Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2025/303

20.2.2025

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2025/303 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 31ης Οκτωβρίου 2024

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που πρέπει να περιλαμβάνουν ορισμένες χρηματοπιστωτικές οντότητες στην κοινοποίηση της πρόθεσής τους να παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 ([1]), και ιδίως το άρθρο 60 παράγραφος 13 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να αξιολογούν αν ορισμένες χρηματοπιστωτικές οντότητες που προτίθενται να παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων πληρούν τις εφαρμοστέες απαιτήσεις που ορίζονται στον τίτλο V και, κατά περίπτωση, στον τίτλο VI του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι πληροφορίες που πρέπει να κοινοποιούν ορισμένες χρηματοπιστωτικές οντότητες σχετικά με την πρόθεσή τους να παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων θα πρέπει να είναι επαρκώς λεπτομερείς και πλήρεις, χωρίς να επιβάλλουν αδικαιολόγητη επιβάρυνση.

(2) Σύμφωνα με το άρθρο 60 παράγραφος 7 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποίηση της πρόθεσης παροχής υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων πρέπει να περιέχει πρόγραμμα δραστηριοτήτων. Προκειμένου να παρέχεται πλήρης εικόνα των δραστηριοτήτων που προτίθεται να αναλάβει η κοινοποιούσα οντότητα, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων θα πρέπει να περιλαμβάνει περιγραφή της οργανωτικής δομής της κοινοποιούσας οντότητας, της στρατηγικής της όσον αφορά την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων στους στοχευόμενους πελάτες της και της επιχειρησιακής της ικανότητας για 3 έτη μετά την ημερομηνία κοινοποίησης. Όσον αφορά τη στρατηγική που χρησιμοποιείται για τη στόχευση πελατών, η κοινοποιούσα οντότητα θα πρέπει να περιγράφει τα μέσα εμπορικής προώθησης που προτίθεται να χρησιμοποιεί, μεταξύ άλλων ιστότοπους, εφαρμογές για κινητά τηλέφωνα, διά ζώσης συναντήσεις, δελτία τύπου ή οποιασδήποτε μορφής φυσικά ή ηλεκτρονικά μέσα, στα οποία περιλαμβάνονται εργαλεία εκστρατείας στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, διαδικτυακές διαφημίσεις ή πανό, επαναστόχευση διαφημίσεων, συμφωνίες με επηρεαστές γνώμης, συμφωνίες χορηγιών, προσκλήσεις, διαδικτυακά σεμινάρια, προσκλήσεις σε εκδηλώσεις, εκστρατείες διασύνδεσης, τεχνικές παιχνιδοποίησης, προσκλήσεις για τη συμπλήρωση απαντητικού εντύπου ή για την παρακολούθηση εκπαιδευτικού προγράμματος, λογαριασμοί επίδειξης ή εκπαιδευτικό υλικό.

(3) Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να αξιολογούν την ανθεκτικότητα της κοινοποιούσας οντότητας σε εξωτερικούς χρηματοπιστωτικούς κλυδωνισμούς, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν την αξία των κρυπτοστοιχείων, η κοινοποιούσα οντότητα θα πρέπει να περιλαμβάνει στην κοινοποίησή της σενάρια ακραίων καταστάσεων που προσομοιώνουν σοβαρά αλλά ευλογοφανή γεγονότα στο οικείο σχέδιο λογιστικών προβλέψεων.

(4) Για να αποφευχθούν οι διακοπές λειτουργίας, δεδομένου ότι μπορούν να έχουν μείζονες συνέπειες σε οικονομικό και κανονιστικό επίπεδο και για τη φήμη της κοινοποιούσας οντότητας και γενικότερα των αγορών κρυπτοστοιχείων, είναι ζωτικής σημασίας να διατηρηθούν οι δραστηριότητες ή τουλάχιστον οι βασικές λειτουργίες των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων και να ελαχιστοποιηθούν οι χρόνοι διακοπής λόγω απροσδόκητων διαταραχών, συμπεριλαμβανομένων κυβερνοεπιθέσεων και φυσικών καταστροφών. Συνεπώς, η κοινοποίηση θα πρέπει να περιέχει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις της κοινοποιούσας οντότητας για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης και τακτικής παροχής των υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, συμπεριλαμβανομένης λεπτομερούς περιγραφής των κινδύνων που αντιμετωπίζει και των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας που διαθέτει.

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

(5) Απαιτούνται αποτελεσματικοί μηχανισμοί, συστήματα και διαδικασίες που συμμορφώνονται με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [2], ώστε να διασφαλίζεται ότι οι κοινοποιούσες οντότητες αντιμετωπίζουν κατάλληλα τους κινδύνους και τις πρακτικές νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων. Επομένως, στην κοινοποίησή τους, οι κοινοποιούσες οντότητες θα πρέπει να παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τους μηχανισμούς, τα συστήματα και τις διαδικασίες που εφαρμόζουν για την πρόληψη των κινδύνων που συνδέονται με τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες σε σχέση, μεταξύ άλλων, με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(6) Λόγω του αποκεντρωμένου και ψηφιακού χαρακτήρα των κρυπτοστοιχείων, οι κίνδυνοι κυβερνοασφάλειας για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων είναι σημαντικοί και λαμβάνουν πολλές μορφές. Για να διασφαλιστεί ότι η κοινοποιούσα οντότητα είναι σε θέση να αποτρέπει παραβιάσεις δεδομένων και οικονομικές ζημίες που θα μπορούσαν να προκληθούν από κυβερνοεπιθέσεις, οι πληροφορίες σχετικά με τα συστήματα ΤΠΕ που έχουν αναπτυχθεί από την κοινοποιούσα οντότητα και τις σχετικές ρυθμίσεις ασφαλείας, όπως η ταυτότητα και η γεωγραφική θέση των παρόχων, η περιγραφή των εξωτερικά ανατιθέμενων δραστηριοτήτων ή υπηρεσιών ΤΠΕ με τα κύρια χαρακτηριστικά τους, αντίγραφο των συμβατικών συμφωνιών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 60 παράγραφος 7 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, θα πρέπει να περιλαμβάνουν τους ανθρώπινους πόρους που διατίθενται για την αντιμετώπιση κινδύνων κυβερνοασφάλειας.

(7) Ο διαχωρισμός των κρυπτοστοιχείων και των χρηματικών ποσών των πελατών προστατεύει τους πελάτες από τις ζημίες του παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων και από την κατάχρηση των κρυπτοστοιχείων και των χρηματικών ποσών τους. Επομένως, το άρθρο 70 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 απαιτεί από τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων να θεσπίζουν κατάλληλες ρυθμίσεις για την προστασία των δικαιωμάτων κυριότητας των πελατών. Η απαίτηση αυτή ισχύει επίσης για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που δεν παρέχουν υπηρεσίες φύλαξης και διαχείρισης.

(8) Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να αξιολογούν την επάρκεια των κανόνων λειτουργίας της κοινοποιούσας οντότητας για τις πλατφόρμες διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων, η κοινοποιούσα οντότητα θα πρέπει να παρουσιάζει λεπτομερώς συγκεκριμένα στοιχεία στην περιγραφή των εν λόγω κανόνων. Ειδικότερα, η κοινοποιούσα οντότητα θα πρέπει να αναλύει πτυχές των κανόνων λειτουργίας που αφορούν την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση, τη διαπραγμάτευση και τον διακανονισμό κρυπτοστοιχείων. Όσον αφορά την εισαγωγή κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση, οι κοινοποιούσες οντότητες θα πρέπει να παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες για τον τρόπο με τον οποίο τα εισηγμένα κρυπτοστοιχεία συμμορφώνονται με τους κανόνες της κοινοποιούσας οντότητας, για τα είδη κρυπτοστοιχείων που η κοινοποιούσα οντότητα δεν θα εισάγει στην οικεία πλατφόρμα διαπραγμάτευσης και τα αίτια των εν λόγω εξαιρέσεων, καθώς και τις αμοιβές για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση. Όσον αφορά τη διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείων, η κοινοποιούσα οντότητα θα πρέπει να προσδιορίζει τα στοιχεία των κανόνων λειτουργίας που διέπουν την εκτέλεση και την ακύρωση εντολών για τη διασφάλιση της εύρυθμης διεξαγωγής συναλλαγών, της διαφάνειας και της τήρησης αρχείων. Τέλος, η κοινοποιούσα οντότητα θα πρέπει να περιλαμβάνει στην περιγραφή των κανόνων λειτουργίας τα στοιχεία που διέπουν τον διακανονισμό των συναλλαγών κρυπτοστοιχείων που ολοκληρώνονται στην πλατφόρμα διαπραγμάτευσης, μεταξύ άλλων αν ο διακανονισμός εκκινείται με χρήση της τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού (DLT), το χρονικό πλαίσιο εντός του οποίου αρχίζει η εκτέλεση, τον ορισμό της στιγμής κατά την οποία οριστικοποιείται ο διακανονισμός, όλες τις επαληθεύσεις που απαιτούνται για τη διασφάλιση του αποτελεσματικού διακανονισμού της συναλλαγής και κάθε μέτρο για τον περιορισμό των δυσλειτουργιών διακανονισμού.

(9) Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να αξιολογούν την επάρκεια της κοινοποιούσας οντότητας όσον αφορά την παροχή ορισμένων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, όπως η ανταλλαγή κρυπτοστοιχείων έναντι χρηματικών ποσών ή άλλων κρυπτοστοιχείων, η εκτέλεση, η παροχή συμβουλών σχετικά με κρυπτοστοιχεία ή η διαχείριση χαρτοφυλακίου κρυπτοστοιχείων και οι υπηρεσίες μεταβίβασης, η κοινοποιούσα οντότητα θα πρέπει να προσδιορίζει λεπτομερώς τον τρόπο με τον οποίο θα παρέχονται οι εν λόγω υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, καθώς και τις ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί για να διασφαλίζεται ότι η κοινοποιούσα οντότητα συμμορφώνεται με τις σχετικές διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 ως προς την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.

(10) Κάθε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα βάσει του παρόντος κανονισμού συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [3].

---

[2] Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

[3] Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (ΕΕ L 119 της 4.5.2016, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(11) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και καταρτίστηκαν σε στενή συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.

(12) Η ESMA διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού σχετικού κόστους και οφέλους και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας συμφεροντούχων κινητών αξιών και αγορών που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]).

(13) Σύμφωνα με το άρθρο 42 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]) ζητήθηκε η γνώμη του Ευρωπαίου Επόπτη Προστασίας Δεδομένων, ο οποίος υπέβαλε επίσημες παρατηρήσεις στις 21 Ιουνίου 2024,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα παρέχει στην αρμόδια αρχή το πρόγραμμα δραστηριοτήτων για τα 3 έτη μετά την ημερομηνία της κοινοποίησης, με τις ακόλουθες, μεταξύ άλλων, πληροφορίες:

α) όταν η κοινοποιούσα οντότητα ανήκει σε όμιλο, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 11) της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]), επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο οι δραστηριότητες της κοινοποιούσας οντότητας εντάσσονται στη στρατηγική του συγκεκριμένου ομίλου και αλληλεπιδρούν με τις δραστηριότητες των άλλων οντοτήτων του εν λόγω ομίλου, συμπεριλαμβανομένης επισκόπησης της τρέχουσας και της προγραμματισμένης οργάνωσης και δομής του εν λόγω ομίλου·

β) επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο οι δραστηριότητες των οντοτήτων που συνδέονται με την κοινοποιούσα οντότητα, μεταξύ άλλων όταν υπάρχουν ρυθμιζόμενες οντότητες του ομίλου, αναμένεται να επηρεάσουν τις δραστηριότητες της κοινοποιούσας οντότητας, συμπεριλαμβανομένων καταλόγου και πληροφοριών σχετικά με τις οντότητες που είναι συνδεδεμένες με την κοινοποιούσα οντότητα και, εάν υπάρχουν ρυθμιζόμενες οντότητες, τις υπηρεσίες που παρέχονται από τις εν λόγω οντότητες και τα ονόματα τομέα κάθε ιστότοπου που λειτουργούν οι εν λόγω οντότητες·

γ) κατάλογο των υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που προτίθεται να παρέχει η κοινοποιούσα οντότητα και των ειδών κρυπτοστοιχείων με τα οποία θα σχετίζονται οι υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων·

δ) άλλες προγραμματισμένες δραστηριότητες που ρυθμίζονται σύμφωνα με το ενωσιακό ή το εθνικό δίκαιο ή δεν είναι ρυθμιζόμενες, συμπεριλαμβανομένων τυχόν υπηρεσιών, πλην των υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, τις οποίες προτίθεται να παρέχει η κοινοποιούσα οντότητα·

ε) αν η κοινοποιούσα οντότητα προτίθεται να προχωρά στη δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων ή επιδιώκει την εισαγωγή κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση και, εάν ναι, τι είδους κρυπτοστοιχεία·

στ) κατάλογο των δικαιοδοσιών, τόσο στην Ένωση όσο και σε τρίτες χώρες, στις οποίες η κοινοποιούσα οντότητα σχεδιάζει να παρέχει υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον στοχευμένο αριθμό πελατών ανά γεωγραφική περιοχή·

ζ) τα είδη δυνητικών πελατών στους οποίους απευθύνονται οι υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων της κοινοποιούσας οντότητας·

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (ΕΕ L 295 της 21.11.2018, σ. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

([6]) Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

η) περιγραφή των μέσων πρόσβασης των πελατών στις υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων της κοινοποιούσας οντότητας, στα οποία περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα:

i) τα ονόματα τομέα για κάθε ιστότοπο ή άλλη εφαρμογή ΤΠΕ μέσω της οποίας θα παρέχονται οι υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων από την κοινοποιούσα οντότητα και πληροφορίες σχετικά με τις γλώσσες στις οποίες θα είναι διαθέσιμος ο ιστότοπος ή άλλη εφαρμογή ΤΠΕ, τα είδη των υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων στις οποίες θα είναι δυνατή η πρόσβαση μέσω του εν λόγω ιστότοπου ή άλλης εφαρμογής ΤΠΕ και, κατά περίπτωση, τα κράτη μέλη από τα οποία θα είναι προσβάσιμος ο ιστότοπος ή άλλη εφαρμογή ΤΠΕ·

ii) η ονομασία κάθε εφαρμογής ΤΠΕ που διατίθεται στους πελάτες για πρόσβαση στις υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, οι γλώσσες στις οποίες είναι διαθέσιμη η εν λόγω εφαρμογή ΤΠΕ και οι υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων στις οποίες είναι δυνατή η πρόσβαση μέσω της εν λόγω εφαρμογής ΤΠΕ·

θ) τις προγραμματισμένες δραστηριότητες και ρυθμίσεις εμπορίας και προώθησης για τις υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:

i) όλων των μέσων εμπορίας που χρησιμοποιούνται για καθεμία από τις υπηρεσίες·

ii) των προβλεπόμενων μέσων ταυτοποίησης της κοινοποιούσας οντότητας·

iii) πληροφοριών για τη σχετική κατηγορία στοχευόμενων πελατών·

iv) ειδών κρυπτοστοιχείων·

v) γλωσσών που θα χρησιμοποιηθούν για τις δραστηριότητες εμπορίας και προώθησης·

ι) λεπτομερή περιγραφή των ανθρώπινων και χρηματοοικονομικών πόρων και των πόρων ΤΠΕ που διατίθενται στις προβλεπόμενες υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, καθώς και τη γεωγραφική τους θέση·

ια) την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης της κοινοποιούσας οντότητας και τον τρόπο με τον οποίο προσαρμόστηκε στις υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, καθώς και λεπτομερή περιγραφή των προγραμματισμένων ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης της κοινοποιούσας οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των ενδοομιλικών ρυθμίσεων, και τον τρόπο με τον οποίο η κοινοποιούσα οντότητα θα συμμορφωθεί με το άρθρο 73 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τη λειτουργία ή το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την εξωτερική ανάθεση, τους ανθρώπινους πόρους και τους πόρους ΤΠΕ που διατίθενται για τον έλεγχο των ανατιθέμενων λειτουργιών, υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων των σχετικών ρυθμίσεων και αναφορικά με την εκτίμηση κινδύνων που συνδέεται με την εξωτερική ανάθεση·

ιβ) τον κατάλογο των οντοτήτων που θα παρέχουν ανατιθέμενες υπηρεσίες για την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, τη γεωγραφική τους θέση και τις σχετικές υπηρεσίες που έχουν ανατεθεί σε εξωτερικούς συνεργάτες·

ιγ) σχέδιο λογιστικών προβλέψεων που περιλαμβάνει σενάρια ακραίων καταστάσεων σε ατομικό επίπεδο και, κατά περίπτωση, ενοποιημένο και υποενοποιημένο επίπεδο ομίλου σύμφωνα με την οδηγία 2013/34/ΕΕ, λαμβανομένων υπόψη τυχόν ενδοομιλικών δανείων που χορηγούνται ή πρόκειται να χορηγηθούν από και προς την κοινοποιούσα οντότητα·

ιδ) κάθε ανταλλαγή κρυπτοστοιχείων έναντι χρηματικών ποσών και άλλες δραστηριότητες κρυπτοστοιχείων που προτίθεται να αναλάβει η κοινοποιούσα οντότητα, μεταξύ άλλων μέσω αποκεντρωμένων χρηματοδοτικών εφαρμογών με τις οποίες η κοινοποιούσα οντότητα προτίθεται να αλληλεπιδρά για ίδιο λογαριασμό.

2. Όταν η κοινοποιούσα οντότητα προτίθεται να παρέχει την υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών σχετικά με κρυπτοστοιχεία για λογαριασμό πελατών, παρέχει στην αρμόδια αρχή αντίγραφο των διαδικασιών και περιγραφή των ρυθμίσεων που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με το άρθρο 80 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

3. Όταν η κοινοποιούσα οντότητα προτίθεται να παράσχει την υπηρεσία τοποθέτησης κρυπτοστοιχείων, παρέχει στην αρμόδια αρχή αντίγραφο των διαδικασιών για τον εντοπισμό, την πρόληψη, τη διαχείριση και τη δημοσιοποίηση των συγκρούσεων συμφερόντων, καθώς και περιγραφή των ρυθμίσεων που εφαρμόζονται για τη συμμόρφωση με το άρθρο 79 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τη θέσπιση τεχνικών προτύπων που εγκρίνονται σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

Άρθρο 2

Σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο β) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα υποβάλλει στην αρμόδια αρχή λεπτομερή περιγραφή του οικείου σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που πρέπει να λαμβάνονται για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης και τακτικής παροχής των οικείων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.

2. Η περιγραφή της παραγράφου 1 περιλαμβάνει τα εξής:

α) λεπτομέρειες που αποδεικνύουν ότι το καθιερωμένο σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας είναι κατάλληλο και ότι έχουν θεσπιστεί ρυθμίσεις για τη διατήρηση και τον περιοδικό έλεγχο του εν λόγω σχεδίου·

β) όσον αφορά κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες που υποστηρίζονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών, λεπτομερή στοιχεία για τον τρόπο με τον οποίο διασφαλίζεται η επιχειρησιακή συνέχεια σε περίπτωση που η ποιότητα της παροχής των εν λόγω λειτουργιών υποβαθμίζεται σε μη αποδεκτό επίπεδο ή αποτυγχάνει·

γ) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο διασφάλισης της επιχειρησιακής συνέχειας σε περίπτωση θανάτου βασικού προσώπου και, κατά περίπτωση, πολιτικών κινδύνων στις δικαιοδοσίες του παρόχου υπηρεσιών.

Άρθρο 3

Εντοπισμός και πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο β) σημεία i) και ii) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα παρέχει στην αρμόδια αρχή πληροφορίες σχετικά με τους μηχανισμούς, τις πολιτικές και τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζει για να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις διατάξεις του εθνικού δικαίου για τη μεταφορά της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και το πλαίσιο εκτίμησης κινδύνων για τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας· περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

α) η εκτίμηση της κοινοποιούσας οντότητας σχετικά με τους εγγενείς και τους υπολειπόμενους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέονται με την οικεία παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με:

i) την πελατειακή βάση της κοινοποιούσας οντότητας·

ii) τις παρεχόμενες υπηρεσίες·

iii) τους χρησιμοποιούμενους διαύλους διανομής·

iv) τις γεωγραφικές περιοχές δραστηριοποίησης·

β) τα μέτρα που εφαρμόζει ή θα εφαρμόσει η κοινοποιούσα οντότητα για την πρόληψη των εντοπισθέντων κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στα οποία περιλαμβάνονται η διαδικασία εκτίμησης κινδύνων της κοινοποιούσας οντότητας, οι πολιτικές και οι διαδικασίες για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, καθώς και οι πολιτικές και οι διαδικασίες για τον εντοπισμό και την αναφορά ύποπτων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων·

γ) λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι μηχανισμοί, πολιτικές και διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου είναι επαρκείς και αναλογικοί προς την κλίμακα, τη φύση, τον εγγενή κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων του φάσματος των παρεχόμενων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, της πολυπλοκότητας του επιχειρηματικού μοντέλου και του τρόπου με τον οποίο η κοινοποιούσα οντότητα διασφαλίζει τη συμμόρφωσή της με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 και τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7])·

δ) η ταυτότητα του προσώπου που είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της κοινοποιούσας οντότητας με τις απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων που αποδεικνύουν τις γνώσεις και την εμπειρογνωσία του εν λόγω προσώπου·

ε) ρυθμίσεις, ανθρώπινοι και οικονομικοί πόροι που αφιερώνονται για να διασφαλίζεται, βάσει των ετήσιων ενδείξεων, ότι το προσωπικό της κοινοποιούσας οντότητας είναι κατάλληλα εκπαιδευμένο σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και σε συγκεκριμένους κινδύνους που σχετίζονται με κρυπτοστοιχεία·

([7]) Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (ΕΕ L 150 της 9.6.2023, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

στ) αντίγραφο των πολιτικών, διαδικασιών και συστημάτων της κοινοποιούσας οντότητας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της τρομοκρατίας·

ζ) συνοπτικό έγγραφο στο οποίο περιγράφονται οι αλλαγές που έχουν επέλθει στις διαδικασίες και στα συστήματα της κοινοποιούσας οντότητας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της τρομοκρατίας, ως συνέπεια των προγραμματισμένων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων·

η) η συχνότητα της αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των μηχανισμών, συστημάτων και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της ταυτότητας του προσώπου ή της λειτουργίας που φέρει την ευθύνη για την εν λόγω αξιολόγηση.

Άρθρο 4

Συστήματα ΤΠΕ και συναφείς ρυθμίσεις ασφαλείας

Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα παρέχει στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τεχνική τεκμηρίωση των συστημάτων ΤΠΕ, της υποδομής DLT στην οποία βασίζονται, κατά περίπτωση, και των ρυθμίσεων ασφαλείας, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής των ρυθμίσεων και των χρησιμοποιούμενων ΤΠΕ και ανθρώπινων πόρων που καθορίστηκαν για τη συμμόρφωση με τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([8]), στην οποία περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

i) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η κοινοποιούσα οντότητα διασφαλίζει ένα άρτιο, ολοκληρωμένο και καλά τεκμηριωμένο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ ως μέρος του συνολικού της συστήματος διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης λεπτομερούς περιγραφής των συστημάτων, πρωτοκόλλων και εργαλείων ΤΠΕ και του τρόπου με τον οποίο οι διαδικασίες, οι πολιτικές και τα συστήματα της κοινοποιούσας οντότητας θα διαφυλάξουν την ασφάλεια, την ακεραιότητα, τη διαθεσιμότητα, τη γνησιότητα και την εμπιστευτικότητα των δεδομένων σύμφωνα με τους κανονισμούς (ΕΕ) 2022/2554 και (ΕΕ) 2016/679·

ii) προσδιορισμός των υπηρεσιών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, οι οποίες αναπτύσσονται ή διατηρούνται από την κοινοποιούσα οντότητα, καθώς και των υπηρεσιών ΤΠΕ που παρέχονται από τρίτους παρόχους υπηρεσιών, περιγραφή των εν λόγω συμβατικών ρυθμίσεων και του τρόπου με τον οποίο οι εν λόγω ρυθμίσεις συμμορφώνονται με το άρθρο 73 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και το κεφάλαιο V του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·

iii) περιγραφή των διαδικασιών, πολιτικών, ρυθμίσεων και συστημάτων της κοινοποιούσας οντότητας για την ασφάλεια και τη διαχείριση περιστατικών·

β) εάν υπάρχει, περιγραφή ελέγχου κυβερνοασφάλειας που διενεργήθηκε από εξωτερικό ελεγκτή κυβερνοασφάλειας με επαρκή πείρα σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για τη θέσπιση τεχνικών προτύπων που εγκρίνονται σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 11 τέταρτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ), 2022/2554, ο οποίος καλύπτει, ιδανικά, τους ακόλουθους ελέγχους ή δοκιμές από εξωτερικά ανεξάρτητα μέρη:

i) οργανωτικές ρυθμίσεις για την κυβερνοασφάλεια, ρυθμίσεις για τη φυσική ασφάλεια και τον κύκλο ζωής ασφαλούς ανάπτυξης λογισμικού·

ii) αξιολογήσεις ευπαθειών και αξιολογήσεις ασφάλειας δικτύου·

iii) επανεξετάσεις παραμετροποίησης των πόρων ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες και σημαντικές λειτουργίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554·

iv) δοκιμές παρείσδυσης στους πόρους ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες και σημαντικές λειτουργίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, σύμφωνα με όλες τις ακόλουθες προσεγγίσεις δοκιμών ελέγχου:

1) στάδιο μαύρου κουτιού: ο ελεγκτής δεν διαθέτει άλλες πληροφορίες εκτός από τις διευθύνσεις IP και τις διευθύνσεις URL που συνδέονται με τον ελεγχόμενο στόχο. Της φάσης αυτής προηγείται γενικά η ανακάλυψη πληροφοριών και ο προσδιορισμός του στόχου με αναζήτηση υπηρεσιών συστημάτων ονομάτων τομέα (DNS), σάρωση ανοικτών θυρών, ανακάλυψη της παρουσίας εξοπλισμού φιλτραρίσματος·

([8]) Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (ΕΕ L 333 της 27.12.2022, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

2) στάδιο γκρίζου κουτιού: οι ελεγκτές γνωρίζουν έναν τυπικό χρήστη του συστήματος πληροφοριών (νόμιμη επαλήθευση ταυτότητας, «τυποποιημένη» θέση εργασίας). Τα αναγνωριστικά μπορούν να ανήκουν σε διαφορετικά προφίλ χρήστη προκειμένου να ελέγχονται διαφορετικά επίπεδα προνομίων·

3) στάδιο λευκού κουτιού: οι ελεγκτές διαθέτουν όσο το δυνατόν περισσότερες τεχνικές πληροφορίες (αρχιτεκτονική, πηγαίος κώδικας, τηλεφωνικές επαφές, αναγνωριστικά κ.λπ.) πριν από την έναρξη της ανάλυσης, καθώς και πρόσβαση σε τεχνικές επαφές που συνδέονται με τον στόχο·

ν) όταν η κοινοποιούσα οντότητα χρησιμοποιεί και/ή αναπτύσσει έξυπνες συμβάσεις, επανεξέταση του πηγαίου κώδικα κυβερνοασφάλειας σε αυτές·

γ) περιγραφή των διενεργηθέντων ελέγχων των συστημάτων ΤΠΕ, εάν υπάρχουν, συμπεριλαμβανομένων των χρησιμοποιούμενων υποδομών DLT και των ρυθμίσεων ασφαλείας·

δ) περιγραφή των σχετικών πληροφοριών που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) σε μη τεχνική γλώσσα.

Άρθρο 5

Διαχωρισμός και ασφαλής φύλαξη κρυπτοστοιχείων και χρηματικών ποσών πελατών

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα που προτίθεται να διακρατά κρυπτοστοιχεία που ανήκουν σε πελάτες ή να έχει τα μέσα πρόσβασης στα εν λόγω κρυπτοστοιχεία, ή σε χρηματικά ποσά πελατών, εκτός μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος, παρέχει στην αρμόδια αρχή λεπτομερή περιγραφή των διαδικασιών της για τον διαχωρισμό των κρυπτοστοιχείων και των χρηματικών ποσών των πελατών· περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

α) ο τρόπος με τον οποίο η κοινοποιούσα οντότητα διασφαλίζει τα ακόλουθα:

i) τα χρηματικά ποσά των πελατών δεν χρησιμοποιούνται για ίδιο λογαριασμό·

ii) τα κρυπτοστοιχεία που ανήκουν στους πελάτες δεν χρησιμοποιούνται για ίδιο λογαριασμό·

iii) τα πορτοφόλια που διακρατούν κρυπτοστοιχεία πελατών είναι διαφορετικά από τα πορτοφόλια της ίδιας της κοινοποιούσας οντότητας·

β) λεπτομερής περιγραφή του συστήματος έγκρισης κρυπτογραφικών κλειδιών και ασφαλούς φύλαξης κρυπτογραφικών κλειδιών, συμπεριλαμβανομένων των πορτοφολιών πολλαπλών υπογραφών·

γ) ο τρόπος με τον οποίο η κοινοποιούσα οντότητα διαχωρίζει τα κρυπτοστοιχεία των πελατών, μεταξύ άλλων από τα κρυπτοστοιχεία άλλων πελατών, όταν τα πορτοφόλια που περιέχουν κρυπτοστοιχεία περισσότερων του ενός πελατών τηρούνται σε συλλογικούς λογαριασμούς·

δ) περιγραφή της διαδικασίας που διασφαλίζει ότι τα χρηματικά ποσά των πελατών, εκτός μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος, έχουν κατατεθεί σε κεντρική τράπεζα ή πιστωτικό ίδρυμα έως το τέλος της εργάσιμης ημέρας που έπεται της ημέρας στην οποία ελήφθησαν τα εν λόγω χρηματικά ποσά και τηρούνται σε λογαριασμό που ταυτοποιείται χωριστά από τους λογαριασμούς που χρησιμοποιούνται για τα χρηματικά ποσά που ανήκουν στην κοινοποιούσα οντότητα·

ε) σε περίπτωση που η κοινοποιούσα οντότητα δεν προτίθεται να καταθέσει χρηματικά ποσά στην οικεία κεντρική τράπεζα, οι παράγοντες τους οποίους λαμβάνει υπόψη η κοινοποιούσα οντότητα για την επιλογή των πιστωτικών ιδρυμάτων στα οποία θα κατατεθούν τα χρηματικά ποσά των πελατών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής διαφοροποίησης της κοινοποιούσας οντότητας, εφόσον υπάρχει, και της συχνότητας επανεξέτασης της επιλογής των πιστωτικών ιδρυμάτων στα οποία θα κατατίθενται τα χρηματικά ποσά των πελατών·

στ) ο τρόπος με τον οποίο η κοινοποιούσα οντότητα διασφαλίζει ότι οι πελάτες ενημερώνονται με σαφή, συνοπτική και μη τεχνική γλώσσα σχετικά με τις βασικές πτυχές των συστημάτων, των πολιτικών και των διαδικασιών της κοινοποιούσας οντότητας για λόγους συμμόρφωσης με το άρθρο 70 παράγραφοι 1, 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

2. Σύμφωνα με το άρθρο 70 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που είναι ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ή πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν μόνο τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 6

Πολιτική φύλαξης και διαχείρισης

Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα παρέχει στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) περιγραφή των ρυθμίσεων που συνδέονται με το είδος φύλαξης που προσφέρεται στους πελάτες, αντίγραφο της τυποποιημένης συμφωνίας της κοινοποιούσας οντότητας για τη φύλαξη και τη διαχείριση κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό πελατών σύμφωνα με το άρθρο 75 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και αντίγραφο του περιληπτικού σημειώματος της πολιτικής φύλαξης που διατίθεται στους πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 75 παράγραφος 3 τρίτο εδάφιο του εν λόγω κανονισμού·

β) την πολιτική φύλαξης και διαχείρισης της κοινοποιούσας οντότητας, συμπεριλαμβανομένης περιγραφής των προσδιορισμένων πηγών λειτουργικών κινδύνων και κινδύνων ΤΠΕ για την ασφαλή φύλαξη και τον έλεγχο των κρυπτοστοιχείων ή των μέσων πρόσβασης στα κρυπτοστοιχεία των πελατών, μαζί με τα ακόλουθα:

i) τις πολιτικές και τις διαδικασίες, καθώς και περιγραφή των ρυθμίσεων για τη συμμόρφωση με το άρθρο 75 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ii) τις πολιτικές και τις διαδικασίες, καθώς και περιγραφή των συστημάτων και των ελέγχων για τη διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων και των κινδύνων ΤΠΕ, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες η φύλαξη και η διαχείριση κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό πελατών ανατίθεται σε τρίτους·

iii) τις πολιτικές και τις διαδικασίες που σχετίζονται με τα συστήματα που διασφαλίζουν την άσκηση των δικαιωμάτων που συνδέονται με τα κρυπτοστοιχεία από τους πελάτες, καθώς και περιγραφή αυτών·

iv) τις πολιτικές και τις διαδικασίες που συνδέονται με τα συστήματα που διασφαλίζουν την επιστροφή κρυπτοστοιχείων ή των μέσων πρόσβασης στους πελάτες, καθώς και περιγραφή των εν λόγω συστημάτων·

γ) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο ταυτοποίησης των κρυπτοστοιχείων και των μέσων πρόσβασης στα κρυπτοστοιχεία των πελατών·

δ) πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου απώλειας κρυπτοστοιχείων ή των μέσων πρόσβασης σε κρυπτοστοιχεία·

ε) όταν ο πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων έχει αναθέσει την παροχή φύλαξης και διαχείρισης κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό των πελατών σε τρίτο:

i) πληροφορίες για την ταυτότητα κάθε τρίτου που παρέχει την υπηρεσία φύλαξης και διαχείρισης κρυπτοστοιχείων, καθώς και για το καθεστώς του σύμφωνα με το άρθρο 59 ή το άρθρο 60 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ii) περιγραφή τυχόν καθηκόντων που σχετίζονται με τη φύλαξη και τη διαχείριση κρυπτοστοιχείων και τα οποία αναθέτει ο πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, τον κατάλογο τυχόν εξουσιοδοτημένων και υποεξουσιοδοτημένων προσώπων, κατά περίπτωση, και τυχόν σύγκρουσης συμφερόντων που θα μπορούσε να προκύψει από την εν λόγω ανάθεση·

iii) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η κοινοποιούσα οντότητα προτίθεται να εποπτεύει τις αναθέσεις ή τις επιμέρους αναθέσεις.

Άρθρο 7

Κανόνες λειτουργίας της πλατφόρμας διαπραγμάτευσης και εντοπισμός κατάχρησης της αγοράς

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα που προτίθεται να λειτουργήσει πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων παρέχει στην αρμόδια αρχή όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τους κανόνες για την εισαγωγή κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση·

β) τη διαδικασία έγκρισης για την εισαγωγή κρυπτοστοιχείων προς διαπραγμάτευση, συμπεριλαμβανομένης της δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που διενεργείται σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849·

γ) τον κατάλογο τυχόν κατηγοριών κρυπτοστοιχείων που δεν θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση και τα αίτια του εν λόγω αποκλεισμού·

δ) τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τις αμοιβές για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση, μαζί με περιγραφή, κατά περίπτωση, της ιδιότητας μέλους, των εκπτώσεων και των σχετικών όρων·

ε) τους κανόνες που διέπουν την εκτέλεση εντολών, συμπεριλαμβανομένων τυχόν διαδικασιών ακύρωσης εκτελεσθεισών εντολών και γνωστοποίησης των εν λόγω πληροφοριών στους συμμετέχοντες στην αγορά·

στ) τις μεθόδους που εφαρμόζονται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ζ) τα συστήματα, τις διαδικασίες και τις ρυθμίσεις που εφαρμόζονται για τη συμμόρφωση με το άρθρο 76 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

η) τον τρόπο δημοσιοποίησης κάθε τιμής αγοράς και πώλησης, του βάθους του συναλλακτικού ενδιαφέροντος στις τιμές αυτές που ανακοινώνονται για τα κρυπτοστοιχεία μέσω της πλατφόρμας διαπραγμάτευσής τους, καθώς και της τιμής, του όγκου και του χρόνου των συναλλαγών που καταρτίζονται επί κρυπτοστοιχείων που τελούν υπό διαπραγμάτευση στην πλατφόρμα διαπραγμάτευσής τους, σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφοι 9 και 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

θ) τη διάρθρωση χρεώσεων και αιτιολόγηση του τρόπου με τον οποίο η εν λόγω διάρθρωση συνάδει με το άρθρο 76 παράγραφος 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

ι) τα συστήματα, τις διαδικασίες και τις ρυθμίσεις που εφαρμόζονται για να τίθενται στη διάθεση της αρμόδιας αρχής τα δεδομένα που αφορούν όλες τις εντολές ή τον μηχανισμό, ώστε να διασφαλίζεται ότι η αρμόδια αρχή έχει πρόσβαση στο βιβλίο εντολών και σε οποιοδήποτε άλλο σύστημα συναλλαγών·

ια) όσον αφορά τον διακανονισμό συναλλαγών:

i) αν ο οριστικός διακανονισμός συναλλαγών εκκινείται στο κατανεμημένο καθολικό ή εκτός αυτού·

ii) το χρονικό πλαίσιο εντός του οποίου εκκινείται ο οριστικός διακανονισμός των συναλλαγών κρυπτοστοιχείων·

iii) τον τρόπο επαλήθευσης της διαθεσιμότητας χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων·

iv) τον τρόπο επιβεβαίωσης των σχετικών λεπτομερειών των συναλλαγών·

v) τα μέτρα που προβλέπονται για τον περιορισμό των δυσλειτουργιών διακανονισμού·

vi) τη χρονική στιγμή κατά την οποία ο διακανονισμός οριστικοποιείται και τη στιγμή κατά την οποία εκκινείται ο οριστικός διακανονισμός μετά την εκτέλεση της συναλλαγής·

ιβ) τις διαδικασίες και τα συστήματα που εφαρμόζονται για τον εντοπισμό και την πρόληψη της κατάχρησης της αγοράς, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την κοινοποίηση στην αρμόδια αρχή πιθανών περιστατικών κατάχρησης της αγοράς.

2. Οι κοινοποιούσες οντότητες που προτίθενται να λειτουργήσουν πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων παρέχουν στην αρμόδια αρχή αντίγραφο των κανόνων λειτουργίας της πλατφόρμας διαπραγμάτευσης, καθώς και τυχόν διαδικασιών για τον εντοπισμό και την πρόληψη της κατάχρησης της αγοράς.

Άρθρο 8

Ανταλλαγή κρυπτοστοιχείων έναντι χρηματικών ποσών ή άλλων κρυπτοστοιχείων

Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα που προτίθεται να ανταλλάσσει κρυπτοστοιχεία έναντι χρηματικών ποσών ή άλλων κρυπτοστοιχείων παρέχει στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) περιγραφή της εμπορικής πολιτικής που θεσπίζεται σύμφωνα με το άρθρο 77 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

β) τη μέθοδο για τον καθορισμό της τιμής των κρυπτοστοιχείων τα οποία η κοινοποιούσα οντότητα προτείνει προς ανταλλαγή έναντι χρηματικών ποσών ή άλλων κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 77 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο ο όγκος και η αστάθεια της αγοράς των κρυπτοστοιχείων επηρεάζουν τον μηχανισμό τιμολόγησης.

Άρθρο 9

Πολιτική εκτέλεσης εντολών

Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο η) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα που προτίθεται να εκτελεί εντολές σχετικά με κρυπτοστοιχεία για λογαριασμό πελατών παρέχει στην αρμόδια αρχή την οικεία πολιτική εκτέλεσης, μαζί με όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τις ρυθμίσεις που διασφαλίζουν ότι ο πελάτης έχει συναινέσει στην πολιτική εκτέλεσης πριν από την εκτέλεση της εντολής·

β) κατάλογο των πλατφορμών διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων στις οποίες θα βασιστεί η κοινοποιούσα οντότητα για την εκτέλεση εντολών, καθώς και των κριτηρίων για την αξιολόγηση των τόπων εκτέλεσης που περιλαμβάνονται στην πολιτική εκτέλεσης σύμφωνα με το άρθρο 78 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114·

γ) τις πλατφόρμες διαπραγμάτευσης που προτίθεται να χρησιμοποιήσει η κοινοποιούσα οντότητα για κάθε είδος κρυπτοστοιχείων και επιβεβαίωση ότι η κοινοποιούσα οντότητα δεν θα λάβει καμία μορφή αμοιβής, έκπτωσης ή μη χρηματικού οφέλους ως αντάλλαγμα για να κατευθύνει εντολές σε συγκεκριμένη πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων·

δ) τον τρόπο με τον οποίο η εκτέλεση λαμβάνει υπόψη την τιμή, το κόστος, την ταχύτητα, την πιθανότητα εκτέλεσης και διακανονισμού, τον όγκο, τη φύση, τις συνθήκες φύλαξης των κρυπτοστοιχείων και κάθε άλλο σχετικό παράγοντα που θεωρείται μέρος όλων των αναγκαίων μέτρων για την επίτευξη του βέλτιστου δυνατού αποτελέσματος για τον πελάτη·

ε) κατά περίπτωση, τις ρυθμίσεις για την ενημέρωση των πελατών ότι η κοινοποιούσα οντότητα θα εκτελέσει εντολές εκτός πλατφόρμας διαπραγμάτευσης και τον τρόπο με τον οποίο η κοινοποιούσα οντότητα θα λάβει εκ των προτέρων τη ρητή συναίνεση των πελατών της πριν από την εκτέλεση των εν λόγω εντολών·

στ) τον τρόπο με τον οποίο προειδοποιείται ο πελάτης ότι τυχόν συγκεκριμένες οδηγίες του ενδέχεται να εμποδίσουν την κοινοποιούσα οντότητα να λάβει τα αναγκαία μέτρα, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις που έχει θεσπίσει και εφαρμόσει η κοινοποιούσα οντότητα στην οικεία πολιτική εκτέλεσης, προκειμένου να επιτύχει το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για την εκτέλεση των εν λόγω εντολών όσον αφορά τα στοιχεία που καλύπτονται από τις συγκεκριμένες οδηγίες·

ζ) τη διαδικασία επιλογής των τόπων διαπραγμάτευσης, τις χρησιμοποιούμενες στρατηγικές εκτέλεσης, τις ρυθμίσεις που χρησιμοποιούνται στην ανάλυση της ποιότητας της πραγματοποιούμενης εκτέλεσης και τον τρόπο με τον οποίο η κοινοποιούσα οντότητα παρακολουθεί και επαληθεύει ότι επιτεύχθηκε το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για τους πελάτες·

η) τις ρυθμίσεις για την πρόληψη της κατάχρησης κάθε πληροφορίας που αφορά τις εντολές των πελατών από τους υπαλλήλους της κοινοποιούσας οντότητας·

θ) τις ρυθμίσεις και τις διαδικασίες για τον τρόπο με τον οποίο η κοινοποιούσα οντότητα θα γνωστοποιεί στους πελάτες πληροφορίες σχετικά με την πολιτική της για την εκτέλεση εντολών και θα τους κοινοποιεί τυχόν ουσιώδεις αλλαγές στην εν λόγω πολιτική·

ι) τις ρυθμίσεις για την απόδειξη της συμμόρφωσης με το άρθρο 78 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 στην αρμόδια αρχή, κατόπιν αιτήματος της εν λόγω αρμόδιας αρχής.

Άρθρο 10

Παροχή συμβουλών σχετικά με κρυπτοστοιχεία ή διαχείριση χαρτοφυλακίου κρυπτοστοιχείων

Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα που προτίθεται να παρέχει συμβουλές σχετικά με κρυπτοστοιχεία ή διαχείριση χαρτοφυλακίου κρυπτοστοιχείων παρέχει στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων που εφαρμόζει η κοινοποιούσα οντότητα για να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με το άρθρο 81 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

i) τους μηχανισμούς για τον έλεγχο, την αξιολόγηση και την αποτελεσματική διατήρηση των γνώσεων και της εμπειρογνωσίας των φυσικών προσώπων που παρέχουν συμβουλές σχετικά με κρυπτοστοιχεία ή διαχειρίζονται χαρτοφυλάκια κρυπτοστοιχείων·

ii) τις ρυθμίσεις που διασφαλίζουν ότι τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν στην παροχή συμβουλών ή στη διαχείριση χαρτοφυλακίου γνωρίζουν, κατανοούν και εφαρμόζουν τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες της κοινοποιούσας οντότητας που έχουν θεσπιστεί για λόγους συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114, ιδίως με το άρθρο 81 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού και με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849·

iii) τους ανθρώπινους και οικονομικούς πόρους που έχουν προγραμματιστεί να διατίθενται σε ετήσια βάση από την κοινοποιούσα οντότητα για την επαγγελματική εξέλιξη και κατάρτιση του προσωπικού που παρέχει συμβουλές σχετικά με κρυπτοστοιχεία ή διαχειρίζεται χαρτοφυλάκια κρυπτοστοιχείων·

β) τους μηχανισμούς για τον έλεγχο, την αξιολόγηση και τη διασφάλιση ότι τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν συμβουλές για λογαριασμό της κοινοποιούσας οντότητας διαθέτουν τις γνώσεις και την εμπειρογνωσία που απαιτούνται, σύμφωνα με τα κριτήρια για την εν λόγω αξιολόγηση τα οποία χρησιμοποιούνται στην εθνική νομοθεσία, ώστε να διενεργούν την αξιολόγηση καταλληλότητας που αναφέρεται στο άρθρο 81 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

Άρθρο 11

Υπηρεσίες μεταβίβασης

Για τους σκοπούς του άρθρου 60 παράγραφος 7 στοιχείο κ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η κοινοποιούσα οντότητα που προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες μεταβίβασης κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό πελατών παρέχει στην αρμόδια αρχή τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) λεπτομέρειες σχετικά με τα είδη κρυπτοστοιχείων για τα οποία η κοινοποιούσα οντότητα προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες μεταβίβασης·

β) λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων που εφαρμόζει η κοινοποιούσα οντότητα για λόγους συμμόρφωσης με το άρθρο 82 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, συμπεριλαμβανομένων λεπτομερών πληροφοριών σχετικά με τις ρυθμίσεις της κοινοποιούσας οντότητας και τα ΤΠΕ και τους ανθρώπινους πόρους που χρησιμοποιούνται για την άμεση, αποτελεσματική και ενδελεχή αντιμετώπιση των κινδύνων κατά την παροχή υπηρεσιών μεταβίβασης κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό πελατών, λαμβανομένων υπόψη των δυνητικών λειτουργικών αστοχιών και κινδύνων κυβερνοασφάλειας·

γ) κατά περίπτωση, περιγραφή του ασφαλιστήριου συμβολαίου της κοινοποιούσας οντότητας, μεταξύ άλλων σχετικά με την ασφαλιστική κάλυψη της ζημίας των κρυπτοστοιχείων του πελάτη που ενδέχεται να προκύψει από κινδύνους για την κυβερνοασφάλεια·

δ) ρυθμίσεις που διασφαλίζουν ότι οι πελάτες είναι επαρκώς ενημερωμένοι για τις ρυθμίσεις που αναφέρονται στο στοιχείο β).

Άρθρο 12

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 31 Οκτωβρίου 2024.

Για την Επιτροπή

Η Πρόεδρος

Ursula VON DER LEYEN