



Briuselis, 2026 m. rugsėjo 10 d.
(OR. en)

13017/26

EF 243
ECOFIN 1165
DROIPEN 135
CRIMORG 189
DELECT 144

PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

nuo:	Europos Komisijos generalinės sekretorės, kurios vardu pasirašo direktorė Martine DEPREZ
kam:	Europos Sąjungos Tarybos generalinei sekretorei Thérèse BLANCHET
Komisijos dok. Nr.:	C(2026) 6179 final
Dalykas:	KOMISIJS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../... 2026 09 08 kuriuo dėl kriptoturto paslaugų teikėjų pagrindinių kontaktinių punktų skyrimo kriterijų ir jų funkcijas reglamentuojančių taisyklių iš dalies keičiami Deleguotajame reglamente (ES) 2018/1108 nustatyti techniniai reguliavimo standartai

Delegacijoms pridedamas dokumentas C(2026) 6179 final.

Pridedama: C(2026) 6179 final



EUROPOS
KOMISIJA

Briuselis, 2026 09 08
C(2026) 6179 final

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2026 09 08

**kuriuo dėl kriptoturto paslaugų teikėjų pagrindinių kontaktinių punktų skyrimo
kriterijų ir jų funkcijas reglamentuojančių taisyklių iš dalies keičiami Deleguotajame
reglamente (ES) 2018/1108 nustatyti techniniai reguliavimo standartai**

(Tekstas svarbus EEE)

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. DELEGUOTOJO AKTO BENDROSIOS APLINKYBĖS

Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 11 dalimi Komisijai suteikiami įgaliojimai, Europos bankininkystės institucijai (EBI) pateikus techninių reguliavimo standartų projektus, pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius priimti deleguotuosius aktus, kuriais nustatomi aplinkybių, kuriomis tikslinga paskirti pagrindinį kontaktinį punktą, nustatymo kriterijai ir pagrindinių kontaktinių punktų funkcijos.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama EBI, 10 straipsnio 1 dalį Komisija per tris mėnesius nuo techninių standartų projektų gavimo turi nuspręsti, ar juos patvirtinti. Atsižvelgdama į tuose straipsniuose nustatytą specialią tvarką, ji taip pat juos gali patvirtinti tik iš dalies arba su pakeitimais, jeigu to reikia vadovaujantis ES interesais.

2. KONSULTACIJOS PRIEŠ PRIIMANT AKTĄ

EBI surengė viešas konsultacijas dėl techninių standartų projektų, Komisijai pateiktų pagal Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 10 dalį. 2024 m. gruodžio 4 d. EBI svetainėje paskelbtas konsultacijoms skirtas dokumentas, o 2025 m. vasario 4 d. konsultacijos baigtos. Be to, EBI paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų dėl techninių standartų projektų. Kartu su techninių standartų projektais EBI pateikė paaiškinimą, kaip į šių konsultacijų rezultatus atsižvelgta rengiant Komisijai pateiktus galutinius techninių standartų projektus.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10 straipsnio 1 dalies trečią pastraipą kartu su techninių standartų projektais EBI pateikė poveikio vertinimą, įskaitant su techninių standartų projektais susijusių sąnaudų ir naudos analizę. Ši analizė pateikiama [Europos bankininkystės institucijospagrindinių kontaktinių punktų techniniuose reguliavimo standartuose siekiant stiprinti kovą su finansiniais nusikaltimais.](#) galutinės techninių standartų projektų ataskaitos p. 12–15.

3. DELEGUOTOJO AKTO TEISINIAI ASPEKTAI

Galutiniuose techniniuose reguliavimo standartuose pateikiami aplinkybių, kuriomis tikslinga paskirti pagrindinį kontaktinį punktą, nustatymo kriterijai ir nurodomos tų pagrindinių kontaktinių punktų funkcijos. Kadangi elektroninių pinigų išleidėjams (EPI) ir mokėjimo paslaugų teikėjams (MPT) galioja tie patys svarstymai, kaip ir kriptoturto paslaugų teikėjams (KTPT), EBI siūlo išlaikyti Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2018/1108 nustatytą struktūrą ir metodą ir išplėsti esamas nuostatas, kad jos apimtų KTPT (nekeičiant nuostatų, taikomų EPI ir MPT), kartu pritaikant jas prie skirtingo kriptoturto paslaugų pobūdžio, kaip primenama Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2024/1624¹ 27 konstatuojamojoje dalyje, be to, proporcingai nustatant naujas nuostatas, skirtas KTPT, kai tai būtina atsižvelgiant į jų verslo modelį ir veiklą. Konkrečiai EBI nusprendė: a) įtraukti KTPT apibrėžtį (atitinkančią Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 19 punkte pateiktą apibrėžtį); b) išplėsti esamas kompetentingos institucijos ir priimančiosios valstybės narės apibrėžtis įtraukiant nuorodas į KTPT; c) išplėsti konkrečių nuostatų taikymą KTPT ir d) įtraukti

¹ 2024 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2024/1624 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos (OL L, 2024/1624, 2024 6 19, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj>).

konkrečius aplinkybių, kuriomis KTPT turėtų būti reikalaujama paskirti pagrindinį kontaktinį punktą, nustatymo kriterijus.

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) .../...

2026 09 08

kuriuo dėl kriptoturto paslaugų teikėjų pagrindinių kontaktinių punktų skyrimo kriterijų ir jų funkcijas reglamentuojančių taisyklių iš dalies keičiami Deleguotajame reglamente (ES) 2018/1108 nustatyti techniniai reguliavimo standartai

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB², visų pirma į jos 45 straipsnio 11 dalį,

kadangi:

- (1) Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2023/1113³ pakeista Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 9 dalis, siekiant suteikti valstybėms narėms galimybę reikalauti, kad ne tik elektroninių pinigų išleidėjai ir mokėjimo paslaugų teikėjai, bet ir kriptoturto paslaugų teikėjai, kurie jų teritorijoje įsteigti kita nei filialai forma ir kurių pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, jų teritorijoje paskirtų pagrindinį kontaktinį punktą. Siekiant užtikrinti nuoseklų požiūrį į pagrindinio kontaktinio punkto paskyrimą ir nustatyti pagrindinio kontaktinio punkto funkcijas visuose sektoriuose, Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2018/1108⁴ turėtų būti iš dalies pakeistas, kad būtų įtrauktos nuorodos į kriptoturto paslaugų teikėjus;
- (2) siekiant išplėsti Deleguotojo reglamento (ES) 2018/1108 taikymo sritį, kad ji apimtų kriptoturto paslaugų teikėjus ir jų kompetentingas institucijas, reikėtų iš dalies pakeisti terminų „kompetentinga institucija“ ir „priimančioji valstybė narė“ apibrėžtis, kad į jas būtų įtrauktos nuorodos į kriptoturto paslaugų teikėjus;
- (3) Deleguotajame reglamente (ES) 2018/1108 taip pat būtina nustatyti aplinkybių, kuriomis priimančiosios valstybės narės gali reikalauti kriptoturto paslaugų teikėjų paskirti pagrindinį kontaktinį punktą, nustatymo kriterijus. Tie kriterijai turėtų būti grindžiami tuo pačiu požiūriu, kuris taikomas elektroninių pinigų išleidėjams ir

² OL L 141, 2015 6 5, p. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

³ 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1113 dėl informacijos, teikiamos pervedant lėšas ir tam tikrą kriptoturtą, kuriuo iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2015/849, (OL L 150, 2023 6 9, p. 1, ELI: <http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj>).

⁴ 2018 m. gegužės 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2018/1108, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 papildoma elektroninių pinigų išleidėjų ir mokėjimo paslaugų teikėjų pagrindinių kontaktinių punktų skyrimo kriterijų techniniais reguliavimo standartais ir jų funkcijas reglamentuojančiomis taisyklėmis, (OL L 203, 2018 8 10, p. 2, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2018/1108/oj?locale=lt).

mokėjimo paslaugų teikėjams, daugiausia dėmesio skiriant subjekto priimančiojoje valstybėje narėje vykdomos veiklos apimčiai ir mastui. Tačiau tie kriterijai turėtų būti pritaikyti prie skirtingo kriptoturto paslaugų pobūdžio;

- (4) kaip ir elektroninių pinigų išleidėjų ir mokėjimo paslaugų teikėjų atveju, priimančiosios valstybės narės turėtų turėti galimybę reikalauti, kad kriptoturto paslaugų teikėjai paskirtų pagrindinį kontaktinį punktą visais atvejais, kai tai atitinka pinigų plovimo ar teroristų finansavimo rizikos, susijusios su tų kriptoturto paslaugų teikėjų veikla, lygį;
- (5) todėl Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2018/1108 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeistas;
- (6) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (7) Europos bankininkystės institucija dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010⁵ 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Deleguotojo reglamento (ES) 2018/1108 daliniai pakeitimai

Deleguotasis reglamentas (ES) 2018/1108 iš dalies keičiamas taip:

1) 2 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 ir 2 punktai pakeičiami taip:

„1) kompetentinga institucija – valstybės narės institucija, kompetentinga užtikrinti, kad elektroninių pinigų išleidėjai, mokėjimo paslaugų teikėjai ir kriptoturto paslaugų teikėjai, kurie yra įsteigti jos teritorijoje kita nei filialai forma ir kurių pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, laikytųsi į nacionalinės teisės aktus perkeltų Direktyvos (ES) 2015/849 reikalavimų;

2) priimančioji valstybė narė – valstybė narė, kurios teritorijoje elektroninių pinigų išleidėjai, mokėjimo paslaugų teikėjai ir kriptoturto paslaugų teikėjai, kurių pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, yra įsteigti kita nei filialai forma;“;

b) straipsnis papildomas 4 punktu:

„4) kriptoturto paslaugų teikėjas – kriptoturto paslaugų teikėjas, apibrėžtas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2023/1114^{*} 3 straipsnio 1 dalies 15 punkte, teikiantis vieną ar daugiau kriptoturto paslaugų, apibrėžtų to straipsnio 16 punkte, išskyrus rekomendacijų dėl kriptoturto teikimą, nurodytą to straipsnio 16 punkto h papunktyje.

* 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1114 dėl kriptoturto rinkų, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 1095/2010 ir

⁵ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB, (OL L 331, 2010 12 15, p. 12, ELI: <http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

direktyvos 2013/36/ES bei (ES) 2019/1937, (OL L 150, 2023 6 9, p. 40, ELI: <http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>).“;

2) 3 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) įžanginė formuluotė pakeičiama taip:

„Priimančiosios valstybės narės gali reikalauti, kad elektroninių pinigų išleidėjai, mokėjimo paslaugų teikėjai ir kriptoturto paslaugų teikėjai, kurie yra įsteigę jų teritorijose kitos nei filialai formos padalinių ir kurių pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, paskirtų pagrindinį kontaktinį punktą, jei jie atitinka bet kurį iš šių kriterijų.“;

ii) b punktas pakeičiamas taip:

„b) tikėtina, kad bendra KTPT padalinių išmokėtų ir gautų elektroninių pinigų suma, bendra atliktų mokėjimo operacijų vertė arba bendra suteiktų paslaugų ir vykdytos veiklos vertė per finansinius metus gali viršyti 3 mln. EUR, arba per ankstesnius finansinius metus viršijo 3 mln. EUR;“;

b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Nepažeidžiant 1 dalyje nustatyto kriterijaus, priimančiosios valstybės narės gali reikalauti, kad elektroninių pinigų išleidėjai, mokėjimo paslaugų teikėjai ir kriptoturto paslaugų teikėjai, kurie yra įsteigę jų teritorijose kitos nei filialai formos padalinių ir kurių pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, paskirtų pagrindinį kontaktinį punktą, jeigu tas reikalavimas yra proporcingas, atsižvelgiant į pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos, susijusios su tų padalinių veikla, lygį.“;

c) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Nepažeidžiant 1 ir 2 dalyse nustatytų kriterijų, priimančioji valstybė narė išimtiniais atvejais gali įgalioti priimančiosios valstybės narės kompetentingą instituciją reikalauti, kad elektroninių pinigų išleidėjas, mokėjimo paslaugų teikėjas arba kriptoturto paslaugų teikėjas, kuris yra įsteigęs jos teritorijoje kitos nei filialai formos padalinių ir kurio pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, paskirtų pagrindinį kontaktinį punktą, su sąlyga, kad priimančioji valstybė narė turi pagrįstų priežasčių manyti, jog to elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto paslaugų teikėjo padalinių veikla kelia didelę pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką.“;

3) 4 straipsnis pakeičiamas taip:

„4 straipsnis

Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu taisyklių taikymo užtikrinimas

Pagrindinis kontaktinis punktas užtikrina, kad elektroninių pinigų išleidėjai, mokėjimo paslaugų teikėjai ir kriptoturto paslaugų teikėjai, turintys Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 9 dalyje nurodytų padalinių, laikytųsi priimančiosios valstybės narės nustatytų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu taisyklių. Šiuo tikslu pagrindinis kontaktinis punktas:

a) sudaro palankesnes sąlygas kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politikai bei procedūrai plėtoti ir vykdyti remiantis Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 3 ir 4 dalimis, pranešdamas skiriančiajam elektroninių pinigų išleidėjui, mokėjimo paslaugų teikėjui arba kriptoturto paslaugų teikėjui apie priimančiojoje valstybėje narėje taikomus kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reikalavimus;

b) skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto

paslaugų teikėjo vardu prižiūri, ar minėti padaliniai veiksmingai laikosi priimančiojoje valstybėje narėje taikomų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reikalavimų ir remiantis Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 3 ir 4 dalimis priimtų skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto paslaugų teikėjo politikos bei tikrinimo priemonių ir procedūrų;

c) skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto paslaugų teikėjo pagrindinei buveinei praneša apie bet kokius pažeidimus arba reikalavimų nepaisymo atvejus minėtuose padaliniuose, įskaitant bet kokią informaciją, kuri gali turėti įtakos padalinio gebėjimui veiksmingai laikytis skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto paslaugų teikėjo taikomos kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politikos ir procedūrų ar kitaip paveikti skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto paslaugų teikėjo rizikos vertinimą;

d) skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto paslaugų teikėjo vardu užtikrina, kad būtų imtasi taisomųjų veiksmų tais atvejais, kai minėti padaliniai nesilaiko taikomų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu taisyklių arba kilus tokiai rizikai;

e) skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto paslaugų teikėjo vardu užtikrina, kad minėti padaliniai ir jų darbuotojai dalyvautų Direktyvos (ES) 2015/849 46 straipsnio 1 dalyje nurodytose mokymo programose;

f) atstovauja skiriančiajam elektroninių pinigų išleidėjui, mokėjimo paslaugų teikėjui arba kriptoturto paslaugų teikėjui palaikant ryšius su priimančiosios valstybės narės kompetentingomis institucijomis ir FŽP.“;

4) 5 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) įžanginė formuluotė pakeičiama taip:

„Pagrindinis kontaktinis punktas sudaro palankesnes sąlygas priimančiosios valstybės narės kompetentingoms institucijoms prižiūrėti, kaip Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 9 dalyje nurodyti padaliniai laikosi priimančiosios valstybės narės nustatytų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu taisyklių. Šiuo tikslu pagrindinis kontaktinis punktas skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto paslaugų teikėjo vardu.“;

b) a punktas pakeičiamas taip:

„a) atstovauja skiriančiajam elektroninių pinigų išleidėjui, mokėjimo paslaugų teikėjui arba kriptoturto paslaugų teikėjui palaikant ryšius su kompetentingomis institucijomis“;

c) c punktas pakeičiamas taip:

„c) teikia atsakymus į bet kokius kompetentingų institucijų prašymus, susijusius su minėtų padalinių veikla, teikia kompetentingoms institucijoms skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto paslaugų teikėjo ir minėtų padalinių saugomą atitinkamą informaciją ir, kai taikoma, reguliarias ataskaitas“;

5) 6 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies įžanginė formuluotė pakeičiama taip:

„Be 4 ir 5 straipsniuose nurodytų funkcijų, priimančiosios valstybės narės gali reikalauti, kad pagrindiniai kontaktiniai punktai skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo, mokėjimo paslaugų teikėjo arba kriptoturto paslaugų teikėjo vardu atliktų vieną ar daugiau iš šių funkcijų“;

b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Priimančiosios valstybės narės gali reikalauti, kad pagrindiniai kontaktiniai punktai atliktų vieną ar kelias 1 dalyje nurodytas papildomas funkcijas, jeigu tos papildomos funkcijos yra proporcingos, atsižvelgiant į bendrą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos, susijusios su minėtų elektroninių pinigų išleidėjų, mokėjimo paslaugų teikėjų ir kriptoturto paslaugų teikėjų, kurie yra įsteigę jų teritorijoje kitos nei filialai formos padalinių, veikla, lygį.“

2 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2026 09 08

*Komisijos vardu
Pirmininkė
Ursula VON DER LEYEN*