

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2025/303**av 31. oktober 2024**

om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2023/1114 med hensyn til tekniske reguleringsstandarder som spesifiserer hvilke opplysninger visse finansielle enheter skal framlegge i meldingen om at de har til hensikt å yte kryptoeiendelstjenester

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2023/1114 av 31. mai 2023 om markeder for kryptoeiendeler og om endring av forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 2013/2014 og direktiv 2013/36/EU og (EU) nr. 2019/2014⁽¹⁾, særlig artikkel 60 nr. 13 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) For å gjøre det mulig for vedkommende myndigheter å vurdere om visse finansielle enheter som har til hensikt å yte kryptoeiendelstjenester, oppfyller de gjeldende kravene i avdeling V og, dersom det er relevant, avdeling VI i forordning (EU) 2023/1114 bør de opplysningene som visse finansielle enheter skal framlegge om at de har til hensikt om å yte kryptoeiendelstjenester, være tilstrekkelig detaljerte og omfattende uten å pålegge en urimelig byrde.
- 2) I samsvar med artikkel 60 nr. 7 bokstav a) i forordning (EU) 2023/1114 skal en melding om hensikten om å yte kryptoeiendelstjenester inneholde en virksomhetsplan. For å gi et fullstendig bilde av den virksomheten som den meddelende enheten har til hensikt å gjennomføre, bør virksomhetsplanen inneholde en beskrivelse av den meddelende enhetens organisasjonsstruktur, dens strategi for å yte kryptoeiendelstjenester til de kundene den retter seg mot, og dens driftskapasitet for de tre årene som følger etter datoen for meldingen. Når det gjelder strategien som brukes for å rette seg inn mot særskilte kunder, bør den meddelende enheten beskrive de markedsføringsmetodene den har til hensikt å bruke, for eksempel nettsted, mobilapplikasjoner, personlige møter, pressemeldinger eller enhver form for fysiske eller elektroniske midler, herunder kampanjeverktøy for sosiale medier, internettannonser eller -bannere, målgruppeannonsering, avtaler med påvirkere, sponsoravtaler, oppringninger, webinarer, invitasjoner til arrangementer, medlemskapskampanjer, spillifiseringsteknikker, oppfordringer til å fylle ut et svarskjema eller til å følge et kurs, demokontoer eller undervisningsmaterieil.
- 3) For å gjøre det mulig for vedkommende myndigheter å vurdere den meddelende enhetens robusthet mot eksterne finansielle sjokk, herunder slike som berører verdien av kryptoeiendeler, bør den meddelende enheten i sin melding ta med stressscenarier som simulerer alvorlige, men plausible hendelser, i prognostiseringen av forventede regnskaper.
- 4) For å unngå driftsavbrudd, ettersom de kan ha store økonomiske, regulatoriske og omdømmemessige konsekvenser for den meddelende enheten og for kryptoeiendelsmarkedene generelt, er det avgjørende å opprettholde virksomheten eller i det minste vesentlige funksjoner for ytere av kryptoeiendelstjenester og å minimere nedetid som følge av uventede driftsforstyrrelser, herunder cyberangrep og naturkatastrofer. En melding bør derfor inneholde nærmere opplysninger om den meddelende enhetens ordninger for å sikre kontinuitet og regelmessighet i ytingen av kryptoeiendelstjenester, herunder en detaljert beskrivelse av risikoene og virksomhetskontinuitetsplanene.

⁽¹⁾ EUT L 150 av 9.6.2003, s. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>.

- 5) Det er behov for effektive metoder, systemer og prosedyrer som er i overensstemmelse med europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849⁽²⁾, for å sikre at de meddelende enhetene på en hensiktsmessig måte håndterer risikoer og praktiserer knyttet til hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme i forbindelse med ytingen av kryptoeiendelstjenester. Meddelende enheter bør derfor i sin melding gi nærmere opplysninger om de metodene, systemene og prosedyrene de har innført for å forebygge risiko forbundet med forretningsvirksomheten, blant annet i tilknytning til bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme.
- 6) På grunn av kryptoeiendelers desentraliserte og digitale natur er ytere av kryptoeiendelstjenester utsatt for betydelige cybersikkerhetsrisikoer som kan anta mange former. For å sikre at den meddelende enheten er i stand til å forhindre brudd på datasikkerhet og økonomiske tap som kan forårsakes av cyberangrep, bør opplysningene om den meddelende enhetens anvendte IKT-systemer og tilknyttede sikkerhetsordninger, for eksempel yternes identitet og geografiske plassering, beskrivelse av de utkontrakterte aktivitetene eller IKT-tjenestene med deres viktigste kjennetegn samt kopier av kontraktsmessige avtaler, som omhandlet i artikkel 60 nr. 7 bokstav c) i forordning (EU) 2023/1114, omfatte de menneskelige ressursene som er avsatt til å håndtere cybersikkerhetsrisikoer.
- 7) Atskillelsen av kunders kryptoeiendeler og midler beskytter kundene mot tap hos yteren av kryptoeiendelstjenester og mot misbruk av deres kryptoeiendeler og midler. Artikkel 70 i forordning (EU) 2023/1114 krever derfor at ytere av kryptoeiendelstjenester skal treffe hensiktsmessige tiltak for å beskytte kundenes eiendomsrett. Dette kravet gjelder også for ytere av kryptoeiendelstjenester som ikke yter oppbevarings- og administrasjonstjenester.
- 8) For å gjøre det mulig for vedkommende myndigheter å vurdere om den meddelende enhetens driftsregler er tilstrekkelige for deres handelsplattformer for kryptoeiendeler, bør den meddelende enheten angi spesifikke elementer når den beskriver disse reglene. Spesielt bør den meddelende enheten utdype aspekter av driftsreglene knyttet til opptak til handel av, handel med og oppgjør av kryptoeiendeler. Når det gjelder opptak til handel av kryptoeiendeler, bør meddelende enheter gi nærmere opplysninger om hvordan de kryptoeiendelene som er opptatt til handel, overholder den meddelende enhetens regler, hvilke typer kryptoeiendeler den meddelende enheten ikke vil oppta til handel på sin handelsplattform, og årsakene til slik utelukkelse, og gebyrene for opptak til handel. Når det gjelder handel med kryptoeiendeler, bør den meddelende enheten angi de elementene i driftsreglene som styrer utføring og annullering av ordrer, ordnet handel, gjennomsiktighet og registrering. Endelig bør den meddelende enheten i beskrivelsen av driftsreglene ta med de elementene som styrer oppgjøret av kryptoeiendelstransaksjoner på handelsplattformen, herunder om oppgjøret innledes ved å bruke desentralisert registerteknologi (DLT), i hvilken tidsramme utførelsen innledes, definisjonen av tidspunktet da oppgjøret er avsluttet, alle kontroller som kreves for å sikre et effektivt oppgjør av transaksjonen, og ethvert tiltak for å begrense oppgjørsfeil.
- 9) For å gjøre det mulig for vedkommende myndigheter å vurdere den meddelende enhetens tilstrekkelighet med hensyn til ytingen av visse kryptoeiendelstjenester, for eksempel veksling av kryptoeiendeler mot midler eller andre kryptoeiendeler, utførelse, rådgivning om kryptoeiendeler eller yting av porteføljeforvaltning av kryptoeiendeler samt overføringstjenester, bør den meddelende enheten angi nærmere hvordan disse kryptoeiendelstjenestene vil bli levert, samt hvilke ordninger som er innført for å sikre at den meddelende enheten overholder de relevante bestemmelsene i forordning (EU) 2023/1114 med hensyn til yting av disse kryptoeiendelstjenestene.
- 10) All behandling av personopplysninger i henhold til denne forordningen bør være i overensstemmelse med europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/679⁽³⁾.

⁽²⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849 av 20. mai 2015 om tiltak for å hindre at finanssystemet brukes til hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme, om endring av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 648/2012 og om oppheving av europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF og kommisjonsdirektiv 2006/70/EF (EUT L 141 av 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).

⁽³⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2016/679 av 27. april 2016 om vern av fysiske personer i forbindelse med behandling av personopplysninger og om fri utveksling av slike opplysninger samt om oppheving av direktiv 95/46/EF (generell personvernforordning) (EUT L 119 av 4.5.2016, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj>).

- 11) Denne forordningen bygger på det utkastet til tekniske reguleringsstandarder som Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet (ESMA) har utarbeidet i nært samarbeid med Den europeiske banktilsynsmyndighet og framlagt for Kommisjonen.
- 12) ESMA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt anmodet om rådgivning fra interessentgruppen for verdipapirer og markeder opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010⁽⁴⁾.
- 13) EUs datatilsyn er blitt rådspurt i samsvar med artikkel 42 nr. 1 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2018/1725⁽⁵⁾ og avga en formell uttalelse 21. juni 2024.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

Virksomhetsplan

1. Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav a) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten gi vedkommende myndighet en virksomhetsplan for de tre årene etter meldingsdatoen, herunder alle følgende opplysninger:
 - a) Dersom den meddelende enheten tilhører et konsern som definert i artikkel 2 nr. 11 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/34/EU⁽⁶⁾, en redegjørelse for hvordan den meddelende enhetens virksomhet passer inn i konsernstrategien og samvirker med virksomheten til de andre enhetene i konsernet, herunder en oversikt over det aktuelle konsernets nåværende og planlagte organisasjon og struktur.
 - b) En redegjørelse for hvordan virksomheten til enhetene som er tilknyttet den meddelende enheten, herunder om det er regulerte foretak i konsernet, forventes å påvirke den meddelende enhetens virksomhet, herunder en liste over og opplysninger om enhetene som er tilknyttet den meddelende enheten, og dersom det er regulerte foretak, tjenestene som tilbys av disse foretakene, samt domenenavnene til hvert nettsted som drives av slike foretak.
 - c) En liste over kryptoeiendelstjenester som den meddelende enheten har til hensikt å yte, og hvilke typer kryptoeiendeler kryptoeiendelstjenestene vil gjelde for.
 - d) Annen planlagt virksomhet, som er regulert i samsvar med unionsretten eller nasjonal rett eller er uregulert, herunder andre tjenester enn kryptoeiendelstjenester, som den meddelende enheten har til hensikt å tilby.
 - e) Om den meddelende enheten har til hensikt å tilby kryptoeiendeler til allmennheten eller søker om opptak til handel av kryptoeiendeler, og i så fall hvilken type kryptoeiendeler.
 - f) En liste over jurisdiksjoner, både i Unionen og i tredjeland, der den meddelende enheten planlegger å yte kryptoeiendelstjenester, herunder opplysninger om antallet kunder definert som mål per geografiske område.
 - g) Typer potensielle kunder som den meddelende enhetens kryptoeiendelstjenester er rettet mot.

⁽⁴⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/77/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj>).

⁽⁵⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2018/1725 av 23. oktober 2018 om vern av fysiske personer i forbindelse med behandling av personopplysninger i Unionens institusjoner, organer, kontorer og byråer og om fri utveksling av slike opplysninger samt om oppheving av forordning (EF) nr. 45/2001 og beslutning nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 av 21.11.2018, s. 39, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

⁽⁶⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/34/EU av 26. juni 2013 om årsregnskaper, konsernregnskaper og tilhørende rapporter for visse typer foretak, om endring av europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/43/EF og om oppheving av rådsdirektiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 av 29.6.2013, s. 19, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj>).

- h) En beskrivelse av metodene som gir kunder tilgang til den meddelende enhetens kryptoeiendelstjenester, herunder alle følgende opplysninger:
- i) Domenenavnene til hvert nettsted eller en annen IKT-basert applikasjon som den meddelende enheten vil bruke til å yte kryptoeiendelstjenester, og opplysninger om hvilke språk nettstedet eller en annen IKT-basert applikasjon vil være tilgjengelig på, hvilke typer kryptoeiendelstjenester som det kan oppnås tilgang til via det nettstedet eller en annen IKT-baserte applikasjon, og, dersom det er relevant, fra hvilke medlemsstater nettstedet eller en annen IKT-basert applikasjon vil være tilgjengelig.
 - ii) Navnet på enhver IKT-basert applikasjon som er tilgjengelig for kunder for å få tilgang til kryptoeiendelstjenestene, de språkene som den IKT-baserte applikasjonen er tilgjengelig på, og de kryptoeiendelstjenestene som er tilgjengelige gjennom den IKT-baserte applikasjonen.
- i) De planlagte markedsføringsaktivitetene og salgsfremmende tiltakene og ordningene for kryptoeiendelstjenestene, herunder
- i) alle markedsføringsmetoder som skal brukes for hver av tjenestene,
 - ii) den meddelende enhetens tiltenkte identifikasjonsmetoder,
 - iii) opplysninger om den relevante kundekategorien som virksomheten er rettet mot,
 - iv) typer kryptoeiendeler,
 - v) språkene som vil bli brukt til markedsføringsaktiviteter og salgsfremmende tiltak.
- j) En nærmere beskrivelse av de menneskelige og finansielle ressursene og IKT-ressursene som er tildelt de tiltenkte kryptoeiendelstjenestene, og deres geografiske plassering.
- k) Den meddelende enhetens retningslinjer for utkontraktering, og hvordan de ble tilpasset kryptoeiendelstjenester, samt en detaljert beskrivelse av den meddelende enhetens planlagte utkontrakteringsordninger, herunder konserninterne ordninger, og hvordan den meddelende enheten vil overholde artikkel 73 i forordning (EU) 2023/1114, herunder opplysninger om funksjonen eller personen som er ansvarlig for utkontrakteringen, om de menneskelige ressursene og IKT-ressursene som er tildelt for å kontrollere de utkontrakterte funksjonene, tjenestene eller aktivitetene i de tilknyttede ordningene, og om risikovurderingen knyttet til utkontrakteringen.
- l) Listen over enheter som vil levere utkontrakterte tjenester for yting av kryptoeiendelstjenester, deres geografiske plassering og de relevante tjenestene som utkontrakteres.
- m) Prognostisering av forventede regnskaper som omfatter stressscenarier på individuelt nivå og eventuelt konsolidert konsernnivå og delkonsolidert nivå i samsvar med direktiv 2013/34/EU, idet det tas hensyn til eventuelle konserninterne lån som er gitt eller skal gis av og til den meddelende enheten.
- n) Enhver veksling av kryptoeiendeler mot midler og andre kryptoeiendelaktiviteter som den meddelende enheten har til hensikt å gjennomføre, herunder gjennom eventuelle desentraliserte finansieringsapplikasjoner som den meddelende enheten har til hensikt å samhandle med for egen regning.
2. Dersom den meddelende enheten har til hensikt å yte en tjeneste i form av mottak og formidling av ordrer knyttet til kryptoeiendeler på vegne av kunder, skal den gi vedkommende myndighet en kopi av prosedyrene og en beskrivelse av ordningene som sikrer overholdelse av artikkel 80 i forordning (EU) 2023/1114.
3. Dersom den meddelende enheten har til hensikt å levere tjenester for plassering av kryptoeiendeler, skal den gi vedkommende myndighet en kopi av prosedyrene for å identifisere, forebygge, håndtere og opplyse om interessekonflikter og en beskrivelse av de ordningene som er på plass for å overholde artikkel 79 i forordning (EU) 2023/1114 og den delegerte kommisjonsforordningen om fastsettelse av tekniske standarder vedtatt i henhold til artikkel 72 nr. 5 i forordning (EU) 2023/1114.

Artikkel 2

Virksomhetskontinuitetsplan

1. Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav b) iii) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten gi vedkommende myndighet en detaljert beskrivelse av virksomhetskontinuitetsplanen, herunder hvilke tiltak som skal iverksettes for å sikre kontinuitet og regelmessighet i leveringen av kryptoeiendelstjenester.
2. Beskrivelsen nevnt i nr. 1 skal inneholde følgende:
 - a) Nærmere opplysninger som viser at den fastsatte virksomhetskontinuitetsplanen er hensiktsmessig, og at det er opprettet ordninger for å opprettholde og regelmessig teste denne planen.
 - b) Når det gjelder kritiske eller viktige funksjoner som støttes av tredjepartsleverandører av tjenester, nærmere opplysninger om hvordan virksomhetskontinuitet sikres dersom kvaliteten på leveringen av slike funksjoner faller til et uakseptabelt nivå eller svikter.
 - c) Opplysninger om hvordan virksomhetskontinuitet sikres dersom en nøkkelperson dør, og eventuelt politisk risiko i tjenesteleverandørens jurisdiksjoner.

Artikkel 3

Påvisning og forebygging av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme

Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav b) i) og ii) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten gi vedkommende myndighet opplysninger om sine internkontrollordninger, retningslinjer og prosedyrer for å sikre overholdelse av bestemmelsene i nasjonal rett som innarbeider direktiv (EU) 2015/849, og om risikovurderingssystemet for styring av risikoer knyttet til hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, herunder følgende:

- a) Den meddelende enhetens vurdering av de iboende og gjenværende risikoene for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme knyttet til dens yting av kryptoeiendelstjenester, herunder risikoene knyttet til
 - i) den meddelende enhetens kundegrunnlag,
 - ii) tjenestene som ytes,
 - iii) distribusjonskanalene som benyttes,
 - iv) virksomhetens geografisk områder.
- b) Tiltakene som den meddelende enheten har innført eller vil innføre for å forebygge de identifiserte risikoene og overholde gjeldende krav til bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, herunder den meddelende enhetens risikovurderingsprosess, retningslinjene og prosedyrene for å overholde kravene til kundekontroll samt retningslinjene og prosedyrene for å avdekke og rapportere mistenkelige transaksjoner eller aktiviteter.
- c) Nærmere opplysninger om hvordan internkontrollordninger, retningslinjer og prosedyrer er tilstrekkelige og står i rimelig forhold til omfanget og arten av samt den iboende risikoen for hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, herunder omfanget av kryptoeiendelstjenester som leveres, forretningsmodellens kompleksitet og hvordan den meddelende enheten sikrer at den overholder europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849 og europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2023/1113⁽⁷⁾.
- d) Identiteten til personen med ansvar for å sikre at den meddelende enheten overholder kravene til bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, herunder dokumentasjon på personens ferdigheter og ekspertise.
- e) Ordninger og menneskelige og økonomiske ressurser som basert på årlige indikasjoner er avsatt for å sikre at den meddelende enhetens personale er behørig opplært i saker som gjelder bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, og i spesifikke risikoer knyttet til kryptoeiendeler.

⁽⁷⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2023/1113 av 31. mai 2023 om opplysninger som skal følge overføringer av penger og visse kryptoeiendeler, og om endring av direktiv (EU) 2015/849 (EUT L 150 av 9.6.2023, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj>).

- f) En kopi av den meddelende enhetens retningslinjer, prosedyrer og systemer for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme.
- g) Et sammenfattende dokument som beskriver endringer som er gjort i den meddelende enhetens prosedyrer og systemer for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme som følge av de planlagte kryptoeiendelstjenestene.
- h) Hyppigheten av vurderingen av om internkontrollordningene, systemene og prosedyrene er egnede og effektive, herunder identiteten til den personen eller funksjonen som er ansvarlig for denne vurderingen.

Artikkel 4

IKT-systemer og tilhørende sikkerhetsordninger

Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav c) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten gi vedkommende myndighet følgende opplysninger:

- a) Teknisk dokumentasjon på IKT-systemene, den anvendte DLT-infrastrukturen, dersom det er relevant, og sikkerhetsordningene, herunder en beskrivelse av de ordningene og de anvendte IKT-ressursene og menneskelige ressursene som er innført for å overholde europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2022/2554⁽⁸⁾, inkludert følgende:
 - i) En beskrivelse av hvordan den meddelende enheten sikrer et robust, omfattende og veldokumentert rammeverk for IKT-risikostyring som del av sitt overordnede risikostyringssystem, herunder en utførlig beskrivelse av IKT-systemer, -protokoller og -verktøyer, og av hvordan den meddelende enhetens prosedyrer, retningslinjer og systemer vil ivareta dataenes sikkerhet, integritet, tilgjengelighet, autentisitet og fortrolighet i samsvar med forordning (EU) 2022/2554 og (EU) 2016/679.
 - ii) En identifisering av IKT-tjenester som støtter kritiske eller viktige funksjoner, og som er utviklet eller vedlikeholdt av den meddelende enheten, samt dem som er levert av tredjepartsleverandører av tjenester, og en beskrivelse av slike kontraktsfestede ordninger og hvordan disse ordningene overholder artikkel 73 i forordning (EU) 2023/1114 og kapittel V i forordning (EU) 2022/2554.
 - iii) En beskrivelse av den meddelende enhetens prosedyrer, retningslinjer, ordninger og systemer for sikkerhets- og hendelseshåndtering.
- b) Dersom en slik er tilgjengelig, en beskrivelse av en cybersikkerhetsrevisjon utført av en tredjeparts cybersikkerhetsrevisor som har tilstrekkelig erfaring i overensstemmelse med den delegerte kommisjonsforordningen om fastsettelse av tekniske standarder vedtatt i henhold til artikkel 26 nr. 11 fjerde ledd i forordning (EU) 2022/2554, og som ideelt sett omfatter følgende revisjoner eller tester utført av eksterne uavhengige parter:
 - i) Organisatorisk cybersikkerhet, fysisk sikkerhet og livssyklusordninger for sikker programvareutvikling.
 - ii) Sårbarhetsvurderinger og nettverkssikkerhetsvurderinger.
 - iii) Konfigurasjonsvurderinger av IKT-ressurser som støtter kritiske og viktige funksjoner som definert i artikkel 3 nr. 22 i forordning (EU) 2022/2554.
 - iv) Penetrasjonstesting av IKT-ressursene som støtter kritiske og viktige funksjoner som definert i artikkel 3 nr. 17 i forordning (EU) 2022/2554, i samsvar med alle følgende revisjonstestmetoder:
 - 1) Fasen «svart boks»: Revisoren har ingen annen informasjon enn IP-adressene og nettadressene (URL-ene) som er knyttet til målet som revideres. Forut for denne fasen innhentes det vanligvis opplysninger, og målet identifiseres ved å søke via domenenavnssystemtjenester (DNS-tjenester), skanne åpne porter og avdekke filteringsutstyr.

⁽⁸⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2022/2554 av 14. desember 2022 om digital operasjonell motstandsdyktighet i finanssektoren og om endring av forordning (EF) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 og (EU) 2016/1011 (EUT L 333 av 27.12.2022, s.1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>).

- 2) Fasen «grå boks»: Revisoren har samme kunnskap som en standardbruker av informasjonssystemet (legitim autentisering, «standard» arbeidsstasjon). Identifikatorene kan tilhøre forskjellige brukerprofiler for å teste forskjellige rettighetsnivåer.
- 3) Fasen «hvit boks»: Revisoren har så mange tekniske opplysninger som mulig (arkitektur, kildekode, telefonkontakter, identifikatorer osv.) før analysen starter, og har også tilgang til tekniske kontakter med tilknytning til målet.
- v) Dersom den meddelende enheten bruker og/eller utvikler smartkontrakter, en gjennomgang av deres kildekode med tanke på cybersikkerhet.
- c) En beskrivelse av eventuelle gjennomførte revisjoner av IKT-systemene, herunder anvendt DLT-infrastruktur og sikkerhetsordninger.
- d) En beskrivelse av de relevante opplysningene nevnt i bokstav a) og b) i et ikke-teknisk språk.

Artikkel 5

Atskillelse og oppbevaring av kunders kryptoeiendeler og midler

1. Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav d) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten som har til hensikt å oppbevare kryptoeiendeler som tilhører kunder, eller de metodene som gir tilgang til slike kryptoeiendeler eller kunders midler, med unntak av e-pengetoken, gi vedkommende myndighet en utførlig beskrivelse av sine prosedyrer for atskillelse av kunders kryptoeiendeler og midler, herunder følgende:
 - a) Hvordan den meddelende enheten sikrer at
 - i) kundenes midler ikke benyttes for egen regning,
 - ii) kryptoeiendeler som tilhører kundene, ikke benyttes for egen regning,
 - iii) lommebøkene der kundenes kryptoeiendeler oppbevares, skiller seg fra den meddelende enhetens egne lommebøker.
 - b) En utførlig beskrivelse av godkjenningssystemet for kryptonøkler og sikring av kryptonøkler, herunder lommebøker med flere signaturer.
 - c) Hvordan den meddelende enheten atskiller kundenes kryptoeiendeler, herunder fra andre kunders kryptoeiendeler, når lommebøker som inneholder kryptoeiendeler for mer enn én kunde, oppbevares i samlekontøer.
 - d) En beskrivelse av prosedyren som sikrer at kundenes midler, med unntak av e-pengetoken, deponeres i en sentralbank eller en kredittinstitusjon innen utgangen av bankdagen etter den dagen da de ble mottatt, og at de står på en konto som kan identifiseres separat fra eventuelle kontoer som brukes til å oppbevare midler som tilhører den meddelende enheten.
 - e) Dersom den meddelende enheten ikke har til hensikt å deponere midler i den relevante sentralbanken, hvilke faktorer den meddelende enheten tar hensyn til ved valget av de kredittinstitusjonene som kundenes midler skal deponeres hos, herunder den meddelende enhetens diversifiseringspolitikk, dersom en slik finnes, og hvor ofte det gjøres en gjennomgåelse av valget av kredittinstitusjoner som kundenes midler skal deponeres hos.
 - f) Hvordan den meddelende enheten sikrer at kundene informeres på et klart, presist og ikke-teknisk språk om de viktigste aspektene ved den meddelende enhetens systemer, retningslinjer og prosedyrer for å overholde artikkel 70 nr. 1, 2 og 3 i forordning (EU) 2023/1114.
2. I samsvar med artikkel 70 nr. 5 i forordning (EU) 2023/1114 skal ytere av kryptoeiendelstjenester som er e-pengeforetak eller kredittinstitusjoner, bare gi de opplysningene som er angitt i nr. 1 i denne artikkelen.

Artikkel 6

Retningslinjene for oppbevaring og administrasjon

Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav e) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten gi vedkommende myndighet følgende opplysninger:

- a) En beskrivelse av ordningene knyttet til typen oppbevaring som tilbys kunder, en kopi av den meddelende enhetens standardavtale om oppbevaring og administrasjon av kryptoeiendeler på vegne av kunder i henhold til artikkel 75 nr. 1 i forordning (EU) 2023/1114 og en kopi av sammendraget av retningslinjene for oppbevaring som gjøres tilgjengelig for kunder i overensstemmelse med artikkel 75 nr. 3 tredje ledd i nevnte forordning.
- b) Den meddelende enhetens retningslinjer for oppbevaring og administrasjon, herunder en beskrivelse av identifiserte kilder til operasjonell risiko og IKT-risiko forbundet med oppbevaring og kontroll av kryptoeiendelene eller metodene for tilgang til kunders kryptoeiendeler, sammen med følgende:
 - i) Retningslinjene og prosedyrene og en beskrivelse av ordningene for å overholde artikkel 75 nr. 8 i forordning (EU) 2023/1114.
 - ii) Retningslinjene og prosedyrene og en beskrivelse av systemene og kontrollene for å håndtere operasjonelle risikoer og IKT-risikoer, herunder når oppbevaring og administrasjon av kryptoeiendeler på vegne av kunder utkontrakteres til en tredjepart.
 - iii) Retningslinjene og prosedyrene for og en beskrivelse av systemene for å sikre at kundene utøver rettighetene som er knyttet til kryptoeiendelene.
 - iv) Retningslinjene og prosedyrene for og en beskrivelse av systemene som sikrer at kryptoeiendeler eller metodene for tilgang returneres til kundene.
- c) Opplysninger om hvordan kryptoeiendelene og metodene for tilgang til kundenes kryptoeiendeler identifiseres.
- d) Opplysninger om ordninger for å minimere risikoen for tap av kryptoeiendeler eller av metodene for tilgang til kryptoeiendeler.
- e) Dersom yteren av kryptoeiendelstjenester har delegert oppbevaring og administrasjon av kryptoeiendeler på vegne av kunder til en tredjepart:
 - i) Opplysninger om identiteten til enhver tredjepart som yter tjenester i form av oppbevaring og administrasjon av kryptoeiendeler, og dennes status i henhold til artikkel 59 eller artikkel 60 i forordning (EU) 2023/1114.
 - ii) En beskrivelse av eventuelle funksjoner knyttet til oppbevaring og administrasjon av kryptoeiendeler som er delegert av yteren av kryptoeiendelstjenester, listen over dem som er delegert og videredelegert, alt etter hva som er relevant, og eventuelle interessekonflikter som kan oppstå som følge av en slik delegering.
 - iii) En beskrivelse av hvordan den meddelende enheten har til hensikt å føre tilsyn med delegeringene eller videredelegeringene.

Artikkel 7

Handelsplattformens driftsregler og avdekking av markedsmissbruk

1. Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav f) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten som har til hensikt å drive en handelsplattform for kryptoeiendeler, gi vedkommende myndighet følgende opplysninger:

- a) Reglene for opptak til handel av kryptoeiendeler.
- b) Godkjenningsprosessen for opptak til handel av kryptoeiendeler, herunder kundekontrollen utført i samsvar med direktiv (EU) 2015/849.
- c) Listen over eventuelle kategorier av kryptoeiendeler som ikke vil bli tatt opp til handel, og årsakene til slik utelukkelse.
- d) Retningslinjene, prosedyrene og gebyrene for opptak til handel sammen med en beskrivelse, dersom det er relevant, av medlemskap, rabatter og tilknyttede vilkår.

- e) Reglene for ordreførelse, herunder eventuelle prosedyrer for annullering av utførte ordrer og for formidling av slike opplysninger til markedsdeltakere.
 - f) Metodene som er innført for å vurdere kryptoeiendeler egnethet i samsvar med artikkel 76 nr. 2 i forordning (EU) 2023/1114.
 - g) Systemene, prosedyrene og ordningene som er innført for å overholde artikkel 76 nr. 7 i forordning (EU) 2023/1114.
 - h) Metoden som anvendes for å offentliggjøre alle kjøps- og salgspriser, ordredybden ved de prisene som vises for kryptoeiendeler i deres handelsplattformer, og prisen, volumet og tidspunktet for de transaksjonene som utføres i forbindelse med kryptoeiendeler som handles på deres handelsplattformer, i samsvar med artikkel 76 nr. 9 og 10 i forordning (EU) 2023/1114.
 - i) Gebyrstrukturene og en begrunnelse for hvordan disse strukturene overholder artikkel 76 nr. 13 i forordning (EU) 2023/1114.
 - j) Systemene, prosedyrene og ordningene som er innført for å stille data om alle ordrer til rådighet for vedkommende myndighet, eller metoden for å sikre at vedkommende myndighet har tilgang til ordreboken og ethvert annet handelssystem.
 - k) Med hensyn til oppgjør av transaksjoner:
 - i) Om sluttoppgjøret av transaksjoner innledes i det desentraliserte registeret eller utenfor det desentraliserte registeret.
 - ii) Tidsrammen hvor sluttoppgjøret av kryptoeiendelstransaksjoner innledes.
 - iii) Hvordan det kan kontrolleres at det er tilgjengelige midler og kryptoeiendeler.
 - iv) Hvordan de relevante opplysningene om transaksjoner kan bekreftes.
 - v) Forventede tiltak for å begrense manglende oppgjør.
 - vi) Tidspunktet da oppgjøret er avsluttet, og tidspunktet da sluttoppgjøret innledes etter at transaksjonen er gjennomført.
 - l) Prosedyrene og systemene som er innført for å avdekke og forhindre markedsmisbruk, herunder opplysninger om meddelelser til vedkommende myndighet om mulige tilfeller av markedsmisbruk.
2. Meddelende enheter som har til hensikt å drive en handelsplattform for kryptoeiendeler, skal gi vedkommende myndighet en kopi av handelsplattformens driftsregler og av eventuelle prosedyrer for å avdekke og forhindre markedsmisbruk.

Artikkel 8

Veksling av kryptoeiendeler mot midler eller andre kryptoeiendeler

Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav g) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten som har til hensikt å veksele kryptoeiendeler mot midler eller andre kryptoeiendeler, gi vedkommende myndighet følgende opplysninger:

- a) En beskrivelse av forretningsstrategien fastsatt i samsvar med artikkel 77 nr. 1 i forordning (EU) 2023/1114.
- b) Metoden for å fastsette kursen på de kryptoeiendelene som den meddelende enheten foreslår å veksele mot midler eller andre kryptoeiendeler i samsvar med artikkel 77 nr. 2 i forordning (EU) 2023/1114, herunder hvordan kryptoeiendelens volum og markedsvolatilitet påvirker prissettingsmekanismen.

Artikkel 9

Retningslinjer for ordreførelse

Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav h) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten som har til hensikt å utføre ordrer knyttet til kryptoeiendeler på vegne av kunder, gi vedkommende myndighet sine retningslinjer for ordreførelse, herunder følgende opplysninger:

- a) De ordningene som sikrer at kunden har gitt samtykke til retningslinjene for ordreførelse før utførelsen av ordren.
- b) En liste over handelsplattformer for kryptoeiendeler som den meddelende enheten vil basere seg på for utførelse av ordrer, og kriteriene for vurdering av handelsplasser for utførelse som inngår i retningslinjene for ordreførelse i samsvar med artikkel 78 nr. 6 i forordning (EU) 2023/1114.
- c) Hvilke handelsplattformer den meddelende enheten har til hensikt å bruke for hver type kryptoeiendeler, og en bekreftelse på at den meddelende enheten ikke vil motta noen form for godtgjørelse, rabatt eller ikke-monetær ytelse for å styre mottatte ordrer til en bestemt handelsplattform for kryptoeiendeler.
- d) Hvordan utførelsen tar hensyn til pris, kostnader, hastighet, sannsynlighet for utførelse og oppgjør, størrelse, art, betingelser for oppbevaring av kryptoeiendelene eller andre relevante faktorer som anses som del av alle nødvendige tiltak for å oppnå best mulig resultat for kunden.
- e) Dersom det er relevant, ordningene for å informere kunder om at den meddelende enheten vil utføre ordrer utenfor en handelsplattform, og hvordan den meddelende enheten vil innhente uttrykkelig forhåndssamtykke fra kunden før den utfører slike ordrer.
- f) Hvordan kunden blir advart om at spesifikke instruksjoner fra en kunde kan hindre den meddelende enheten i å treffe de nødvendige tiltakene, i tråd med ordningene som den meddelende enheten har fastsatt og gjennomført i sine retningslinjer for ordreførelse, for å oppnå best mulig resultat ved utførelsen av disse ordrene med hensyn til de elementene som omfattes av slike instruksjoner.
- g) Prosessen for utvelgning av handelsplass, anvendte utførelsesstrategier, ordningene som anvendes for å analysere den oppnådde kvaliteten på ordreførelsen, og hvordan den meddelende enheten overvåker og kontrollerer at det oppnås best mulige resultater for kundene.
- h) Ordninger for å forhindre at ansatte i den meddelende enheten misbruker opplysninger om kundenes ordrer.
- i) Ordningene og prosedyrene for hvordan den meddelende enheten skal gi kundene opplysninger om retningslinjene for ordreførelse og underrette om eventuelle vesentlige endringer i retningslinjene for ordreførelse.
- j) Ordningene for å påvise overensstemmelse med artikkel 78 i forordning (EU) 2023/1114 overfor vedkommende myndighet, etter anmodning fra vedkommende myndighet.

Artikkel 10

Rådgivning om kryptoeiendeler eller yting av porteføljevaltning av kryptoeiendeler

Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav i) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten som har til hensikt å gi råd om kryptoeiendeler eller yte porteføljevaltning av kryptoeiendeler, gi vedkommende myndighet følgende opplysninger:

- a) En detaljert beskrivelse av de ordningene som er innført av den meddelende enheten for å sikre overholdelse av artikkel 81 nr. 7 i forordning (EU) 2023/1114, herunder følgende:
 - i) Metodene for å kontrollere, vurdere og effektivt opprettholde kunnskapen og ekspertisen til de fysiske personene som gir råd om kryptoeiendeler eller forvalter porteføljer av kryptoeiendeler.
 - ii) Ordningene som sikrer at fysiske personer som er involvert i rådgivning eller porteføljevaltning, har kjennskap til, forstår og anvender den meddelende enhetens interne retningslinjer og prosedyrer fastsatt for å overholde forordning (EU) 2023/1114, særlig artikkel 81 nr. 1 i nevnte forordning, og direktiv (EU) 2015/849.

- iii) Omfanget av menneskelige og økonomiske ressurser som den meddelende enheten planlegger å bruke hvert år til faglig utvikling og opplæring av personalet som gir råd om kryptoeiendeler eller forvalter porteføljer av kryptoeiendeler.
- b) Metodene for å kontrollere, vurdere og bekrefte at de fysiske personene som gir råd på vegne av den meddelende enheten, har den nødvendige kunnskapen og ekspertisen, i henhold til kriteriene for en slik vurdering som anvendes i nasjonal lovgivning, til å vurdere egnetheten som omhandlet i artikkel 81 nr. 1 i forordning (EU) 2023/1114.

Artikkel 11

Overføringstjenester

Med henblikk på artikkel 60 nr. 7 bokstav k) i forordning (EU) 2023/1114 skal den meddelende enheten som har til hensikt å yte overføringstjenester for kryptoeiendeler på vegne av kunder, gi vedkommende myndighet følgende opplysninger:

- a) Nærmere opplysninger om hvilke typer kryptoeiendeler den meddelende enheten har til hensikt å yte overføringstjenester for.
- b) En detaljert beskrivelse av de ordningene som den meddelende enheten har innført for å overholde artikkel 82 i forordning (EU) 2023/1114, herunder nærmere opplysninger om den meddelende enhetens ordninger og anvendte IKT-ressurser og menneskelige ressurser for å håndtere risikoer raskt, effektivt og grundig under ytingen av overføringstjenester for kryptoeiendeler på vegne av kunder, idet det tas hensyn til potensielle driftsavbrudd og cybersikkerhetsrisikoer.
- c) Dersom en slik foreligger, en beskrivelse av den meddelende enhetens forsikringspolise, herunder forsikringens dekning av skade på kundens kryptoeiendeler som kan skyldes cybersikkerhetsrisikoer.
- d) Ordninger for å sikre at kundene får tilstrekkelig informasjon om ordningene omhandlet i bokstav b).

Artikkel 12

Ikrafttredelse

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 31. oktober 2024.

For Kommisjonen

Ursula VON DER LEYEN

President
