

EBA/GL/2024/16

18. 12. 2024

Obecné pokyny
k vzorům, které mají příslušným
orgánům pomoci při plnění jejich úkolů
v oblasti dohledu, pokud jde
o dodržování předpisů ze strany
vydavatelů podle hlav III a IV nařízení
(EU) 2023/1114

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny vyjadřují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by mělo být uplatňováno právo Unie v konkrétní oblasti. Příslušné orgány by se měly těmito obecnými pokyny řídit a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo svých dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 26.05.2025 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2024/16“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny upřesňují obsah a jednotné formáty pro předkládání informací, které příslušné orgány používají při výkonu svých dohledových pravomocí podle čl. 94 odst. 1 písm. a) a hlav III a IV nařízení (EU) 2023/1114² a orgán EBA při výkonu svých dohledových pravomocí podle článku 122 uvedeného nařízení.

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se vztahují na výkon dohledových pravomocí příslušných orgánů v souvislosti se zajištěním souladu vydavatelů tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů s požadavky stanovenými v hlavách III a IV nařízení (EU) 2023/1114.

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 35) nařízení (EU) 2023/1114. Tyto obecné pokyny jsou určeny rovněž vydavatelům tokenů vázaných na aktiva a vydavatelům elektronických peněžních tokenů.

Definice

8. Není-li uvedeno jinak, mají pojmy použité a definované v nařízení (EU) 2023/1114 v těchto obecných pokynech stejný význam.

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023 o trzích kryptoaktiv a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 1095/2010 a směrnic 2013/36/EU a (EU) 2019/1937 (Úř. věst. L 150, 9.6.2023, s. 40).

3. Provádění

Datum použití

9. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 26.05.2025.

4. Vzory, četnost a formát

4.1 Vzory pro vydavatele tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů

Informace ke sledování souladu s kapitálovými požadavky

10. Pro účely sledování souladu s kapitálovými požadavky podle článků 35 a 58 nařízení (EU) 2023/1114 by vydavatelé tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů, na něž se vztahují kapitálové požadavky, měli příslušnému orgánu oznamovat informace stanovené ve vzorech S 09.01 a S 09.02 přílohy I, vyplněných podle pokynů uvedených v příloze II.

Informace ke sledování souladu s požadavky na rezervu aktiv a likviditu, jakož i s požadavky vztahujícími se na investování peněžních prostředků získaných směnou za elektronické peněžní tokeny

11. Pro účely sledování souladu s požadavky na rezervu aktiv a likviditu v souladu s články 36, 37, 38 a 58 nařízení (EU) 2023/1114:

- a. vydavatelé tokenů vázaných na aktiva, instituce elektronických peněz vydávající významné elektronické peněžní tokeny a instituce elektronických peněz vydávající nevýznamné elektronické peněžní tokeny, u nichž příslušný orgán požaduje, aby měli rezervu aktiv, by měli příslušnému orgánu oznámit informace o tržní hodnotě nebo případně o výši aktiv, přítoků a odtoků na token, jak je blíže upřesněno ve vzoru S 03.03 přílohy I, vyplněném podle pokynů uvedených v příloze II;
- b. vydavatelé elektronických peněžních prostředků denominovaných v měně, která je úřední měnou členského státu, na něž se vztahuje povinnost držet rezervu aktiv podle čl. 58 odst. 1 a 2 nařízení (EU) 2023/1114, by měli navíc příslušnému orgánu oznamovat informace obsažené ve vzorech S 03.01 a S 03.02 přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) 2024/2902³, vyplněných podle pokynů stanovených v příloze II uvedeného nařízení.

12. Pro účely sledování souladu s požadavky vztahujícími se na investice peněžních prostředků získaných směnou za elektronické peněžní tokeny podle článku 54 nařízení (EU) 2023/1114 by vydavatelé elektronických peněžních tokenů, na něž se nevztahuje

³ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2024/2902 ze dne 20. listopadu 2024, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114, pokud jde o podávání zpráv o tokenech vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenech denominovaných v měně, která není úřední měnou členského státu (Úř. věst. L, 2024/2902, 28.11.2024).

povinnost držet rezervu aktiv, měli příslušnému orgánu oznamovat informace stanovené ve vzoru S 03.03 přílohy I, vyplněném podle pokynů uvedených v příloze II.

Informace nezbytné pro posouzení významnosti

13. Pro účely zajištění toho, aby byly příslušné orgány schopny poskytnout orgánu EBA relevantní údaje pro posouzení kritérií významnosti uvedených v člancích 43 a 56 nařízení (EU) 2023/1114:

- a. vydavatelé tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů by měli příslušnému orgánu oznamovat informace stanovené ve vzorech S 10.01, S 10.02 a S 10.03 přílohy I, vyplněných podle pokynů uvedených v příloze II.
- b. vydavatelé elektronických peněžních tokenů denominovaných v měně, která je úřední měnou členského státu, by měli navíc příslušnému orgánu oznamovat informace obsažené ve vzorech S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 a S 04.04 přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) 2024/2902, vyplněných podle pokynů stanovených v příloze II uvedeného nařízení.

14. Informace nezbytné pro posouzení významnosti zahrnují informace obsažené ve vzorech S 03.01 a S 03.02 přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) 2024/2902 a S 03.03 přílohy I těchto obecných pokynů, vyplněných podle pokynů stanovených v příloze II uvedeného nařízení a v příloze II těchto obecných pokynů.

Informace nezbytné po klasifikaci tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů jako významných

15. V návaznosti na oznámení konečného rozhodnutí orgánu EBA o posouzení významnosti a v případech, kdy jsou na orgán EBA přeneseny povinnosti dohledu týkající se vydavatele tokenů vázaných na aktiva nebo vydavatele elektronických peněžních tokenů, použije orgán EBA vzory a pokyny uvedené v odstavcích 10, 11, 12 a 13 ke shromažďování údajů nezbytných k dohledu na dodržování kapitálových požadavků, požadavků na rezervu aktiv a likviditu a k provádění každoročního opětovného posouzení významnosti podle čl. 43 odst. 8 a čl. 56 odst. 8 nařízení (EU) 2023/1114.

4.2 Přiměřenost, četnost a formát

16. Aby bylo zajištěno přiměřené uplatňování obecných pokynů, měly by příslušné orgány shromažďovat informace stanovené ve vzorech S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 a S 04.04 přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) 2024/2902 od vydavatelů elektronických peněžních tokenů denominovaných v měně, která je úřední měnou členského státu, a ve vzorech S 03.03, S 10.01, S 10.02 a S 10.03 přílohy I těchto

obecných pokynů od vydavatelů tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů s emisní hodnotou vyšší než 100 000 000 EUR.

17. Příslušné orgány mohou požadovat, aby vydavatelé s emisní hodnotou nižší než 100 000 000 EUR oznamovali údaje obsažené ve vzorech uvedených v předchozím odstavci. V takových případech by vydavatelé měli používat stejné vzory a pokyny, jaké jsou stanoveny v přílohách I a II těchto obecných pokynů a v přílohách I a II prováděcího nařízení Komise (EU) 2024/2902.
18. Vydavatelé by měli předkládat informace stanovené v odstavcích 10, 11, 12 a 13 těchto obecných pokynů čtvrtletně, a to k těmto referenčním datům a ve lhůtách pro zasílání zpráv:
 - a. referenční data čtvrtletních vykazování: 31. března, 30. června, 30. září a 31. prosince;
 - b. lhůty pro zasílání zpráv pro čtvrtletní vykazování: 12. května, 11. srpna, 11. listopadu a 11. února.
19. Pro účely podávání zpráv podle odstavce 15 budou informace obsažené v odstavcích 10, 11, 12 a 13 těchto obecných pokynů předkládány orgánu EBA čtvrtletně, a to ke stejným referenčním datům a ve lhůtách pro zasílání zpráv, jak je stanoveno v předchozím odstavci.
20. Prvním referenčním datem pro vykazování informací obsažených ve vzorech S 09.01 a S 09.02 přílohy I by mělo být datum 30. června 2025.
21. Prvním referenčním datem pro vykazování informací obsažených ve vzorech S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 a S 04.04 přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) 2024/2902 pro vydavatele elektronických peněžních tokenů denominovaných v měně, která je úřední měnou členského státu, a ve vzorech S 03.03, S 10.01, S 10.02 a S 10.03 přílohy I těchto obecných pokynů pro vydavatele tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů mělo být datum, které odpovídá čtvrtletí, v němž je emisní hodnota aktiv vázaných na aktiva nebo elektronických peněžních tokenů vyšší než prahová hodnota uvedená v odstavci 16 nebo v němž příslušný orgán od vydavatelů požadoval oznamování těchto informací.
22. Odchylně od odstavce 18 by lhůta pro zasílání zpráv vztahující se na předložení vzorů s referenčním datem 30. června 2025 měla být stanovena na 1. září 2025.
23. Posledním referenčním datem by mělo být datum odpovídající třetímu čtvrtletí v řadě, v němž je emisní hodnota tokenu vázaného na aktiva nižší než prahová hodnota uvedená v odstavci 16.

24. Vydavatelé by měli předkládat informace, na něž se odkazuje v těchto obecných pokynech, ve formátech pro výměnu údajů a ve výkazech, jež určí příslušné orgány, a v souladu s definicemi datových bodů obsaženými v modelu datových bodů a vzorci pro ověřování platnosti podle přílohy V, přičemž musí splňovat také následující parametry:

- a. součástí předkládaných údajů by neměly být informace, které nejsou vyžadovány nebo jsou v daném případě bezpředmětné;
- b. číselné hodnoty by se měly vykazovat fakticky podle následujících pravidel:
 - i. datová pole s údaji typu „měna“ by se měla vykazovat s minimální přesností odpovídající deseti tisícům jednotek;
 - ii. datové body s údaji typu „celé číslo“ by měly být vykazovány s přesností odpovídající jednotkám a bez desetinných míst.
- c. Příslušné orgány by měly požadovat, aby vydavatelé tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů spojovali údaje předložené v souladu s těmito obecnými pokyny s informacemi uvedenými a upřesněnými v odstavci 8 přílohy II.

4.3 Vzory pro shromažďování nezbytných informací od poskytovatelů služeb souvisejících s kryptoaktivy.

25. Pro účely předkládání datových bodů stanovených v těchto obecných pokynech by vydavatelé měli požadovat, aby jim poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy, kteří poskytují služby týkající se tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů, poskytli informace nezbytné pro přípravu na předložení datových bodů uvedených v těchto obecných pokynech.

26. Za účelem shromáždění nezbytných informací od příslušných poskytovatelů služeb souvisejících s kryptoaktivy by jim vydavatelé elektronických peněžních tokenů denominovaných v měně, která je úřední měnou členského státu, měli poskytnout tyto vzory a pokyny:

- a. vzory S 06.01 a S 06.02 přílohy III a související pokyny uvedené v příloze IV;
- b. vzory S 07.01, S 07.02, S 07.04 a S 08.00 přílohy III prováděcího nařízení Komise (EU) 2024/2902 a související pokyny stanovené v uvedeném nařízení.

27. Vydavatelé tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů by navíc měli příslušným poskytovatelům služeb souvisejících s kryptoaktivy poskytnout vzor S 07.05 přílohy III a související pokyny uvedené v příloze IV.

Příloha I – Vzory pro vydavatele tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů

Příloha II – Pokyny pro vydavatele tokenů vázaných na aktiva a elektronických peněžních tokenů

Příloha III – Vzory pro poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy

Příloha IV – Pokyny pro poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy

Příloha V – Model datových bodů a pravidla pro ověřování
