale na dejavnosti subjekta predložitelja, vključno s seznamom in informacijami glede subjektov, povezanih s subjektom predložiteljem, ter, če so v skupini regulirani subjekti, storitev, ki jih ti subjekti zagotavljajo, in domenskih imen vsakega spletišča, ki ga upravljajo taki subjekti;

(c) seznamom storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki jih subjekt predložitelj namerava opravljati, in vrstami kriptosredstev, na katere se nanašajo storitve v zvezi s kriptosredstvi;

(d) drugimi načrtovanimi dejavnostmi, reguliranimi v skladu s pravom Unije ali nacionalnim pravom ali nereguliranimi, vključno z drugimi storitvami, ki niso storitve v zvezi s kriptosredstvi, ki jih subjekt predložitelj namerava opravljati;

(e) ali namerava subjekt predložitelj kriptosredstva javno ponuditi ali zaprositi za uvrstitev kriptosredstev v trgovanje, in če je tako, katere vrste kriptosredstev;

(f) seznamom jurisdikcij v Uniji in tretjih državah, v katerih subjekt predložitelj namerava opravljati storitve v zvezi s kriptosredstvi, vključno z informacijami o ciljnem številu strank po geografskih območjih;

(g) vrstami potencialnih strank, na katere so ciljno usmerjene storitve subjekta predložitelja v zvezi s kriptosredstvi;

([4]) Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([5]) Uredba (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah, organih, uradih in agencijah Unije in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Uredbe (ES) št. 45/2001 in Sklepa št. 1247/2002/ES (UL L 295, 21.11.2018, str. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

([6]) Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(h) opisom načinov za dostop strank do storitev subjekta predložitelja v zvezi s kriptosredstvi, vključno z vsem naslednjim:

(i) domenskimi imeni za vsako spletišče ali drugo aplikacijo na podlagi IKT in prek katere bo subjekt predložitelj zagotavljal storitve v zvezi s kriptosredstvi, ter informacijami o jezikih, v katerih bo na voljo spletišče ali druga aplikacija na podlagi IKT, vrstah storitev v zvezi s kriptosredstvi, do katerih se bo dostopalo prek tega spletišča ali druge aplikacije na podlagi IKT, in, kadar je ustrezno, iz katerih držav članic bo dostopno spletišče ali druga aplikacija na podlagi IKT;

(ii) imeni vseh aplikacij na podlagi IKT, ki so strankam na voljo za dostop do storitev v zvezi s kriptosredstvi, jeziki, v katerih je na voljo ta aplikacija na podlagi IKT, in storitvami v zvezi s kriptosredstvi, do katerih je mogoče dostopati prek te aplikacije na podlagi IKT;

(i) načrtovanimi dejavnostmi in ureditvami trženja ter promocije za storitve v zvezi s kriptosredstvi, vključno z:

(i) vsemi načini trženja, ki se uporabljajo za vsako storitev;

(ii) predvidenimi sredstvi za identifikacijo subjekta predložitelja;

(iii) informacijami o zadevni kategoriji ciljnih strank;

(iv) vrstami kriptosredstev;

(v) jeziki, ki se bodo uporabljali za dejavnosti trženja in promocije;

(j) podrobnim opisom človeških in finančnih virov ter virov IKT, dodeljenih nameravanim storitvam v zvezi s kriptosredstvi, in njihovimi geografskimi lokacijami;

(k) politiko subjekta predložitelja o zunanjem izvajanju in načinom, kako je bila prilagojena storitvam v zvezi s kriptosredstvi, pa tudi podroben opis načrtovanih dogovorov o zunanjem izvajanju s strani subjekta predložitelja, vključno z dogovori znotraj skupine, in način, kako bo subjekt predložitelj izpolnjeval zahteve iz člena 73 Uredbe (EU) 2023/1114, vključno z informacijami o funkciji ali osebi, odgovorni za zunanje izvajanje, o človeških virih in virih IKT, dodeljenih za nadzor funkcij, storitev ali dejavnosti, oddanih v zunanje izvajanje, in o oceni tveganja v zvezi z zunanjim izvajanjem;

(l) seznamom subjektov, ki bodo opravljali storitve, oddane v zunanje izvajanje, za zagotavljanje storitev v zvezi s kriptosredstvi, njihovo geografsko lokacijo in zadevnimi storitvami, oddanimi v zunanje izvajanje;

(m) načrtom računovodskih napovedi, vključno s stresnimi scenariji na posamični ter, kadar je ustrezno, konsolidirani ravni skupine in na subkonsolidirani ravni v skladu z Direktivo 2013/34/EU, pri čemer se upoštevajo vsi krediti znotraj skupine, ki jih je odobril ali prejel subjekt predložitelj;

(n) vsako menjavo kriptosredstev za denarna sredstva in drugimi dejavnostmi v zvezi s kriptosredstvi, ki jih subjekt predložitelj namerava izvajati, tudi prek decentraliziranih finančnih aplikacij, s katerimi namerava subjekt predložitelj sodelovati za svoj račun.

2. Kadar namerava subjekt predložitelj zagotavljati storitev prejemanja in posredovanja naročil za kriptosredstva v imenu strank, pristojnemu organu predloži kopijo postopkov in opis ureditev, s katerimi zagotavlja skladnost s členom 80 Uredbe (EU) 2023/1114.

3. Kadar namerava subjekt priglasitelj zagotavljati storitev plasiranja kriptosredstev, pristojnemu organu predloži kopijo postopkov za opredeljevanje, preprečevanje, obvladovanje in razkritje nasprotij interesov ter opis vzpostavljenih ureditev za skladnost s členom 79 Uredbe (EU) 2023/1114 in Delegirano uredbo Komisije o določitvi tehničnih standardov, sprejetih v skladu s členom 72(5) Uredbe (EU) 2023/1114.

Člen 2

Načrt neprekinjenega poslovanja

1. Za namene člena 60(7), točka (b)(iii), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj pristojnemu organu predloži podroben opis svojega načrta neprekinjenega poslovanja, vključno z ukrepi, ki jih je treba sprejeti za zagotavljanje neprekinjenega in rednega opravljanja njegovih storitev v zvezi s kriptosredstvi.

2. Opis iz odstavka 1 vključuje:

(a) podrobnosti, ki kažejo, da je vzpostavljeni načrt neprekinjenega poslovanja ustrezen in da so vzpostavljene ureditve za vzdrževanje in redno testiranje tega načrta;

(b) v zvezi s kritičnimi ali pomembnimi funkcijami, ki jih podpirajo tretji ponudniki storitev, podrobnosti o tem, kako je zagotovljeno neprekinjeno poslovanje, če se kakovost zagotavljanja takih funkcij poslabša na nesprejemljivo raven ali odpove;

(c) informacije o tem, kako je zagotovljeno neprekinjeno poslovanje v primeru smrti ključne osebe in, kadar je ustrezno, politična tveganja v jurisdikcijah ponudnika storitev.

Člen 3

Odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Za namene člena 60(7), točka (b)(i) in (ii), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj pristojnemu organu predloži informacije o svojih mehanizmih, politikah in postopkih notranjih kontrol za zagotavljanje skladnosti z določbami nacionalnega prava, s katerimi se prenaša Direktiva (EU) 2015/849, in okvirom za oceno tveganj za obvladovanje tveganj, povezanih s pranjem denarja in financiranjem terorizma, vključno z:

(a) oceno subjekta predložitelja o inherentnih in preostalih tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma, povezanih z njegovim opravljanjem storitev v zvezi s kriptosredstvi, vključno s tveganji, ki se nanašajo na:

  (i) krog strank subjekta predložitelja;

  (ii) zagotavljane storitve;

  (iii) uporabljene distribucijske kanale;

  (iv) geografsko območje delovanja;

(b) ukrepi, ki jih je ali jih bo subjekt predložitelj sprejel za preprečevanje ugotovljenih tveganj in izpolnjevanje veljavnih zahtev glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, vključno z njegovim postopkom ocenjevanja tveganja, politikami in postopki za izpolnjevanje zahtev glede skrbnega pregleda strank ter politikami in postopki za odkrivanje sumljivih poslov ali dejavnosti ter poročanje o njih;

(c) podrobnimi informacijami o tem, kako so mehanizmi, politike in postopki notranjih kontrol ustrezni in sorazmerni z obsegom, naravo ter inherentnim tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma, vključno z naborom zagotavljanih storitev v zvezi s kriptosredstvi, kompleksnostjo poslovnega modela ter kako subjekt predložitelj zagotavlja skladnost z Direktivo (EU) 2015/849 in Uredbo (EU) 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta ([7]);

(d) identiteto osebe, odgovorne za zagotavljanje skladnosti subjekta predložitelja z zahtevami glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, vključno z dokazi o veščinah in strokovnosti te osebe;

(e) ureditvami, človeškimi in finančnimi viri, ki so na podlagi letnih podatkov namenjeni za zagotavljanje, da je osebje subjekta predložitelja ustrezno usposobljeno na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter posebnih tveganj, povezanih s kriptosredstvi;

([7]) Uredba (EU) 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev, in spremembi Direktive (EU) 2015/849 (UL L 150, 9.6.2023, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(f) kopijo politik, postopkov in sistemov subjekta predložitelja za preprečevanje pranja denarja in boja proti terorizmu;

(g) povzetkom dokumenta, v katerem so opisane spremembe postopkov in sistemov subjekta predložitelja za preprečevanje pranja denarja in boja proti terorizmu, ki so posledica načrtovanih storitev v zvezi s kriptosredstvi;

(h) pogostostjo ocenjevanja ustreznosti in učinkovitosti mehanizmov, sistemov in postopkov notranjih kontrol, vključno z identiteto osebe ali funkcije, odgovorne za tako ocenjevanje.

Člen 4

Sistemi IKT in z njimi povezane varnostne ureditve

Za namene člena 60(7), točka (c), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj pristojnemu organu predloži naslednje informacije:

(a) tehnično dokumentacijo sistemov IKT, uporabljene infrastrukture DLT, kadar je to ustrezno, in varnostnih ureditev, vključno z opisom ureditev ter uporabljenih virov IKT in človeških virov, vzpostavljenih za skladnost z Uredbo (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta ([8]), vključno z naslednjim:

(i) opisom, kako subjekt predložitelj zagotavlja trden, celovit in dobro dokumentiran okvir za obvladovanje tveganj na področju IKT, ki je del njegovega splošnega sistema obvladovanja tveganj, vključno s podrobnim opisom sistemov, protokolov in orodij IKT ter kako so njegovi postopki, politike in sistemi za zaščito varnosti, celovitosti, razpoložljivosti, avtentičnosti in zaupnosti podatkov skladni z uredbama (EU) 2022/2554 in (EU) 2016/679;

(ii) opredelitvijo storitev IKT, ki podpirajo kritične ali pomembne funkcije, ki jih razvije ali vzdržuje subjekt predložitelj, in storitev, ki jih zagotavljajo tretji ponudniki storitev, opisom takih pogodbenih dogovorov ter skladnostjo teh pogodbenih ureditev s členom 73 Uredbe (EU) 2023/1114 in poglavjem V Uredbe (EU) 2022/2554;

(iii) opisom postopkov, politik, ureditev in sistemov subjekta predložitelja za varnost in obvladovanje incidentov;

(b) če je na voljo, opis revizije kibernetske varnosti, ki jo je izvedel tretji revizor za kibernetsko varnost z zadostnimi izkušnjami v skladu z Delegirano uredbo Komisije o določitvi tehničnih standardov v skladu s členom 26(11), četrti pododstavek, Uredbe (EU) 2022/2554, ki po možnosti zajema naslednje revizije ali teste:

(i) ureditve glede organizacijske kibernetske varnosti, fizične varnosti in varnega življenjskega cikla razvoja programske opreme;

(ii) ocene ranljivosti in ocene varnosti omrežja;

(iii) preglede konfiguracije sredstev IKT, ki podpirajo kritične in pomembne funkcije, kot so opredeljene v členu 3, točka 22, Uredbe (EU) 2022/2554;

(iv) penetracijska testiranja sredstev IKT, ki podpirajo kritične in pomembne funkcije, kot so opredeljena v členu 3, točka 17, Uredbe (EU) 2022/2554, v skladu z vsemi naslednjimi revizijskimi pristopi:

(1) črna škatla: revizor nima drugih informacij razen naslovov IP in naslovov URL, povezanih s ciljem, ki se revidira. Ta faza običajno sledi odkritju informacij in identifikaciji cilja s poizvedbo v storitvah sistema domenskih imen (DNS), pregledovanjem odprtih vrat, odkrivanjem prisotnosti opreme za filtriranje;

([8]) Uredba (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor in spremembi uredb (ES) št. 1060/2009, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 909/2014 in (EU) 2016/1011 (UL L 333, 27.12.2022, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

(2) faza sive škatle: revizorji poznajo standardnega uporabnika informacijskega sistema (legitimna avtentikacija, „standardna“ delovna postaja). Identifikatorji lahko pripadajo različnim uporabniškim profilom, da se testirajo različne stopnje pravic;

(3) faza bele škatle: revizorji imajo pred začetkom analize na voljo čim več tehničnih informacij (arhitektura, izvorna koda, telefonski stiki, identifikatorji itd.) in dostop do tehničnih stikov, povezanih s ciljem;

(v) kadar subjekt predložitelj uporablja in/ali razvije pametne pogodbe, pregled njihove izvorne kode za kibernetsko varnost;

(c) opis opravljenih revizij sistemov IKT, če obstajajo, vključno z uporabljeno infrastrukturo DLT in varnostnimi ureditvami;

(d) opis ustreznih informacij iz točk (a) in (b) v netehničnem jeziku.

Člen 5

Ločevanje in zaščita kriptosredstev in denarnih sredstev strank

1. Za namene člena 60(7), točka (d), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj, ki namerava hraniti kriptosredstva, ki pripadajo strankam, ali sredstva za dostop do takih kriptosredstev ali denarnih sredstev strank, ki niso e-denarni žetoni, pristojnemu organu predloži podroben opis svojih postopkov za ločevanje kriptosredstev in denarnih sredstev strank, vključno z:

(a) načinom, kako subjekt predložitelj zagotavlja, da:

(i) denarnih sredstev strank ne uporablja za lasten račun;

(ii) kriptosredstev, ki pripadajo strankam, ne uporablja za lasten račun;

(iii) se denarnice, kjer se hranijo kriptosredstva strank, razlikujejo od denarnic subjekta predložitelja;

(b) podrobnim opisom sistema odobritev za kriptografske ključe in varovanje kriptografskih ključev, vključno z denarnicami z več podpisi;

(c) kako subjekt predložitelj ločuje kriptosredstva strank, tudi od kriptosredstev drugih strank, kadar se denarnice, ki vsebujejo kriptosredstva več kot ene stranke, vodijo na zbirnih računih;

(d) opisom postopka, ki zagotavlja, da se denarna sredstva strank, ki niso e-denarni žetoni, deponirajo pri centralni banki ali kreditni instituciji do konca delovnega dne po dnevu, ko so bila prejeta, in vodijo na računu, ki je ločen od vseh računov, ki se uporabljajo za vodenje sredstev, ki pripadajo subjektu predložitelju;

(e) kadar subjekt predložitelj ne namerava deponirati denarnih sredstev pri zadevni centralni banki, katere dejavnike upošteva pri izboru kreditnih institucij, pri katerih deponira denarna sredstva strank, vključno s politiko subjekta predložitelja glede diverzifikacije, če je na voljo, in pogostostjo pregledovanja izbora kreditnih institucij, pri katerih deponira denarna sredstva strank;

(f) kako subjekt predložitelj zagotavlja, da so stranke v jasnem, jedrnatem in netehničnem jeziku obveščene o ključnih vidikih njegovih sistemov, politik in postopkov za skladnost s členom 70(1), (2) in (3) Uredbe (EU) 2023/1114.

2. V skladu s členom 70(5) Uredbe (EU) 2023/1114 ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki so institucije za izdajo elektronskega denarja ali kreditne institucije, zagotovijo samo informacije iz odstavka 1 tega člena.

Člen 6

Politika skrbništva in upravljanja

Za namene člena 60(7), točka (e), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj pristojnemu organu predloži naslednje informacije:

(a) opis ureditev, povezanih z vrsto skrbništva, ponujenega strankam, kopijo standardnega dogovora subjekta predložitelja o skrbništvu in upravljanju kriptosredstev v imenu strank v skladu s členom 75(1) Uredbe (EU) 2023/1114 ter kopijo povzetka politike skrbništva, ki je na voljo strankam v skladu s členom 75(3), tretji pododstavek, navedene uredbe;

(b) politiko skrbništva in upravljanja subjekta predložitelja, vključno z opisom ugotovljenih virov operativnih tveganj in tveganj na področju IKT za zaščito in nadzor kriptosredstev ali sredstev za dostop do kriptosredstev strank, skupaj s:

  (i) politikami in postopki ter opisom ureditev za skladnost s členom 75(8) Uredbe (EU) 2023/1114;

  (ii) politikami in postopki ter opisom sistemov in kontrol za upravljanje operativnih tveganj in tveganj na področju IKT, tudi kadar se skrbništvo in upravljanje kriptosredstev v imenu strank oddata v zunanje izvajanje tretji osebi;

  (iii) politikami in postopki v zvezi s sistemi, ki strankam zagotavljajo uveljavljanje pravic, povezanih s kriptosredstvi, ter njihovim opisom;

  (iv) politikami in postopki v zvezi s sistemi, ki zagotavljajo vračilo kriptosredstev ali sredstev za dostop strankam, ter njihovim opisom;

(c) informacije o tem, kako se identificirajo kriptosredstva in sredstva za dostop do kriptosredstev strank;

(d) informacije o ureditvah za zmanjšanje tveganja izgube kriptosredstev ali sredstev za dostop do kriptosredstev;

(e) kadar je ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi zagotavljanje skrbništva in upravljanja kriptosredstev v imenu strank prenesel na tretjo osebo:

  (i) informacije o identiteti tretje osebe, ki zagotavlja storitev skrbništva in upravljanja kriptosredstev, ter njihovem statusu v skladu s členom 59 ali členom 60 Uredbe (EU) 2023/1114;

  (ii) opis vseh funkcij v zvezi s skrbništvom in upravljanjem kriptosredstev, ki jih je ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi prenesel, seznam vseh tretjih oseb, na katere so te funkcije prenesene, in tretjih oseb, na katere so te funkcije nadalje prenesene, kot je ustrezno, ter morebitna nasprotja interesov, ki bi lahko bila posledica takega prenosa;

  (iii) opis, kako namerava subjekt predložitelj nadzorovati prenos ali nadaljnji prenos funkcij.

Člen 7

Pravila delovanja platforme za trgovanje in odkrivanje zlorabe trga

1. Za namene člena 60(7), točka (f), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj, ki namerava upravljati platformo za trgovanje s kriptosredstvi, pristojnemu organu predloži naslednje informacije:

(a) pravila o uvrstitvi kriptosredstev v trgovanje;

(b) postopek odobritve za uvrstitev kriptosredstev v trgovanje, vključno s skrbnim pregledom strank, izvedenim v skladu z Direktivo (EU) 2015/849;

(c) seznam kategorij kriptosredstev, ki ne bodo uvrščena v trgovanje, in razloge za tako izključitev;

(d) politike, postopke in provizije za uvrstitev v trgovanje, po potrebi skupaj z opisom članstva, popustov in povezanih pogojev;

(e) pravila, ki urejajo izvrševanje naročil, vključno z vsemi postopki preklica za izvršena naročila in za razkritje takih informacij udeležencem na trgu;

(f) metode, vzpostavljene za ocenjevanje primernosti kriptosredstev v skladu s členom 76(2) Uredbe (EU) 2023/1114;

(g) sisteme, postopke in ureditve, vzpostavljene za skladnost s členom 76(7) Uredbe (EU) 2023/1114;

(h) način objave vseh ponudbenih in prodajnih cen, globino trgovalnih interesov pri teh cenah, ki se za kriptosredstva oglašujejo prek njihove platforme za trgovanje, ter ceno, obseg in čas poslov, izvršenih v zvezi s kriptosredstvi, s katerimi se trguje na njihovi platformi za trgovanje, v skladu s členom 76(9) in (10) Uredbe (EU) 2023/1114;

(i) strukturo provizij in utemeljitev, kako so te strukture skladne s členom 76(13) Uredbe (EU) 2023/1114;

(j) sisteme, postopke in ureditve, vzpostavljene za to, da so podatki v zvezi z vsemi naročili na voljo pristojnemu organu, ali mehanizem za zagotavljanje, da ima pristojni organ dostop do knjige naročil in katerega koli drugega trgovalnega sistema;

(k) v zvezi s poravnavo poslov:

  (i) ali se končna poravnava poslov začne v razpršeni evidenci ali zunaj nje;

  (ii) rok, v katerem se začne končna poravnava poslov s kriptosredstvi;

  (iii) način preverjanja razpoložljivosti denarnih sredstev in kriptosredstev;

  (iv) način potrjevanja ustreznih podrobnosti poslov;

  (v) predvidene ukrepe za omejitev neuspešnih poravnav;

  (vi) trenutek, ko je poravnava dokončna, in trenutek, ko se po izvršitvi posla začne končna poravnava;

(l) postopke in sisteme, vzpostavljene za odkrivanje in preprečevanje zlorabe trga, vključno z informacijami o sporočilih pristojnim organom o morebitnih primerih zlorabe trga.

2. Subjekti predložitelji, ki nameravajo upravljati platformo za trgovanje s kriptosredstvi, pristojnemu organu predložijo izvod operativnih pravil platforme za trgovanje ter vseh postopkov za odkrivanje in preprečevanje zlorabe trga.

Člen 8

Menjava kriptosredstev za denarna sredstva ali druga kriptosredstva

Za namene člena 60(7), točka (g), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj, ki namerava zagotavljati menjavo kriptosredstev za denarna sredstva ali druga kriptosredstva, pristojnemu organu predloži naslednje informacije:

(a) opis trgovinske politike, vzpostavljene v skladu s členom 77(1) Uredbe (EU) 2023/1114;

(b) metodo za določanje cene kriptosredstev, ki jo subjekt predložitelj predlaga pri menjavi za denarna sredstva ali druga kriptosredstva v skladu s členom 77(2) Uredbe (EU) 2023/1114, vključno s tem, kako obseg in nestanovitnost trga kriptosredstev vplivata na mehanizem oblikovanja cen.

Člen 9

Politika izvrševanja

Za namene člena 60(7), točka (h), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj, ki namerava izvrševati naročila za kriptosredstva v imenu strank, pristojnemu organu predloži svojo politiko izvrševanja, vključno z naslednjimi informacijami:

(a) ureditvami, ki zagotavljajo, da je stranka dala soglasje za politiko izvrševanja pred izvršitvijo naročila;

(b) seznamom platform za trgovanje s kriptosredstvi, ki jih bo subjekt predložitelj uporabljal za izvrševanje naročil, in merila za oceno mest izvrševanja, vključenih v politiko izvrševanja v skladu s členom 78(6) Uredbe (EU) 2023/1114;

(c) katere platforme za trgovanje namerava subjekt predložitelj uporabiti za vsako vrsto kriptosredstev, in potrditev, da subjekt predložitelj ne bo prejel nobenega plačila, popusta ali nedenarne koristi v zameno za usmerjanje prejetih naročil določeni platformi za trgovanje s kriptosredstvi;

(d) kako se pri izvrševanju upoštevajo cena, stroški, hitrost, verjetnost izvršitve in poravnave, velikost, narava, pogoji skrbništva kriptosredstev ali kateri koli drugi pomembni dejavniki, ki se štejejo kot del vseh potrebnih ukrepov za doseganje najboljšega možnega rezultata za stranko;

(e) kadar je ustrezno, ureditvami za obveščanje strank, da bo subjekt predložitelj izvršil naročila zunaj platforme za trgovanje, in kako bo subjekt predložitelj pridobil predhodno izrecno soglasje svojih strank pred izvršitvijo takih naročil;

(f) kako se stranko opozori, da lahko morebitna posebna navodila stranke subjektu predložitelju preprečijo sprejetje potrebnih ukrepov za doseganje najboljših možnih rezultatov za izvršitev teh naročil, v skladu z ureditvami, ki jih je subjekt predložitelj vzpostavil in jih izvaja v svoji politiki izvrševanja v zvezi z elementi, zajetimi v navedenih navodilih;

(g) izbirnim postopkom za mesta trgovanja, uporabljenimi strategijami izvrševanja, ureditvami, ki se uporabljajo za analizo kakovosti izvrševanja, ter načinom, kako subjekt predložitelj spremlja in preverja, ali so bili doseženi najboljši možni rezultati za stranke;

(h) ureditvami za preprečevanje zlorabe kakršnih koli informacij v zvezi z naročili strank s strani zaposlenih pri subjektu predložitelju;

(i) ureditvami in postopki za to, kako bo subjekt predložitelj strankam razkril informacije o svoji politiki izvrševanja naročil in jih obvestil o vseh bistvenih spremembah te politike;

(j) ureditvami za dokazovanje skladnosti s členom 78 Uredbe (EU) 2023/1114 pristojnemu organu na zahtevo tega pristojnega organa.

Člen 10

Svetovanje o kriptosredstvih ali upravljanje portfeljev kriptosredstev

Za namene člena 60(7), točka (i), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj, ki namerava svetovati o kriptosredstvih ali upravljati portfelje kriptosredstev, pristojnemu organu predloži naslednje informacije:

(a) podroben opis ureditev, ki jih je subjekt predložitelj vzpostavil za skladnost s členom 81(7) Uredbe (EU) 2023/1114, vključno z naslednjim:

  (i) mehanizmi za nadzor, ocenjevanje in učinkovito ohranjanje znanja in strokovnosti fizičnih oseb, ki svetujejo o kriptosredstvih ali upravljajo portfelje kriptosredstev;

  (ii) ureditvami, ki zagotavljajo, da so fizične osebe, vključene v svetovanje ali upravljanje portfelja, seznanjene z notranjimi politikami in postopki subjekta predložitelja, vzpostavljenimi za skladnost z Uredbo (EU) 2023/1114, zlasti s členom 81(1) navedene uredbe in Direktivo (EU) 2015/849, jih razumejo in uporabljajo;

(iii) obsegom človeških in finančnih virov, ki naj bi jih subjekt predložitelj letno namenil strokovnemu razvoju in usposabljanju osebja, ki svetuje o kriptosredstvih ali upravlja portfelje kriptosredstev;

(b) mehanizme za nadzor, ocenjevanje in zagotavljanje, da imajo fizične osebe, ki svetujejo v imenu subjekta predložitelja, potrebno znanje in strokovnost v skladu z merili za tako ocenjevanje, ki se uporabljajo v nacionalni zakonodaji, da lahko izvedejo ocena primernosti iz člena 81(1) Uredbe (EU) 2023/1114.

Člen 11

Storitve prenosa

Za namene člena 60(7), točka (k), Uredbe (EU) 2023/1114 subjekt predložitelj, ki namerava opravljati storitve prenosa kriptosredstev v imenu strank, pristojnemu organu predloži naslednje informacije:

(a) podrobnosti o vrstah kriptosredstev, za katere namerava subjekt predložitelj opravljati storitve prenosa;

(b) podroben opis ureditev, ki jih je subjekt predložitelj vzpostavil za skladnost s členom 82 Uredbe (EU) 2023/1114, vključno s podrobnimi informacijami o njegovih ureditvah ter uporabljenih IKT in človeških virih za hitro, učinkovito in temeljito obravnavo tveganj med opravljanjem storitev prenosa kriptosredstev v imenu strank, ob upoštevanju morebitnih motenj v delovanju in tveganj za kibernetsko varnost;

(c) če je na voljo, opis zavarovalne police subjekta predložitelja, vključno z zavarovalnim kritjem škode, ki nastane za kriptosredstva stranke, ki je lahko posledica tveganj za kibernetsko varnost;

(d) ureditve za zagotavljanje, da so stranke ustrezno obveščene o ureditvah iz točke (b).

Člen 12

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 31. oktobra 2024

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN