

EBA/GL/2024/16

---

18.12.2024 г.

---

## Насоки

за образците за подпомагане на компетентните органи при изпълнението на надзорните им задължения по отношение на спазването от страна на издателите на изискванията от дялове III и IV от Регламент (ЕС) 2023/1114

---

# 1. Спазване на насоките и задължения за докладване

## Статут на насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup>. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. Насоките отразяват позицията на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи следва да спазват тези насоки, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 26.05.2025 компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпратят чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2024/16“. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на спазване от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването на насоките също се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

## 2. Предмет, обхват и определения

### Предмет

5. В настоящите насоки се уточняват съдържанието и единните формати за подаване на информация, използвани от компетентните органи при упражняването на надзорните им правомощия съгласно член 94, параграф 1, буква а) и дялове III и IV от Регламент (ЕС) 2023/1114 <sup>2</sup> и от ЕБО при упражняването на надзорните му правомощия съгласно член 122 от същия регламент.

### Приложно поле

6. Настоящите насоки се прилагат във връзка с упражняването на надзорните правомощия на компетентните органи, за да се гарантира спазването от страна на издателите на токени, обезпечени с активи (ТОА), и на токени за електронни пари (ТЕП) на изискванията, посочени в дялове III и IV от Регламент (ЕС) 2023/1114.

### Адресати

7. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 3, параграф 1, точка 35 от Регламент (ЕС) 2023/1114. Настоящите насоки са насочени и към издателите на ТОА и издателите на ТЕП.

### Определения

8. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и дефинирани в Регламент (ЕС) 2023/1114, имат същото значение в настоящите насоки.

---

<sup>2</sup> Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 (ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 40).

## 3. Въвеждане

---

Дата на прилагане

9. Настоящите насоки се прилагат от 26.05.2025.

## 4. Образци, честота и формат

### 4.1 Образци за издателите на ТОА и ТЕП

Информация, която трябва да се наблюдава във връзка със спазването на изискванията за собствен капитал

10. За целите на наблюдението на спазването на изискванията за собствен капитал в съответствие с членове 35 и 58 от Регламент (ЕС) 2023/1114 издателите на ТОА и ТЕП, за които се прилагат изискванията за собствен капитал, следва да докладват на компетентния орган информацията, посочена в образци S 09.01 и S 09.02 от приложение I, попълнена в съответствие с указанията, посочени в приложение II.

Информация за наблюдение на спазването на изискванията за резерв от активи и ликвидност, както и на изискванията, приложими към инвестирането на средствата, получени в замяна на ТЕП

11. За целите на наблюдението на спазването на изискванията за резерв от активи и ликвидност в съответствие с членове 36, 37, 38 и 58 от Регламент (ЕС) 2023/1114:

- а. издателите на ТОА, институциите за електронни пари, издаващи значими ТЕП, и институциите за електронни пари, издаващи ТЕП, които не са значими, от които компетентният орган изисква да имат резерв от активи, следва да докладват на компетентния орган информацията за пазарната стойност или, когато е приложимо, за размера на активите, входящите и изходящите потоци по токени, както е посочено допълнително в образец S 03.03 от приложение I, попълнен в съответствие с указанията, посочени в приложение II;
- б. освен това издателите на ТЕП, деноминирани във валута, която е официална валута на държава членка, за които се прилага изискването за поддържане на резерв от активи съгласно член 58, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) 2023/1114, следва да докладват на компетентния орган информацията, посочена в образци S 03.01 и S 03.02 от приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902 на Комисията<sup>3</sup>, попълнена в съответствие с указанията, посочени в приложение II към посочения регламент.

12. За целите на наблюдението на спазването на изискванията, приложими към инвестирането на средствата, получени в замяна на ТЕП, в съответствие с член 54 от

---

<sup>3</sup> Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902 на Комисията от 20 ноември 2024 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент на Съвета по отношение на докладването, свързано с токени, обезпечени с активи, и токени за електронни пари, деноминирани във валута, която не е официална валута на държава членка (ОВ L, 2024/2902, 28.11.2024 г.).

Регламент (ЕС) 2023/1114, издателите на ТЕП, за които не се прилага изискването за поддържане на резерв от активи, следва да докладват на компетентния орган информацията, посочена в образец S 03.03 от приложение I, попълнена в съответствие с указанията в приложение II.

#### Информация, необходима за оценката на значимостта

13. С цел да се гарантира, че компетентните органи са в състояние да предоставят на ЕБО съответните данни за оценка на критериите за значимост, посочени в членове 43 и 56 от Регламент (ЕС) 2023/1114:

- а. Издателите на ТОА и ТЕП следва да докладват на компетентния орган информацията, посочена в образци S 10.01, S 10.02 и S 10.03 от приложение I, попълнени в съответствие с указанията в приложение II.
- б. Освен това издателите на ТЕП, деноминирани във валута, която е официална валута на държава членка, следва да докладват на компетентния орган информацията, посочена в образци S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 и S 04.04 от приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902 на Комисията, попълнена в съответствие с указанията, посочени в приложение II към посочения регламент.

14. Информацията, необходима за оценката на значимостта, включва информацията, посочена в образци S 03.01 и S 03.02 от приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902 на Комисията и образец S 03.03 от приложение I към настоящите насоки, попълнена в съответствие с указанията, посочени в приложение II към посочения регламент и приложение II към настоящите насоки.

#### Информация, необходима след класифицирането на ТОА или ТЕП като значими

15. След уведомлението за окончателното решение на ЕБО относно оценката на значимостта и когато отговорностите за упражняване на надзор върху издателя (издателите) на ТОА или ТЕП се прехвърлят на ЕБО, ЕБО ще използва образците и указанията, посочени в точки 10, 11, 12 и 13, за събиране на данните, необходими за упражняване на надзор върху спазването на изискванията за собствен капитал, резерв от активи и ликвидност, и за извършване на годишната повторна оценка на значимостта съгласно членове 43, параграф 8 и член 56, параграф 8 от Регламент (ЕС) 2023/1114.

## 4.2 Пропорционалност, честота и формат

16. За да се гарантира пропорционалното прилагане на насоките, компетентните органи следва да събират информацията, посочена в образци S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 и S 04.04 от приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902 на Комисията, от издателите на ТЕП, деноминирани във валута, която е официална валута на държава членка, и в образци S 03.03, S 10.01, S 10.02 и S 10.03 от приложение I към настоящите насоки от издатели на ТОА и ТЕП, чиято стойност при издаване е по-висока от 100 000 000 EUR.
17. Компетентните органи може да изискат от издателите на ТОА и ТЕП, чиято стойност на издаване е под 100 000 000 EUR, да докладват данните, включени в образците, посочени в предходната точка. В такива случаи издателите следва да използват същите образци и указания, както са посочени в приложения I и II към настоящите насоки и приложения I и II към Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902 на Комисията.
18. Издателите следва да подават информацията, посочена в точки 10, 11, 12 и 13 от настоящите насоки, на тримесечна база, на следните референтни дати и дати на подаване на информация:
  - а. референтни дати на докладване на тримесечие: 31 март, 30 юни, 30 септември и 31 декември;
  - б. дати на подаване на информация на тримесечие: 12 май, 11 август, 11 ноември и 11 февруари.
19. За целите на докладването съгласно точка 15 информацията, включена в точки 10, 11, 12 и 13 от настоящите насоки, се предоставя на ЕБО на тримесечна база, на същите референтни дати и дати на подаване на информация, както е посочено в предходната точка.
20. Първата референтна дата за докладване на информацията, включена в образци S 09.01 и S 09.02 от приложение I, следва да бъде 30 юни 2025 г.
21. Първата референтна дата за докладване на информацията, включена в образци S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 и S 04.04 от приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902 на Комисията за издатели на ТЕП, деноминирани във валута, която е официална валута на държава членка, и в образци S 03.03, S 10.01, S 10.02 и S 10.03 от приложение I към настоящите насоки за издателите на ТОА и ТЕП, следва да бъде датата, съответстваща на тримесечието, през което стойността на издаване на ТОА или ТЕП е по-висока от прага, посочен в точка 16, или през което компетентният орган е изискал от издателите да докладват тази информация.

22. Чрез дерогация от точка 18 датата на подаване на информацията за образците с референтна дата 30 юни 2025 г. следва да бъде 1 септември 2025 г.
23. Последната референтна дата следва да бъде датата, съответстваща на третото последователно тримесечие, в рамките на което стойността на издаване на токена, обезпечен с активи, е по-ниска от прага, посочен в точка 16.
24. Издателите следва да представят информацията, посочена в настоящите насоки във форматите за обмен на данни и чрез начините на представяне, определени от компетентните органи и в съответствие с определението за данни, включено в информационния модел, и формулата за валидиране в приложение V, както и следните условия:
  - а. В подаваните данни не следва да се включва информация, която не е изисквана или не е приложима;
  - б. Числените стойности следва да се подават като фактически данни, както следва:
    - i. данните от вид „паричен“ следва да се докладват с минимална точност до десет хиляди единици;
    - ii. данните от тип „цяло число“ следва да се докладват, без да се използва десетична запетая и с точност до единица.
  - в. Компетентните органи следва да изискват от издателите на ТОА и ТЕП да свързват данните, предоставени в съответствие с настоящите насоки, с информацията, изброена и посочена в точка 8 от приложение II.

### 4.3 Образци за събиране на необходимата информация от доставчиците на услуги за криптоактиви

25. За целите на подаването на данните, посочени в настоящите насоки, издателите следва да изискват от доставчиците на услуги за криптоактиви, които предоставят услуги, свързани с ТОА и ТЕП, да им предоставят информацията, необходима за подготовката на подаването на данните, посочени в настоящите насоки.
26. За да съберат необходимата информация от съответните доставчици на услуги за криптоактиви, издателите на ТЕП, деноминирани във валута, която е официална валута на държава членка, следва да им предоставят следните образци и указания:
  - а. образци S 06.01 и S 06.02 от приложение III и свързаните с тях указания, както е посочено в приложение IV;



- б. образци S 07.01, S 07.02, S 07.04 и S 08.00 от приложение III към Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902 на Комисията и съответните указания, посочени в същия регламент.

27. Освен това издателите на ТОА и ТЕП следва да предоставят на съответните доставчици на услуги за криптоактиви образец S 07.05 от приложение III и свързаните с него указания, както е посочено в приложение IV.

# Приложение I — Образци за издателите на ТОА и ТЕП

---

# Приложение II — Указания за издателите на ТОА и ТЕП

---

# Приложение III — Образци за доставчиците на услуги за криптоактиви

---

# Приложение IV — Указания за доставчиците на услуги за криптоактиви

---

# Приложение V — Информационен модел и валидационни правила

---