

EBA/GL/2024/16

18/12/2024

Smjernice

o predlošcima za pomoć nadležnim tijelima u obavljanju njihovih nadzornih dužnosti u pogledu usklađenosti izdavatelja u skladu s glavama III. i IV. Uredbe (EU) 2023/1114

1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade sa smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela trebaju poštovati smjernice tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili postupaka nadzora), uključujući u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi u pogledu izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 26.05.2025. U slučaju izostanka obavijesti unutar tog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju podnošenjem predložka koji je dostupan na mrežnom mjestu EBA-e s naznakom „EBA/GL/2024/16”. Obavijesti trebaju slati osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.)

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Ovim se smjernicama utvrđuju sadržaj i jedinstveni formati za podnošenje informacija kojima se koriste nadležna tijela pri izvršavanju svojih nadzornih ovlasti u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (a) i glavama III. i IV. Uredbe (EU) 2023/1114² te EBA pri izvršavanju svojih nadzornih ovlasti na temelju članka 122. te Uredbe.

Područje primjene

6. Ove se smjernice primjenjuju na nadzorne ovlasti koje izvršavaju nadležna tijela u kontekstu osiguravanja usklađenosti izdavatelja tokena vezanih uz imovinu i tokena e-novca sa zahtjevima utvrđenima u glavama III. i IV. Uredbe (EU) 2023/1114.

Adresati

7. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako su definirana u članku 3. stavku 1. točki 35. Uredbe (EU) br. 2023/1114. Ove su smjernice upućene i izdavateljima tokena vezanih uz imovinu i izdavateljima tokena e-novca.

Definicije

8. Ako nije drugačije naznačeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Uredbi (EU) 2023/1114 imaju isto značenje u ovim smjernicama.

² Uredba (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o tržištima kriptovalue i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 1095/2010 te direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/1937 (SL L 150, 9.6.2023., str. 40.).

3. Provedba

Datum početka primjene

9. Ove se smjernice primjenjuju 26.05.2025.

4. Predlošci, učestalost i format

4.1 Predlošci za izdavatelje tokena vezanih uz imovinu i tokena e-novca

Informacije za praćenje usklađenosti s kapitalnim zahtjevima

10. Za potrebe praćenja usklađenosti s kapitalnim zahtjevima u skladu s člancima 35. i 58. Uredbe (EU) 2023/1114, izdavatelji tokena vezanih uz imovinu i tokena e-novca koji podliježu kapitalnim zahtjevima trebali bi nadležnom tijelu dostaviti informacije utvrđene u predlošcima S 09.01 i S 09.02 iz Priloga I., ispunjene u skladu s uputama iz Priloga II.

Informacije za praćenje usklađenosti s pričuvom imovine i zahtjevima za likvidnosnu pokrivenost, kao i sa zahtjevima koji se primjenjuju na ulaganja sredstava primljenih u zamjenu za tokene e-novca

11. Za potrebe praćenja usklađenosti s pričuvom imovine i zahtjevima za likvidnosnu pokrivenost u skladu s člancima 36., 37., 38. i 58. Uredbe (EU) 2023/1114:

- a. izdavatelji tokena vezanih uz imovinu, institucije za elektronički novac koje izdaju značajne tokene e-novca i institucije za izdavanje tokena e-novca koji nisu značajni od kojih nadležno tijelo zahtijeva da imaju pričuvu imovine trebali bi dostaviti nadležnom tijelu informacije o tržišnoj vrijednosti ili, ako je primjenjivo, o iznosu imovine, u priljevima i odljevima po tokenu kako je dodatno određeno u predlošku S 03.03 iz Priloga I., ispunjene u skladu s uputama iz Priloga II.;
- b. osim toga, izdavatelji tokena e-novca denominiranih u službenoj valuti države članice na koje se primjenjuje zahtjev za držanje pričuve imovine u skladu s člankom 58. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) 2023/1114 trebali bi nadležnom tijelu dostaviti informacije utvrđene u predlošcima S 03.01 i S 03.02 u Prilogu I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/2902³, ispunjene u skladu s uputama iz Priloga II. toj Uredbi.

12. Za potrebe praćenja usklađenosti sa zahtjevima koji se primjenjuju na ulaganje sredstava primljenih u zamjenu za tokene e-novca u skladu s člankom 54. Uredbe (EU) 2023/1114, izdavatelji tokena e-novca koji ne podliježu obvezi držanja pričuve imovine trebali bi nadležnom tijelu dostaviti informacije utvrđene u predlošku S 03.03 u Prilogu I., ispunjene u skladu s uputama iz Priloga II.

³ Provedbena uredba Komisije (EU) 2024/2902 od 20. studenoga 2024. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) 2023/1114 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu izvješćivanja o tokenima vezanima uz imovinu i tokenima e-novca u valuti koja nije službena valuta nijedne države članice (SL L, 2024/2902, 28.11.2024).

Informacije potrebne za procjenu značajnosti

13. Kako bi se osiguralo da nadležna tijela mogu EBA-i dostaviti relevantne podatke za procjenu kriterija značajnosti navedenih u člancima 43. i 56. Uredbe (EU) 2023/1114:

- a. Izdavatelji tokena vezanih uz imovinu i tokena e-novca trebali bi izvijestiti nadležno tijelo o informacijama utvrđenima u predlošcima S 10.01, S 10.02 i S 10.03 iz Priloga I., ispunjenima u skladu s uputama iz Priloga II.
- b. Osim toga, izdavatelji tokena e-novca denominiranih u službenoj valuti države članice trebali bi nadležnom tijelu dostaviti informacije utvrđene u predlošcima S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 i S 04.04 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/2902, popunjene u skladu s uputama iz Priloga II. toj Uredbi.

14. Informacije potrebne za procjenu značajnosti uključuju informacije utvrđene u predlošcima S 03.01 i S 03.02 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/2902 i S 03.03 iz Priloga I. ovim smjernicama, ispunjene u skladu s uputama iz Priloga II. te uredbe i Priloga II. ovim smjernicama.

Informacije potrebne nakon klasifikacije tokena vezanog uz imovinu ili tokena e-novca kao značajnog

15. Nakon obavijesti o konačnoj odluci EBA-e o procjeni značajnosti i ako se nadzorne odgovornosti u pogledu izdavatelja tokena vezanih uz imovinu ili tokena e-novca prenesu na EBA-u, EBA će predložke i upute iz stavaka 10., 11., 12. i 13. upotrebljavati za prikupljanje podataka potrebnih za nadzor usklađenosti s regulatornim kapitalom, pričuvom imovine i zahtjevima za likvidnosnu pokrivenost te za provedbu godišnje ponovne procjene značajnosti u skladu s člankom 43. stavkom 8. i člankom 56. stavkom 8. Uredbe (EU) 2023/1114.

4.2 Proporcionalnost, učestalost i format

16. Kako bi se osigurala proporcionalna primjena smjernica, nadležna tijela trebala bi prikupljati informacije utvrđene u predlošcima S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 i S 04.04 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/2902 od izdavatelja tokena e-novca denominiranih u službenoj valuti države članice te u predlošcima S 03.03, S 10.01, S 10.02 i S 10.03 iz Priloga I. ovim smjernicama od izdavatelja tokena vezanih uz imovinu i tokena e-novca čija je vrijednost izdanja veća od 100 000 000 EUR.

17. Nadležna tijela mogu zahtijevati od izdavatelja čija je vrijednost izdanja manja od 100 000 000 EUR da dostave podatke uključene u predložke navedene u prethodnom stavku. U takvim slučajevima izdavatelji trebaju upotrebljavati iste predložke i upute

utvrđene u Prilozima I. i II. ovim smjernicama te Prilozima I. i II. Provedbenoj uredbi
Komisije (EU) 2024/2902.

18. Izdavatelji trebaju dostaviti informacije utvrđene u stavcima 10., 11., 12. i 13. ovih smjernica na tromjesečnoj osnovi, na sljedeće referentne datume i datume dostave izvješća:
- a. referentni datumi tromjesečnog izvješćivanja: 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca
 - b. izvještajni datumi u okviru tromjesečnog izvješćivanja: 12. svibnja, 11. kolovoza, 11. studenoga i 11. veljače.
19. Za potrebe izvješćivanja u skladu sa stavkom 15., informacije navedene u stavcima 10., 11., 12. i 13. ovih smjernica dostavit će se EBA-i na tromjesečnoj osnovi, na iste referentne datume i izvještajne datume kako je utvrđeno u prethodnom stavku.
20. Prvi referentni datum za izvješćivanje o informacijama iz predložaka S 09.01 i S 09.02 iz Priloga I. trebao bi biti 30. lipnja 2025.
21. Prvi referentni datum za izvješćivanje o informacijama iz predložaka S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 i S 04.04 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/2902 za izdavatelje tokena e-novca denominiranih u službenoj valuti države članice i iz predložaka S 03.03, S 10.01, S 10.02 i S 10.03 iz Priloga I. ovim smjernicama za izdavatelje tokena vezanih uz imovinu i tokena e-novca treba biti onaj koji odgovara tromjesečju u kojem je vrijednost izdanja tokena vezanog uz imovinu i tokena e-novca viša od praga iz stavka 16. ili u kojem je nadležno tijelo od izdavatelja zahtijevalo da te informacije dostave.
22. Odstupajući od stavka 18., datum dostave izvješća za podnošenje predložaka s referentnim datumom 30. lipnja 2025. trebao bi biti 1. rujna 2025.
23. Posljednji referentni datum trebao bi biti onaj koji odgovara trećem uzastopnom tromjesečju u kojem je vrijednost izdanja tokena vezanog uz imovinu niža od praga navedenog u stavku 16.
24. Izdavatelji trebaju dostaviti informacije iz ovih smjernica u skladu s formatima za razmjenu podataka i načinima prikazivanja koje odrede nadležna tijela, poštujući definiciju točke podataka iz modela točke podataka i formule za validaciju utvrđene u Prilogu V., te sljedeće specifikacije:
- a. Informacije koje nisu zatražene ili nisu primjenjive ne treba uključiti u dostavljanje podataka.
 - b. Numeričke vrijednosti dostavljaju se kao činjenice u skladu sa sljedećim odredbama:

- i. točke podataka vrste „monetarni” trebaju se iskazati minimalno na razini preciznosti od deset tisuća jedinica
 - ii. točke podataka s vrstom podataka „cijeli broj” trebaju se iskazati bez decimalnih mjesta, s preciznošću jednakom jedinicama.
- c. Nadležna tijela trebala bi od izdavatelja tokena vezanih uz imovinu i tokena e-novca zahtijevati da podatke dostavljene u skladu s ovim smjernicama povežu s informacijama navedenima u stavku 8. Priloga II.

4.3 Predlošci za prikupljanje potrebnih informacija od pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom

25. Za potrebe podnošenja točaka podataka utvrđenih u ovim smjernicama izdavatelji bi trebali zahtijevati od pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom koji pružaju usluge povezane s tokenima vezanima uz imovinu i tokenima e-novca da im dostave informacije potrebne za pripremu podnošenja točaka podataka iz ovih smjernica.
26. Kako bi prikupili potrebne informacije od relevantnih pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, izdavatelji tokena e-novca denominiranih u službenoj valuti države članice trebali bi im dostaviti sljedeće predloške i upute:
- a. predlošci S 06.01 i S 06.02 iz Priloga III. i povezane upute navedene u Prilogu IV.;
 - b. predlošci S 07.01, S 07.02, S 07.04 i S 08.00 iz Priloga III. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/2902 i povezane upute kako je navedeno u toj Uredbi.
27. Osim toga, izdavatelji tokena vezanih uz imovinu i tokena e-novca trebali bi relevantnim pružateljima usluga povezanih s kriptoinovinom dostaviti predložak S 07.05 iz Priloga III. i povezane upute kako je navedeno u Prilogu IV.

Prilog I. – Predlošci za izdavatelje tokena vezanih uz imovinu i tokena e- novca

Prilog II. – Upute za izdavatelje tokena vezanih uz imovinu i tokena e-novca

Prilog III. – Predlošci za pružatelje usluga povezanih s kriptovalutama

Prilog IV. – Upute za pružatelje usluga povezanih s kriptovimovinom

Prilog V. – Predložak s točkama podataka i pravila validacije
