



ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2025/303

z dnia 31 października 2024 r.

uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających informacje, które mają być przekazywane przez niektóre podmioty finansowe w powiadomieniu o zamiarze świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 ⁽¹⁾, w szczególności jego art. 60 ust. 13 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Aby umożliwić właściwym organom ocenę, czy niektóre podmioty finansowe, które zamierzają świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów, spełniają mające zastosowanie wymogi określone w tytule V i, w stosownych przypadkach, w tytule VI rozporządzenia (UE) 2023/1114, informacje, które mają być przekazywane przez niektóre podmioty finansowe w powiadomieniu o zamiarze świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów, powinny być wystarczająco szczegółowe i kompleksowe, a jednocześnie nie powodować nadmiernych obciążeń.
- (2) Zgodnie z art. 60 ust. 7 lit. a) rozporządzenia (UE) 2023/1114 powiadomienie o zamiarze świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów musi zawierać program działania. Aby zapewnić kompletny obraz działalności, którą podmiot powiadamiający zamierza prowadzić, program działania powinien obejmować opis struktury organizacyjnej podmiotu powiadamiającego, jego strategii świadczenia usług związanych z kryptoaktywami na rzecz docelowych klientów oraz jego zdolności operacyjnej w okresie 3 lat od daty powiadomienia. W odniesieniu do strategii stosowanej w celu dotarcia do klientów podmiot powiadamiający powinien opisać środki marketingowe, z których zamierza korzystać, takie jak strony internetowe, aplikacje na telefony komórkowe, bezpośrednie spotkania, komunikaty prasowe lub wszelkie fizyczne i elektroniczne środki komunikacji, w tym narzędzia kampanii w mediach społecznościowych, reklamy internetowe lub banery, przekierowywanie reklam, umowy z influencerami, umowy o sponsorowanie, rozmowy telefoniczne, webinaria, zaproszenia na wydarzenia, kampanie afiliacyjne, techniki gamifikacji, zaproszenia do wypełnienia formularza odpowiedzi lub udziału w kursie szkoleniowym, konta demo lub materiały edukacyjne.
- (3) Aby umożliwić właściwym organom ocenę odporności podmiotu powiadamiającego na zewnętrzne wstrząsy finansowe, w tym wstrząsy dotyczące wartości kryptoaktywów, podmiot powiadamiający powinien uwzględnić w powiadomieniu w prognostycznym planie rachunkowości scenariusze warunków skrajnych symulujące groźne, choć realistyczne zdarzenia.
- (4) Aby uniknąć przestojów w działalności, które mogą mieć poważne konsekwencje finansowe, regulacyjne i wizerunkowe dla podmiotu powiadamiającego i bardziej ogólnie dla rynków kryptoaktywów, kluczowe znaczenie ma utrzymanie działalności lub co najmniej podstawowych funkcji dostawców usług w zakresie kryptoaktywów oraz ograniczenie do minimum przerw spowodowanych nieoczekiwanymi zakłóceniami, w tym cyberatakami i klęskami żywiołowymi. Powiadomienie powinno zatem zawierać szczegółowe informacje na temat rozwiązań przyjętych przez podmiot powiadamiający w celu zapewnienia ciągłości i regularności świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów, w tym szczegółowy opis ryzyka i plany ciągłości działania.

⁽¹⁾ Dz.U. L 150 z 9.6.2023, s. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>.

- (5) Potrzebne są skuteczne mechanizmy, systemy i procedury zgodne z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849⁽²⁾ służące zapewnieniu, aby podmioty powiadamiające odpowiednio ograniczały ryzyko i praktyki prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związane ze świadczeniem usług w zakresie kryptoaktywów. Podmioty powiadamiające powinny zatem przedstawić w powiadomieniu szczegółowe informacje na temat swoich mechanizmów, systemów i procedur wprowadzonych w celu zapobiegania ryzyku związanemu z ich działalnością, między innymi w odniesieniu do przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- (6) Ze względu na zdecentralizowany i cyfrowy charakter kryptoaktywów w przypadku dostawców usług w zakresie kryptoaktywów ryzyko dla cyberbezpieczeństwa jest znaczne i przybiera wiele form. W celu zagwarantowania, że podmiot powiadamiający jest w stanie zapobiegać naruszeniom ochrony danych i stratom finansowym, które mogą być spowodowane cyberatakami, informacje na temat wdrożonych przez podmiot powiadamiający systemów ICT i powiązanych rozwiązań w zakresie bezpieczeństwa, o których mowa w art. 60 ust. 7 lit. c) rozporządzenia (UE) 2023/1114, takie jak tożsamość i lokalizacja geograficzna dostawców, opis działań lub usług ICT zleczanych na zasadzie outsourcingu wraz z ich charakterystyką oraz kopia porozumień umownych, powinny obejmować zasoby kadrowe przeznaczone na przeciwdziałanie ryzyku w cyberprzestrzeni.
- (7) Wyodrębnianie kryptoaktywów i środków pieniężnych klientów chroni ich przed stratami dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów oraz przed niewłaściwym wykorzystaniem ich kryptoaktywów i środków pieniężnych. W art. 70 rozporządzenia (UE) 2023/1114 zobowiązano zatem dostawców usług w zakresie kryptoaktywów do wprowadzenia odpowiednich mechanizmów mających na celu zabezpieczenie praw własności klientów. Wymóg ten ma również zastosowanie do dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, którzy nie świadczą usług w zakresie przechowywania i administrowania.
- (8) Aby umożliwić właściwym organom ocenę adekwatności zasad funkcjonowania platform obrotu kryptoaktywami stosowanych przez podmiot powiadamiający, w opisie tych zasad podmiot powiadamiający powinien szczegółowo określić konkretne elementy. W szczególności podmiot powiadamiający powinien szczegółowo opisać aspekty zasad funkcjonowania dotyczące dopuszczania kryptoaktywów do obrotu, obrotu nimi i ich rozrachunku. W odniesieniu do dopuszczania kryptoaktywów do obrotu podmioty powiadamiające powinny przedstawić szczegółowe informacje na temat sposobu, w jaki dopuszczone kryptoaktywa są zgodne z zasadami podmiotu powiadamiającego, rodzajów kryptoaktywów, których podmiot powiadamiający nie dopuszcza do obrotu na swojej platformie, oraz powodów takich wykluczeń, a także na temat opłat za dopuszczenie do obrotu. W odniesieniu do obrotu kryptoaktywami podmiot powiadamiający powinien określić zasady funkcjonowania regulujące realizowanie i anulowanie zleceń, przejrzystość i prowadzenie rejestrów. Ponadto podmiot powiadamiający powinien uwzględnić w opisie zasad funkcjonowania elementy regulujące rozrachunek transakcji na kryptoaktywach zawartych na platformie obrotu, w tym informację, czy rozrachunek jest inicjowany z wykorzystaniem technologii rozproszonego rejestru (DLT), ramy czasowe rozpoczęcia realizacji, definicję momentu, w którym rozrachunek jest ostateczny, wszystkie weryfikacje wymagane do zapewnienia skutecznego rozrachunku transakcji oraz wszelkie środki mające na celu ograniczenie przypadków nieprzeprowadzenia rozrachunku.
- (9) Aby umożliwić właściwym organom ocenę odpowiedniości podmiotu powiadamiającego w odniesieniu do świadczenia niektórych usług związanych z kryptoaktywami, takich jak wymiana kryptoaktywów na środki pieniężne lub inne kryptoaktywa, realizowanie zleceń, świadczenie usług doradztwa w zakresie kryptoaktywów lub zarządzanie portfelem kryptoaktywów oraz usługi transferu, podmiot powiadamiający powinien szczegółowo określić sposób świadczenia tych usług związanych z kryptoaktywami, a także mechanizmy wprowadzone w celu zapewnienia przestrzegania przez podmiot powiadamiający odpowiednich przepisów rozporządzenia (UE) 2023/1114 dotyczących świadczenia tych usług związanych z kryptoaktywami.
- (10) Wszelkie przetwarzanie danych osobowych na podstawie niniejszego rozporządzenia powinno odbywać się zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679⁽³⁾.

⁽²⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.U. L 119 z 4.5.2016, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj>).

- (11) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA), który opracowano w ścisłej współpracy z Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego.
- (12) ESMA przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Grupy Interesariuszy z Sektora Giełd i Papierów Wartościowych powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010⁽⁴⁾.
- (13) Zgodnie z art. 42 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725⁽⁵⁾ skonsultowano się z Europejskim Inspektorem Ochrony Danych, który przedstawił formalne uwagi w dniu 21 czerwca 2024 r.,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Program działania

1. Do celów art. 60 ust. 7 lit. a) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający przekazuje właściwemu organowi program działania na okres 3 lat od daty powiadomienia, zawierający następujące informacje:
 - a) w przypadku gdy podmiot powiadamiający należy do grupy zdefiniowanej w art. 2 pkt 11 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE⁽⁶⁾ – wyjaśnienie, w jaki sposób działalność podmiotu powiadamiającego wpisuje się w strategię grupy i w jaki sposób współdziała z działalnością innych podmiotów należących do tej grupy, w tym zwięzły opis obecnej i planowanej organizacji i struktury tej grupy;
 - b) wyjaśnienie, w jaki sposób działalność podmiotów powiązanych z podmiotem powiadamiającym, w tym w przypadku, gdy w grupie znajdują się podmioty objęte regulacją, prawdopodobnie wpłynie na działalność podmiotu powiadamiającego, w tym wykaz podmiotów powiązanych z podmiotem powiadamiającym oraz informacje na ich temat, a w przypadku podmiotów objętych regulacją – usługi świadczone przez te podmioty oraz nazwy domen każdej strony internetowej prowadzonej przez te podmioty;
 - c) wykaz usług w zakresie kryptoaktywów, które podmiot powiadamiający zamierza świadczyć, oraz rodzaje kryptoaktywów, których te usługi w zakresie kryptoaktywów będą dotyczyć;
 - d) informacje na temat innej planowanej działalności, regulowanej zgodnie z prawem Unii lub prawem krajowym lub nieregulowanej, w tym na temat wszelkich usług innych niż usługi w zakresie kryptoaktywów, które podmiot powiadamiający zamierza świadczyć;
 - e) informację, czy podmiot powiadamiający zamierza dokonywać oferty publicznej kryptoaktywów lub czy ubiega się o dopuszczenie kryptoaktywów do obrotu, a jeśli tak, to jakiego rodzaju kryptoaktywów;
 - f) wykaz jurysdykcji, zarówno w Unii, jak i w państwach trzecich, w których podmiot powiadamiający zamierza świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów, w tym informacje na temat docelowej liczby klientów według obszarów geograficznych;
 - g) rodzaje potencjalnych klientów, do których skierowane są usługi w zakresie kryptoaktywów świadczone przez podmiot powiadamiający;

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/77/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj>).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje, organy i jednostki organizacyjne Unii i swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia rozporządzenia (WE) nr 45/2001 i decyzji nr 1247/2002/WE (Dz.U. L 295 z 21.11.2018, s. 39, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

⁽⁶⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj>).

- h) opis środków dostępu klientów do usług w zakresie kryptoaktywów świadczonych przez podmiot powiadamiający, w tym wszystkie następujące elementy:
 - (i) nazwy domen dla każdej strony internetowej lub innej aplikacji opartej na ICT, za pośrednictwem której podmiot powiadamiający będzie świadczył usługi w zakresie kryptoaktywów, oraz informacje na temat języków, w których dana strona internetowa lub inna aplikacja oparta na ICT będą dostępne, rodzaje usług w zakresie kryptoaktywów, do których będzie można uzyskać dostęp za pośrednictwem tej strony internetowej lub innej aplikacji opartej na ICT oraz, w stosownych przypadkach, w których państwach członkowskich będzie można uzyskać dostęp do tej strony internetowej lub innej aplikacji opartej na ICT;
 - (ii) nazwę każdej aplikacji opartej na ICT udostępnianej klientom w celu umożliwienia im dostępu do usług w zakresie kryptoaktywów, języki, w których ta aplikacja oparta na ICT jest dostępna, oraz usługi w zakresie kryptoaktywów, do których można uzyskać dostęp za pośrednictwem tej aplikacji opartej na ICT;
- i) planowane działania marketingowe i promocyjne oraz ustalenia dotyczące usług w zakresie kryptoaktywów, w tym:
 - (i) wszystkie środki marketingowe, które mają być stosowane w odniesieniu do każdej z usług;
 - (ii) zamierzone sposoby identyfikacji podmiotu powiadamiającego;
 - (iii) informacje na temat odpowiedniej kategorii docelowych klientów;
 - (iv) rodzaje kryptoaktywów;
 - (v) języki, które będą używane w działaniach marketingowych i promocyjnych;
- j) szczegółowy opis zasobów kadrowych, finansowych i zasobów ICT przeznaczonych na świadczenie zamierzonych usług w zakresie kryptoaktywów oraz ich lokalizacja geograficzna;
- k) politykę podmiotu powiadamiającego w zakresie outsourcingu i w jaki sposób została ona dostosowana do usług w zakresie kryptoaktywów oraz szczegółowy opis planowanych przez podmiot powiadamiający rozwiązań dotyczących outsourcingu, w tym wewnątrzgrupowych, a także sposób, w jaki podmiot powiadamiający będzie przestrzegał art. 73 rozporządzenia (UE) 2023/1114, w tym informacje na temat stanowiska lub osoby odpowiedzialnych za outsourcing, zasobów kadrowych i zasobów ICT przeznaczonych na kontrolowanie funkcji, usług lub działalności zleconych na zasadzie outsourcingu w ramach powiązanych rozwiązań oraz na temat oceny ryzyka związanego z outsourcingiem;
- l) wykaz podmiotów, które będą świadczyć usługi w zakresie kryptoaktywów zlecane na zasadzie outsourcingu, ich lokalizacja geograficzna oraz odnośne zlecane usługi;
- m) prognostyczny plan rachunkowości obejmujący scenariusze warunków skrajnych na poziomie indywidualnym i, w stosownych przypadkach, skonsolidowanym i subskonsolidowanym zgodnie z dyrektywą 2013/34/UE, z uwzględnieniem wszelkich pożyczek wewnątrzgrupowych, które zostały lub mają zostać udzielone przez podmiot powiadamiający i na jego rzecz;
- n) wszelką wymianę kryptoaktywów na środki pieniężne i inną działalność w zakresie kryptoaktywów, którą podmiot powiadamiający zamierza prowadzić, w tym za pośrednictwem wszelkich aplikacji zdecentralizowanego finansowania, z którymi podmiot powiadamiający zamierza współpracować na własny rachunek.

2. W przypadku gdy podmiot powiadamiający zamierza świadczyć usługę przyjmowania i przekazywania zleceń związanych z kryptoaktywami w imieniu klientów, przekazuje właściwemu organowi kopię procedur i opis mechanizmów zapewniających zgodność z art. 80 rozporządzenia (UE) 2023/1114.

3. W przypadku gdy podmiot powiadamiający zamierza świadczyć usługę plasowania kryptoaktywów, przekazuje właściwemu organowi kopię procedur służących identyfikowaniu konfliktów interesów, zapobieganiu im, zarządzaniu nimi i ich ujawnianiu oraz opis rozwiązań wprowadzonych w celu zapewnienia zgodności z art. 79 rozporządzenia (UE) 2023/1114 i rozporządzeniem delegowanym Komisji ustanawiającym standardy techniczne na podstawie art. 72 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2023/1114.

Artykuł 2

Plan ciągłości działania

1. Do celów art. 60 ust. 7 lit. b) pkt (iii) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający przedkłada właściwemu organowi szczegółowy opis swojego planu ciągłości działania, w tym kroków, jakie należy podjąć w celu zapewnienia ciągłości i regularności świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów.
2. Opis, o którym mowa w ust. 1, obejmuje:
 - a) szczegółowe informacje stanowiące dowód na to, że sporządzony plan ciągłości działania jest odpowiedni oraz że wprowadzono mechanizmy służące utrzymaniu tego planu i jego okresowemu testowaniu;
 - b) w odniesieniu do krytycznych lub istotnych funkcji obsługiwanych przez zewnętrznych dostawców usług – szczegółowe informacje na temat sposobu zapewnienia ciągłości działania, w przypadku gdy jakość świadczenia takich funkcji pogorszy się do niedopuszczalnego poziomu lub gdy zewnętrzny dostawca nie wywiąże się ze świadczenia tych funkcji;
 - c) informacje na temat sposobu zapewnienia ciągłości działania w przypadku śmierci kluczowej osoby oraz, w stosownych przypadkach, ryzyka politycznego w jurysdykcjach usługodawcy.

Artykuł 3

Wykrywanie przypadków prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zapobieganie im

Do celów art. 60 ust. 7 lit. b) pkt (i) oraz (ii) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający przekazuje właściwemu organowi informacje na temat swoich mechanizmów kontroli wewnętrznej, polityk i procedur służących zapewnieniu zgodności z przepisami prawa krajowego transponującymi dyrektywę (UE) 2015/849 oraz na temat ram oceny ryzyka na potrzeby zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym wszystkie następujące elementy:

- a) dokonaną przez podmiot powiadamiający ocenę nieodłącznego i rezydualnego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z jego działalnością, w tym ryzyka związanego z:
 - (i) bazą klientów podmiotu powiadamiającego;
 - (ii) świadczonymi usługami;
 - (iii) wykorzystywanymi kanałami dystrybucji;
 - (iv) geograficznymi obszarami działania;
- b) środki, które podmiot powiadamiający wprowadził lub wprowadzi, aby zapobiec zidentyfikowanym zagrożeniom i spełnić mające zastosowanie wymogi w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym proces oceny ryzyka stosowany przez podmiot powiadamiający, polityka i procedury służące spełnianiu wymogów należytej staranności wobec klienta oraz polityka i procedury wykrywania i zgłaszania podejrzanych transakcji lub działań;
- c) szczegółowe informacje na temat tego, w jaki sposób mechanizmy kontroli wewnętrznej, polityki i procedury są odpowiednie i proporcjonalne do skali, charakteru, nieodłącznego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym zakres świadczonych usług w zakresie kryptoaktywów, złożoność modelu biznesowego oraz sposób, w jaki podmiot powiadamiający zapewnia zgodność z dyrektywą (UE) 2015/849 i rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113⁽⁷⁾;
- d) tożsamość osoby odpowiedzialnej za zapewnienie przestrzegania przez podmiot powiadamiający wymogów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym dowody potwierdzające jej umiejętności i wiedzę fachową;
- e) ustalenia oraz zasoby kadrowe i finansowe zapewniające – na podstawie wskaźników rocznych – odpowiednie przeszkolenie personelu podmiotu powiadamiającego w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz w zakresie konkretnych rodzajów ryzyka związanych z kryptoaktywami;

⁽⁷⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849 (Dz.U. L 150 z 9.6.2023, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj>).

- f) kopię polityki, procedur i systemów podmiotu powiadamiającego w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- g) dokument zawierający podsumowanie zmian wprowadzonych w procedurach i systemach podmiotu powiadamiającego dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i zwalczania terroryzmu w związku z zamiarem świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów;
- h) częstotliwość oceny adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli wewnętrznej, polityk i procedur, w tym tożsamość lub stanowisko osoby odpowiedzialnej za taką ocenę.

Artykuł 4

Systemy ICT i powiązane rozwiązania w zakresie bezpieczeństwa

Do celów art. 60 ust. 7 lit. c) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający przekazuje właściwemu organowi następujące informacje:

- a) dokumentację techniczną systemów ICT, wykorzystywanej infrastruktury DLT, w stosownych przypadkach, oraz rozwiązań w zakresie bezpieczeństwa, w tym opis rozwiązań oraz przeznaczonych zasobów ICT i zasobów kadrowych ustanowionych w celu zapewnienia zgodności z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 (*), w tym:
 - (i) opis sposobu, w jaki podmiot powiadamiający zapewnia solidne, kompleksowe i dobrze udokumentowane ramy zarządzania ryzykiem związanym z ICT będące częścią jego ogólnego systemu zarządzania ryzykiem, w tym szczegółowy opis systemów, protokołów i narzędzi ICT oraz wyjaśnienie, w jaki sposób procedury, polityki i systemy podmiotu powiadamiającego zapewnią bezpieczeństwo, integralność, dostępność, autentyczność i poufność danych zgodnie z rozporządzeniami (UE) 2022/2554 i (UE) 2016/679;
 - (ii) wskazanie usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje, opracowanych lub utrzymywanych przez podmiot powiadamiający, a także usług świadczonych przez zewnętrznych dostawców usług, opis takich ustaleń umownych oraz sposób, w jaki ustalenia te są zgodne z art. 73 rozporządzenia (UE) 2023/1114 i rozdziałem V rozporządzenia (UE) 2022/2554;
 - (iii) opis stosowanych przez podmiot powiadamiający procedur, polityk, rozwiązań i systemów w zakresie bezpieczeństwa i zarządzania incydentami;
- b) jeżeli jest dostępny, opis audytu cyberbezpieczeństwa przeprowadzonego przez zewnętrznego audytora ds. cyberbezpieczeństwa posiadającego wystarczające doświadczenie zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji ustanawiającym standardy techniczne na podstawie art. 26 ust. 11 akapit czwarty rozporządzenia (UE) 2022/2554, w idealnym przypadku obejmującego następujące audyty lub testy przeprowadzane przez zewnętrzne niezależne strony:
 - (i) rozwiązania w zakresie cyberbezpieczeństwa organizacji, bezpieczeństwa fizycznego i bezpiecznego cyklu życia oprogramowania;
 - (ii) oceny podatności na zagrożenia i oceny bezpieczeństwa sieci;
 - (iii) przeglądy konfiguracji zasobów ICT wspierających krytyczne i istotne funkcje zdefiniowane w art. 3 pkt 22 rozporządzenia (UE) 2022/2554;
 - (iv) testy penetracyjne zasobów ICT wspierających krytyczne i istotne funkcje, zdefiniowane w art. 3 pkt 17 rozporządzenia (UE) 2022/2554, zgodnie ze wszystkimi następującymi podejściami do testów audytowych:
 - 1) czarna skrzynka: audytorzy nie posiadają informacji innych niż adresy IP i adresy URL związane z kontrolowanym celem. Etap ten jest zwykle poprzedzony wyszukiwaniem informacji i identyfikacją celu poprzez wysyłanie zapytań dotyczących usług systemu nazw domen (DNS), skanowanie otwartych portów, odkrywanie obecności urządzeń filtrujących;

(*) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Dz.U. L 333 z 27.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>).

- 2) etap szarej skrzynki: audytorzy dysponują wiedzą o standardowym użytkowniku systemu informacyjnego (prawnie uzasadnione uwierzytelnianie, „standardowe” stanowisko robocze). Identyfikatory mogą należeć do różnych profili użytkowników, aby umożliwić przetestowanie różnych poziomów uprzywilejowania;
- 3) etap białej skrzynki: audytorzy dysponują jak największą ilością informacji technicznych (architektura, kod źródłowy, kontakty telefoniczne, identyfikatory itp.) przed rozpoczęciem analizy, a także dostępem do kontaktów technicznych związanych z celem;
- (v) w przypadku gdy podmiot powiadamiający wykorzystuje lub opracowuje inteligentne umowy – przegląd ich kodu źródłowego pod kątem cyberbezpieczeństwa;
- c) opis ewentualnych przeprowadzonych audytów systemów ICT, w tym wykorzystywanej infrastruktury DLT i rozwiązań w zakresie bezpieczeństwa;
- d) opis istotnych informacji, o których mowa w lit. a) i b), w języku niespecjalistycznym.

Artykuł 5

Wyodrębnianie kryptoaktywów i środków pieniężnych klientów oraz sprawowanie nad nimi pieczy

1. Do celów art. 60 ust. 7 lit. d) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający, który zamierza przechowywać kryptoaktywa należące do klientów lub środki dostępu do takich kryptoaktywów bądź środki pieniężne klientów inne niż tokeny będące e-pieniędzem, przekazuje właściwemu organowi szczegółowy opis swoich procedur dotyczących wyodrębniania kryptoaktywów i środków pieniężnych klientów zawierający następujące elementy:

- a) opis sposobu, w jaki podmiot powiadamiający zapewnia, aby:
 - (i) środki pieniężne klientów nie były wykorzystywane na jego własny rachunek;
 - (ii) kryptoaktywa należące do klientów nie były wykorzystywane na jego własny rachunek;
 - (iii) portfele zawierające kryptoaktywa klientów różniły się od portfeli własnych podmiotu powiadamiającego;
- b) szczegółowy opis systemu zatwierdzania kluczy kryptograficznych i sprawowania pieczy nad kluczami kryptograficznymi, w tym dla portfeli wielopodpisowych;
- c) opis sposobu, w jaki podmiot powiadamiający wyodrębnia kryptoaktywa klientów, w tym od kryptoaktywów innych klientów, w przypadku gdy portfele zawierające kryptoaktywa więcej niż jednego klienta są przechowywane na rachunkach zbiorczych;
- d) opis procedury zapewniającej, że środki pieniężne klientów – inne niż tokeny będące e-pieniędzem – zostaną zdeponowane w banku centralnym lub instytucji kredytowej do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania tych środków pieniężnych i że będą one przechowywane na rachunku dającym się wyodrębnić od wszelkich innych rachunków wykorzystywanych do przechowywania środków pieniężnych należących do podmiotu powiadamiającego;
- e) w przypadku gdy podmiot powiadamiający nie zamierza deponować środków pieniężnych we właściwym banku centralnym – czynniki, które podmiot powiadamiający bierze pod uwagę przy wyborze instytucji kredytowych, w których będzie deponował środki pieniężne klientów, w tym polityka dywersyfikacji podmiotu powiadamiającego, o ile jest ona dostępna, oraz częstotliwość przeglądu wyboru instytucji kredytowych, w których będą deponowane środki pieniężne klientów;
- f) opis sposobu, w jaki podmiot powiadamiający zapewnia, by klienci byli informowani jasnym, zwięzłym i niespecjalistycznym językiem o kluczowych aspektach systemów, polityk i procedur podmiotu powiadamiającego służących zapewnieniu zgodności z art. 70 ust. 1, 2 i 3 rozporządzenia (UE) 2023/1114.

2. Zgodnie z art. 70 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2023/1114 dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, którzy są instytucjami pieniądza elektronicznego lub instytucjami kredytowymi, przekazują wyłącznie informacje określone w ust. 1 niniejszego artykułu.

Artykuł 6

Polityka w zakresie przechowywania i administrowania

Do celów art. 60 ust. 7 lit. e) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający przekazuje właściwemu organowi następujące informacje:

- a) opis uzgodnień związanych z rodzajem przechowywania oferowanego klientom, kopię standardowej umowy podmiotu powiadamiającego o przechowywanie kryptoaktywów i administrowanie nimi w imieniu klientów zgodnie z art. 75 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2023/1114 oraz kopię podsumowania dotyczącego polityki w zakresie przechowywania udostępnianego klientom zgodnie z art. 75 ust. 3 akapit trzeci tego rozporządzenia;
- b) politykę podmiotu powiadamiającego w zakresie przechowywania i administrowania, w tym opis zidentyfikowanych źródeł ryzyka operacyjnego i ryzyka ICT dla sprawowania pieczy i kontroli nad kryptoaktywami lub środkami dostępu do kryptoaktywów klientów, wraz z następującymi elementami:
 - (i) polityki i procedury służące zapewnieniu zgodności z art. 75 ust. 8 rozporządzenia (UE) 2023/1114 oraz opis rozwiązań w tym zakresie;
 - (ii) polityki i procedury służące zarządzaniu ryzykiem operacyjnym i ryzykiem związanym z ICT, w tym w przypadku, gdy przechowywanie kryptoaktywów i administrowanie nimi w imieniu klientów jest zlecane osobie trzeciej, oraz opis systemów i mechanizmów kontroli w tym zakresie;
 - (iii) polityki i procedury dotyczące systemów zapewniających wykonywanie praw związanych z kryptoaktywami przez klientów oraz opis tych systemów;
 - (iv) polityki i procedury dotyczące systemów zapewniających, aby kryptoaktywa lub środki dostępu zostały zwrócone klientom, oraz opis tych systemów;
- c) informacje na temat sposobu identyfikacji kryptoaktywów i środków dostępu do kryptoaktywów klientów;
- d) informacje na temat rozwiązań mających na celu zminimalizowanie ryzyka utraty kryptoaktywów lub środków dostępu do kryptoaktywów;
- e) w przypadku gdy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powierzył osobie trzeciej zapewnianie przechowywania kryptoaktywów i administrowanie nimi w imieniu klientów:
 - (i) informacje na temat tożsamości każdej osoby trzeciej zapewniającej usługę przechowywania kryptoaktywów i administrowania nimi oraz jej statusu zgodnie z art. 59 lub 60 rozporządzenia (UE) 2023/1114;
 - (ii) opis wszelkich funkcji związanych z przechowywaniem kryptoaktywów i administrowaniem nimi, które zostały delegowane przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, w stosownych przypadkach wykaz wszelkich podmiotów, którym delegowano lub subdelegowano funkcje, oraz wszelkie konflikty interesów, które mogą wynikać z takiego delegowania;
 - (iii) opis sposobu, w jaki podmiot powiadamiający zamierza nadzorować delegowanie lub subdelegowanie.

Artykuł 7

Zasady funkcjonowania platformy obrotu i wykrywanie nadużyć na rynku

1. Do celów art. 60 ust. 7 lit. f) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający, który zamierza prowadzić platformę obrotu kryptoaktywami, przekazuje właściwemu organowi następujące informacje:

- a) zasady dotyczące dopuszczania kryptoaktywów do obrotu;
- b) proces zatwierdzania kryptoaktywów do obrotu, w tym środki należytej staranności wobec klienta stosowane zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/849;
- c) wykaz wszelkich kategorii kryptoaktywów, które nie będą dopuszczane do obrotu, oraz powody takiego wykluczenia;
- d) politykę i procedury regulujące dopuszczanie do obrotu oraz wysokość opłat z tego tytułu wraz z opisem, w stosownych przypadkach, członkostwa, rabatów i związanych z nimi warunków;

- e) zasady regulujące realizowanie zleceń, w tym wszelkie procedury anulowania wykonanych zleceń i ujawniania takich informacji uczestnikom rynku;
- f) metody stosowane w celu oceny odpowiedniości kryptoaktywów zgodnie z art. 76 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2023/1114;
- g) systemy, procedury i mechanizmy wprowadzone w celu zapewnienia zgodności z art. 76 ust. 7 rozporządzenia (UE) 2023/1114;
- h) sposób podawania do wiadomości publicznej wszelkich cen kupna i sprzedaży oraz poziomu zainteresowania zawarciem transakcji po tych cenach, ogłaszanych dla kryptoaktywów za pośrednictwem jego platformy obrotu, a także cenę, wolumen i czas transakcji zrealizowanych w odniesieniu do kryptoaktywów będących przedmiotem obrotu na jego platformie obrotu, zgodnie z art. 76 ust. 9 i 10 rozporządzenia (UE) 2023/1114;
- i) struktury opłat oraz uzasadnienie zgodności tych struktur z wymogami art. 76 ust. 13 rozporządzenia (UE) 2023/1114;
- j) systemy, procedury i rozwiązania wprowadzone w celu przechowywania do dyspozycji właściwego organu danych dotyczących wszystkich zleceń lub mechanizm zapewniający właściwemu organowi dostęp do arkusza zleceń i wszelkich innych systemów transakcyjnych;
- k) w odniesieniu do rozrachunku transakcji:
 - (i) czy ostateczny rozrachunek transakcji jest inicjowany w rozproszonym rejestrze czy poza nim;
 - (ii) ramy czasowe, w których inicjowany jest ostateczny rozrachunek transakcji na kryptoaktywach;
 - (iii) sposób weryfikacji dostępności środków pieniężnych i kryptoaktywów;
 - (iv) sposób potwierdzenia odpowiednich szczegółów transakcji;
 - (v) środki przewidziane w celu ograniczenia przypadków nieprzeprowadzenia rozrachunku;
 - (vi) moment, w którym rozrachunek jest ostateczny, oraz moment, w którym ostateczny rozrachunek jest inicjowany po zrealizowaniu transakcji;
- l) procedury i systemy wprowadzone w celu wykrywania nadużyć na rynku i zapobiegania im, w tym informacje na temat przekazywania właściwemu organowi informacji o możliwych przypadkach nadużyć.

2. Podmioty powiadamiające, które zamierzają prowadzić platformę obrotu kryptoaktywami, przekazują właściwemu organowi kopię zasad funkcjonowania platformy obrotu oraz wszelkich procedur służących wykrywaniu nadużyć na rynku i zapobieganiu im.

Artykuł 8

Wymiana kryptoaktywów na środki pieniężne lub inne kryptoaktywa

Do celów art. 60 ust. 7 lit. g) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający, który zamierza wymieniać kryptoaktywa na środki pieniężne lub na inne kryptoaktywa, przekazuje właściwemu organowi następujące informacje:

- a) opis polityki handlowej ustanowionej zgodnie z art. 77 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2023/1114;
- b) metodę określania ceny kryptoaktywów, które podmiot powiadamiający oferuje do wymiany na środki pieniężne lub inne kryptoaktywa zgodnie z art. 77 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2023/1114, w tym w jaki sposób wolumen kryptoaktywów i zmienność rynku kryptoaktywów wpływają na mechanizm wyceny.

Artykuł 9

Polityka realizowania zleceń

Do celów art. 60 ust. 7 lit. h) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający, który zamierza realizować zlecenia dotyczące kryptoaktywów w imieniu klientów, przekazuje właściwemu organowi swoją politykę realizowania zleceń, zawierającą następujące informacje:

- a) rozwiązania zapewniające, by klient wyraził zgodę na politykę realizowania zleceń przed realizacją zlecenia;
- b) wykaz platform obrotu kryptoaktywami, na których podmiot powiadamiający będzie polegał w celu realizowania zleceń, oraz kryteria oceny systemów realizowania zleceń uwzględnione w polityce realizowania zleceń zgodnie z art. 78 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2023/1114;
- c) z których platform obrotu podmiot powiadamiający zamierza korzystać w odniesieniu do każdego rodzaju kryptoaktywów oraz potwierdzenie, że podmiot powiadamiający nie otrzyma żadnego wynagrodzenia, rabatu lub korzyści niepieniężnej w zamian za przekierowanie otrzymanych zleceń na określoną platformę obrotu kryptoaktywami;
- d) sposób, w jaki podczas realizowania zleceń uwzględnia się cenę, koszty, szybkość, prawdopodobieństwo wykonania i rozrachunku, wielkość, charakter, warunki przechowywania kryptoaktywów lub wszelkie inne istotne czynniki, które są brane pod uwagę w ramach wszystkich niezbędnych kroków w celu uzyskania możliwie najlepszego wyniku dla klienta;
- e) w stosownych przypadkach mechanizmy informowania klientów o tym, że podmiot powiadamiający będzie realizował zlecenia poza platformą obrotu, oraz w jaki sposób podmiot powiadamiający uzyska uprzednią wyraźną zgodę klientów przed wykonaniem takich zleceń;
- f) sposób, w jaki klient jest ostrzegany, że wszelkie szczególne instrukcje od klienta mogą uniemożliwić podmiotowi powiadamiającemu podjęcie niezbędnych kroków, zgodnie z rozwiązaniami, które podmiot powiadamiający ustanowił i wdrożył w swojej polityce realizowania zleceń, w celu uzyskania możliwie najlepszego wyniku wykonania tych zleceń w odniesieniu do elementów objętych tymi instrukcjami;
- g) proces wyboru systemów obrotu, stosowane strategie realizowania zleceń, mechanizmy wykorzystywane do analizy uzyskanej jakości wykonania oraz sposób monitorowania i weryfikowania przez podmiot powiadamiający, że osiągnięte zostały możliwie najlepsze wyniki dla klientów;
- h) rozwiązania służące zapobieganiu niewłaściwemu wykorzystywaniu przez pracowników podmiotu powiadamiającego wszelkich informacji dotyczących zleceń klientów;
- i) rozwiązania i procedury dotyczące sposobu, w jaki podmiot powiadamiający będzie przekazywał klientom informacje na temat swojej polityki realizowania zleceń i powiadamiał ich o wszelkich istotnych zmianach w swojej polityce realizowania zleceń;
- j) rozwiązania mające na celu wykazanie właściwemu organowi zgodności z art. 78 rozporządzenia (UE) 2023/1114 na wniosek tego właściwego organu.

Artykuł 10

Doradztwo w zakresie kryptoaktywów lub zarządzanie portfelami kryptoaktywów

Do celów art. 60 ust. 7 lit. i) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający, który zamierza świadczyć usługi doradztwa w zakresie kryptoaktywów lub zarządzania portfelami kryptoaktywów, przekazuje właściwemu organowi następujące informacje:

- a) szczegółowy opis rozwiązań wprowadzonych przez podmiot powiadamiający w celu zapewnienia zgodności z art. 81 ust. 7 rozporządzenia (UE) 2023/1114, obejmujący następujące elementy:
 - (i) mechanizmy skutecznego kontrolowania, oceny i utrzymywania wiedzy ogólnej i fachowej osób fizycznych świadczących doradztwo w zakresie kryptoaktywów lub zarządzających portfelami kryptoaktywów;
 - (ii) rozwiązania zapewniające, aby osoby fizyczne zaangażowane w świadczenie usług doradztwa lub zarządzanie portfelami znały, rozumiały i stosowały wewnętrzne polityki i procedury podmiotu powiadamiającego w celu zapewnienia zgodności z rozporządzeniem (UE) 2023/1114, w szczególności z art. 81 ust. 1 tego rozporządzenia, oraz z dyrektywą (UE) 2015/849;

- (iii) wielkość zasobów kadrowych i finansowych, które podmiot powiadamiający planuje przeznaczyć co roku na rozwój zawodowy i szkolenia pracowników świadczących doradztwo w zakresie kryptoaktywów lub zarządzających portfelami kryptoaktywów;
- b) mechanizmy skutecznego kontrolowania, oceny i utrzymywania niezbędnej wiedzy ogólnej i fachowej osób fizycznych świadczących doradztwo w imieniu podmiotu powiadamiającego, zgodnie z kryteriami takiej oceny stosowanymi w przepisach krajowych, tak aby można było przeprowadzić ocenę odpowiedniości, o której mowa w art. 81 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2023/1114.

Artykuł 11

Usługi transferu

Do celów art. 60 ust. 7 lit. k) rozporządzenia (UE) 2023/1114 podmiot powiadamiający, który zamierza świadczyć usługi transferu kryptoaktywów w imieniu klientów, przekazuje właściwemu organowi następujące informacje:

- a) szczegółowe informacje na temat rodzajów kryptoaktywów, w odniesieniu do których podmiot powiadamiający zamierza świadczyć usługi transferu;
- b) szczegółowy opis rozwiązań wprowadzonych przez podmiot powiadamiający w celu zapewnienia zgodności z art. 82 rozporządzenia (UE) 2023/1114, w tym szczegółowe informacje na temat rozwiązań podmiotu powiadamiającego służących szybkiemu, skutecznemu i dogłębnemu przeciwdziałaniu ryzyku podczas świadczenia usług transferu kryptoaktywów w imieniu klientów, z uwzględnieniem potencjalnych awarii w działaniu i ryzyka w cyberprzestrzeni, oraz przeznaczone na ten cel zasoby ICT i zasoby kadrowe;
- c) informacje na temat polisy ubezpieczeniowej podmiotu powiadamiającego, o ile jest dostępna, w tym opis zakresu ubezpieczenia obejmującego szkody dla kryptoaktywów klienta, które mogą wynikać z ryzyka w cyberprzestrzeni;
- d) mechanizmy służące zapewnieniu, aby klienci byli odpowiednio informowani o rozwiązaniach, o których mowa w lit. b).

Artykuł 12

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 31 października 2024 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN