

EBA/GL/2024/16

18.12.2024

Ohjeet

mallipohjista, joilla autetaan toimivaltaisia viranomaisia täyttämään asetuksen (EU) 2023/1114 III ja IV osastossa tarkoitettua liikkeeseenlaskijoiden vaatimustenmukaisuutta koskevat valvontatehtävänsä

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi noudattaa näitä ohjeita sisällyttämällä ne asianmukaisesti käytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään) myös silloin, kun ohjeet koskevat ensisijaisesti laitoksia.

Ilmoittamista koskevat vaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 26.05.2025, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään EPV:n verkkosivustolla olevalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2024/16”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös mahdollisista muutoksista vaatimuksenmukaisuuden noudattamisessa on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Aihe

5. Ohjeissa määritetään niiden tietojen sisältö ja yhtenäiset toimitusmuodot, joita toimivaltaiset viranomaiset käyttävät täyttäessään asetuksen (EU) 2023/1114² 94 artiklan 1 kohdan a alakohdassa ja III ja IV osastossa tarkoitettuja valvontavaltuuksiaan ja EPV täyttäessään saman asetuksen 122 artiklassa tarkoitettuja valvontavaltuuksiaan.

Soveltamisala

6. Ohjeita sovelletaan toimivaltaisten viranomaisten valvontavaltuuksien käytön osalta sen varmistamiseksi, että omaisuusreferenssitokenien (ART:t) ja sähkörahatokenien (EMT:t) liikkeeseenlaskijat noudattavat asetuksen (EU) 2023/1114 III ja IV osastossa asetettuja vaatimuksia.

Keitä ohjeet koskevat

7. Nämä ohjeet on osoitettu asetuksen (EU) 2023/1114 3 artiklan 1 kohdan 35 alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille. Ohjeet on osoitettu myös omaisuusreferenssitokenien liikkeeseenlaskijoille ja sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoille.

Määritelmät

8. Ellei toisin mainita, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin asetuksessa (EU) 2023/1114 käytetyillä ja määritellyillä termeillä.

² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1114, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 40).

3. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

9. Näitä ohjeita aletaan soveltaa 26.05.2025.

4. Mallipohjat, toistuvuus ja esitysmuoto

4.1 Mallipohjat omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoita varten

Tiedot, joiden avulla voidaan valvoa omien varojen vaatimusten noudattamista

10. Asetuksen (EU) 2023/1114 35 ja 58 artiklassa tarkoitettujen omien varojen vaatimusten noudattamisen valvomista varten omien varojen vaatimusten soveltamisalaan kuuluvien omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoiden tulisi ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle liitteessä I olevissa mallipohjissa S 09.01 ja S 09.02 vaaditut tiedot ja täyttää ne liitteessä II annettujen ohjeiden mukaisesti.

Tiedot, joiden avulla voidaan valvoa omaisuusreserviä ja likviditeettiä koskevien vaatimusten sekä sähkörahatokeneita vastaan vastaanotettujen varojen sijoittamiseen sovellettävien vaatimusten noudattamista

11. Asetuksen (EU) 2023/1114 36, 37, 38 ja 58 artiklassa tarkoitettujen omaisuusreserviä ja likviditeettiä koskevien vaatimusten noudattamisen valvomista varten

- a. omaisuusreferenssitokenien liikkeeseenlaskijoiden, merkittäviä sähkörahatokeneita liikkeeseen laskevien sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten ja muita kuin merkittäviä sähkörahatokeneita liikkeeseen laskevien sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten, joilta toimivaltainen viranomainen edellyttää omaisuusreserviä, tulisi ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle markkina-arvoa tai tarvittaessa varojen määrää sekä sisään- ja ulosvirtauksia koskevat tiedot tokeneittain, kuten liitteessä I olevassa mallipohjassa S 03.03 on tarkemmin eritelty, ja täyttää mallipohjat liitteessä II olevien ohjeiden mukaisesti
- b. sellaisten sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoiden, jotka ovat sellaisen jäsenvaltion virallisen valuutan määräisiä, johon sovelletaan asetuksen (EU) 2023/1114 58 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettua velvoitetta pitää omaisuusreserviä, tulisi lisäksi ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/2902³ liitteessä I olevissa mallipohjissa S

³ Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2024/2902, annettu 20 päivänä marraskuuta 2024, teknisistä sääntelystandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 soveltamiseksi muun kuin jäsenvaltion virallisen valuutan määräisiin omaisuusreferenssitokeneihin ja sähkörahatokeneihin liittyvän raportoinnin osalta (EUVL L 2024/2902, 28.11.2024).

03.01 ja S 03.02 vaaditut tiedot ja täyttää ne kyseisen asetuksen liitteessä II esitettyjen ohjeiden mukaisesti.

12. Asetuksen (EU) 2023/1114 54 artiklassa tarkoitettujen sähkörahatokeneita vastaan vastaanotettujen varojen sijoittamiseen sovellettavien vaatimusten noudattamisen valvomista varten sellaisten sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoiden, joita ei koske vaatimus omaisuusreservin pitämisestä, tulisi ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle liitteessä I olevassa mallipohjassa S 03.03 vaaditut tiedot ja täyttää se liitteessä II annettujen ohjeiden mukaisesti.

Merkittävyyden arviointia varten tarvittavat tiedot

13. Sen varmistamiseksi, että toimivaltaiset viranomaiset pystyvät toimittamaan Euroopan pankkiviranomaiselle asiaankuuluvat tiedot, joiden avulla voidaan arvioida asetuksen (EU) 2023/1114 43 ja 56 artiklassa määritettyjä merkittävyydskriteereitä,

- a. omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoiden tulisi ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle liitteessä I olevissa mallipohjissa S 10.01, S 10.02 ja S 10.03 vaaditut tiedot ja täyttää ne liitteessä II annettujen ohjeiden mukaisesti
- b. sellaisten sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoiden, jotka ovat jonkin jäsenvaltion virallisen valuutan määräisiä, tulisi ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/2902 liitteessä I olevissa mallipohjissa S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 ja S 04.04 vaaditut tiedot ja täyttää ne kyseisen asetuksen liitteessä II esitettyjen ohjeiden mukaisesti.

14. Merkittävyyden arvioinnissa tarvittaviin tietoihin sisältyvät komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/2902 liitteessä I olevissa mallipohjissa S 03.01 ja S 03.02 sekä näiden ohjeiden liitteessä I olevassa mallipohjassa S 03.03 vaaditut tiedot. Mallipohjat on täytettävä kyseisen asetuksen liitteessä II ja näiden ohjeiden liitteessä II annettujen ohjeiden mukaisesti.

Tiedot, jotka tarvitaan sen jälkeen, kun omaisuusreferenssitoken tai sähkörahatoken on luokiteltu merkittäväksi

15. Kun merkittävyyden arviointia koskeva Euroopan pankkiviranomaisen lopullinen päätös on annettu tiedoksi ja kun omaisuusreferenssitokenin tai sähkörahatokenin liikkeeseenlaskijaa tai liikkeeseenlaskijoita koskevat valvontatehtävät siirretään EPV:lle, EPV käyttää 10, 11, 12 ja 13 kohdassa tarkoitettuja mallipohjia ja ohjeita kerätäkseen tiedot, jotka tarvitaan omien varojen vaatimusten sekä omaisuusreservi- ja likviditeettivaatimusten noudattamisen valvomiseksi ja asetuksen (EU) 2023/1114 43

artiklan 8 kohdan ja 56 artiklan 8 kohdan mukaisen vuosittaisen uudelleenarvioinnin tekemiseksi.

4.2 Oikeasuhteisuus, toistuvuus ja esitysmuoto

16. Ohjeiden oikeasuhteisen soveltamisen varmistamiseksi toimivaltaisten viranomaisten tulisi kerätä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/2902 liitteessä I olevissa mallipohjissa S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 ja S 04.04 vaaditut tiedot sellaisten sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoilta, jotka ovat jonkin jäsenvaltion virallisen valuutan määräisiä, ja näiden ohjeiden liitteessä I olevissa mallipohjissa S 03.03, S 10.01, S 10.02 ja S 10.03 vaaditut tiedot sellaisten omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoilta, joiden liikkeeseenlaskuarvo on yli 100 000 000 euroa.
17. Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia liikkeeseenlaskijoita, joiden liikkeeseenlaskuarvo on alle 100 000 000 euroa, ilmoittamaan edellisessä kohdassa mainittuihin mallipohjiin sisältyvät tiedot. Tällaisissa tapauksissa liikkeeseenlaskijoiden tulisi käyttää samoja mallipohjia ja ohjeita kuin näiden ohjeiden liitteissä I ja II sekä komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/2902 liitteissä I ja II esitetyt mallipohjat ja ohjeet.
18. Liikkeeseenlaskijoiden tulisi toimittaa näiden ohjeiden 10, 11, 12 ja 13 kohdassa vaaditut tiedot neljännesvuosittain seuraavina viite- ja toimituspäivinä:
 - a. neljännesvuosittaisen raportoinnin viitepäivämäärät: 31. maaliskuuta, 30. kesäkuuta, 30. syyskuuta ja 31. joulukuuta
 - b. neljännesvuosittaisen raportoinnin ilmoituspäivämäärät: 12. toukokuuta, 11. elokuuta, 11. marraskuuta ja 11. helmikuuta.
19. Edellä olevan 15 kohdan mukaista raportointia varten näiden ohjeiden 10, 11, 12 ja 13 kohdassa tarkoitettut tiedot toimitetaan Euroopan pankkiviranomaiselle neljännesvuosittain samoina viite- ja ilmoituspäivämäärinä kuin edellisessä kohdassa esitetään.
20. Liitteessä I oleviin mallipohjiin S 09.01 ja S 09.02 sisältyvien tietojen raportoinnin ensimmäisen viitepäivämäärän tulisi olla 30. kesäkuuta 2025.
21. Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/2902 liitteessä I oleviin mallipohjiin S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 ja S 04.04 sisältyvien tietojen raportoinnin ensimmäisen viitepäivämäärän sellaisten sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoiden osalta, jotka ovat jonkin jäsenvaltion virallisen valuutan määräisiä, ja näiden ohjeiden liitteessä I oleviin mallipohjiin S 03.03, S 10.01, S 10.02 ja S 10.03 sisältyvien tietojen raportoinnin ensimmäisen viitepäivämäärän omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoiden osalta tulisi olla

sitä vuosineljänneistä vastaava viitepäivämäärä, jonka aikana omaisuusreferenssitokenin tai sähkörahatokenin liikkeeseenlaskuarvo ylittää 16 kohdassa tarkoitettua raja-arvoa tai jonka aikana toimivaltainen viranomaislainen on vaatinut liikkeeseenlaskijoita ilmoittamaan nämä tiedot.

22. Poiketen siitä, mitä 18 kohdassa säädetään, mallipohjien, joiden viitepäivämäärä on 30. kesäkuuta 2025, toimittamista koskevan ilmoituspäivämäärän tulisi olla 1. syyskuuta 2025.
23. Viimeisen viitepäivämäärän tulisi vastata kolmatta peräkkäistä vuosineljänneistä, jona omaisuusreferenssitokenin liikkeeseenlaskuarvo on pienempi kuin 16 kohdassa tarkoitettu raja-arvo.
24. Liikkeeseenlaskijoiden tulisi toimittaa näissä ohjeissa tarkoitettuja tietoja käyttäen toimivaltaisten viranomaisten tietojen vaihdolle määrittelemiä esitysmuotoja ja -tapoja sekä tietopistemalliin kuuluvien tietopisteille annettujen määritelmien ja liitteessä V määriteltävien validointikaavojen sekä seuraavien vaatimusten mukaisesti:
 - a. tietotoimituksiin ei saa sisällyttää tietoja, joita ei ole pyydetty tai jotka ovat käyttötarkoitukseen soveltumattomia
 - b. numeeriset arvot on toimitettava tosiasiallisina tietoina seuraavasti:
 - i. luokkaan ”rahamäärä” (monetary) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava kymmenien tuhansien vähimmäistarkkuudella
 - ii. luokkaan ”kokonaisluku” (integer) kuuluvat tietopisteet on ilmoitettava ilman desimaaleja yksikkötarkkuudella.
 - c. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi vaatia omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoita yhdistämään näiden ohjeiden mukaisesti toimitettuja tietoja liitteessä II olevassa 8 kohdassa lueteltuihin ja täsmennettyihin tietoihin.

4.3 Mallipohjat tarvittavien tietojen keräämiseksi kryptovarapalvelun tarjoajilta

25. Näissä ohjeissa esitettyjen tietopisteiden toimittamista varten liikkeeseenlaskijoiden tulisi edellyttää, että omaisuusreferenssitokeneihin ja sähkörahatokeneihin liittyviä palveluja tarjoavat kryptovarapalvelun tarjoajat toimittavat niille tiedot, jotka ovat tarpeen näissä ohjeissa tarkoitettujen tietopisteiden toimittamisen valmistelussa.
26. Jotta asianomaisilta kryptovarapalvelun tarjoajilta voidaan kerätä tarvittavat tiedot, jäsenvaltion virallisen valuutan määraisten sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoiden tulisi toimittaa tiedot seuraavien mallipohjien ja ohjeiden avulla:

- a. liitteessä III olevat mallipohjat S 06.01 ja S 06.02 sekä niihin liittyvät liitteessä IV täsmennetyt ohjeet
- b. komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/2902 liitteessä III olevat mallipohjat S 07.01, S 07.02, S 07.04 ja S 08.00 sekä kyseisessä asetuksessa täsmennetyt asiaan liittyvät ohjeet.

27. Lisäksi omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoiden tulisi toimittaa asianomaisille kryptovarapalvelun tarjoajille liitteessä III oleva mallipohja S 07.05 ja siihen liittyvät liitteessä IV täsmennetyt ohjeet.

Liite I – Mallipohjat omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoille

Liite II – Ohjeet omaisuusreferenssitokenien sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoille ja

Liite III – Mallipohjat kryptovarapalvelun tarjoajille

Liite IV – Ohjeet kryptovarapalvelun tarjoajille

Liite V – Tietopistemalli ja validointisäännöt
