

EBA/GL/2024/16

2024. 12. 18.

Iránymutatások

az illetékes hatóságokat az (EU) 2023/1114 rendelet III. és IV. címe szerinti, a kibocsátók megfelelésével kapcsolatos felügyeleti feladataik ellátásában segítő táblákról

1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Ez a dokumentum az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikke szerint kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban az illetékes hatóságoknak és pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások ismertetik az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) azzal kapcsolatos álláspontját, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelő módon beépítik azokat saját gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az illetékes hatóságoknak 26.05.2025-ig értesíteniük kell az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy kívánnak-e felelni az iránymutatásoknak, és ha nem felelnek meg vagy nem kívának megfelelni, úgy erről az indokok megjelölése mellett tájékoztatniuk kell az EBH-t. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján elérhető formanyomtatványon kell benyújtani, „EBA/GL/2024/16” hivatkozással. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy az illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalom meghatározások

Tárgy

5. Ezek az iránymutatások meghatározzák az illetékes hatóságok által az (EU) 2023/1114 rendelet² 94. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint III. és IV. címe szerinti felügyeleti hatáskörük gyakorlása során, továbbá az EBH által az említett rendelet 122. cikke szerinti felügyeleti hatáskörének gyakorlása során használt információk tartalmát és a benyújtásukhoz meghatározott egységes formátumot.

Hatály

6. Ezek az iránymutatások az illetékes hatóságok az (EU) 2023/1114 rendelet III. és IV. címében meghatározott követelményeknek az eszközalapú token- és elektronikus pénztoken-kibocsátók általi teljesítésének biztosításával összefüggő felügyeleti hatásköreinek gyakorlása tekintetében alkalmazandók.

Címzettek

7. Ezeknek az iránymutatásoknak a címzettjei az (EU) 2023/1114 rendelet 3. cikke (1) bekezdésének 35. pontjában meghatározott illetékes hatóságok. Az iránymutatások címzettjei közé tartoznak továbbá az eszközalapú tokenek kibocsátói, valamint az elektronikus pénztokenek kibocsátói is.

Fogalom meghatározások

8. Eltérő rendelkezés hiányában az (EU) 2023/1114 rendeletben használt és ott meghatározott fogalmak a jelen iránymutatásokban ugyanazzal a jelentéssel bírnak.

² Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1114 rendelete (2023. május 31.) a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról (HL L 150., 2023.6.9., 40. o.).

3. Végrehajtás

Az alkalmazás kezdőnapja

9. Ezen iránymutatások 26.05.2025 alkalmazandók.

4. Táblák, gyakoriság és formátum

4.1 Az eszközalapú tokenek és az elektronikuspénz-tokenek kibocsátóinak szóló táblák

A szavatolótőke-követelmények betartásának ellenőrzésére szolgáló információk

10. Az (EU) 2023/1114 rendelet 35. és 58. cikke szerinti szavatolótőke-követelményeknek való megfelelés ellenőrzése céljából a szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó eszközalapútoken- és elektronikus pénztoken-kibocsátók kötelesek benyújtani az illetékes hatóságnak az I. melléklet S 09.01. és S 09.02 táblájában meghatározott, a II. mellékletben foglalt útmutatónak megfelelően kitöltött információkat.

Az eszköztartalékra és a likviditásra vonatkozóan előírt követelményeknek, valamint az elektronikuspénz-tokenekért kapott pénzeszközök befektetésére alkalmazandó követelményeknek való megfelelés nyomon követésére szolgáló információk

11. Az (EU) 2023/1114 rendelet 36., 37., 38. és 58. cikkével összhangban az eszköztartalékra és a likviditásra vonatkozóan előírt követelményeknek való megfelelés ellenőrzése céljából:

- a. az eszközalapú tokenek kibocsátóinak, a jelentős elektronikuspénz-tokeneket kibocsátó elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek és azoknak a nem jelentős elektronikuspénz-tokeneket kibocsátó elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek, amelyek számára az illetékes hatóság előírja az eszköztartalék meglétét, az I. melléklet S 03.03 táblájában részletesebben meghatározott, a II. mellékletben foglalt utasításoknak megfelelően kitöltött információkat kell jelenteniük az illetékes hatóságnak a piaci értékre, vagy adott esetben az eszközök összegére, a tokenenkénti be- és kiáramlásokra vonatkozóan;
- b. emellett a valamely tagállam hivatalos pénznemében denominált elektronikuspénz-tokenek azon kibocsátóinak, amelyekre alkalmazandó az (EU) 2023/1114 rendelet 58. cikkének (1) és (2) bekezdése szerinti eszköztartalék fenntartására vonatkozó kötelezettség, jelenteniük kell az illetékes hatóságnak az (EU) 2024/2902 bizottsági végrehajtási rendelet³ I. mellékletének S 03.01 és S 03.02 táblájában meghatározott, az említett rendelet II. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően kitöltött információkat.

³ A Bizottság (EU) 2024/2902 végrehajtási rendelete (2024. november 20.) az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az eszközalapú tokenekkel és a nem valamely tagállam hivatalos pénznemében denominált elektronikuspénz-tokenekkel kapcsolatos adatszolgáltatás tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról (HL L, 2024/2902, 2024.11.28.).

12. Az (EU) 2023/1114 rendelet 54. cikke szerinti, az elektronikuspénz-tokenekért kapott pénzeszközök befektetésére alkalmazandó követelményeknek való megfelelés nyomon követése céljából az eszköztartalék fenntartására vonatkozó követelmény hatálya alá nem tartozó elektronikus pénztoken-kibocsátóknak jelenteniük kell az illetékes hatóságnak az I. melléklet S 03.03 táblájában meghatározott, a II. mellékletben foglalt útmutatónak megfelelően kitöltött információkat.

A jelentőség értékeléséhez szükséges információk

13. Annak biztosítása érdekében, hogy az illetékes hatóságok az EBH rendelkezésére tudják bocsátani az (EU) 2023/1114 rendelet 43. és 56. cikkében meghatározott jelentőségi kritériumok értékeléséhez szükséges releváns adatokat:

- a. Az eszközalapú tokenek és elektronikuspénz-tokenek kibocsátóinak jelenteniük kell az illetékes hatóságnak az I. melléklet S 10.01, S 10.02 és S 10.03 táblájában meghatározott információkat, a II. mellékletben foglalt útmutatónak megfelelően kitöltve.
- b. Emellett a valamely tagállam hivatalos pénznemében denominált elektronikuspénz-tokenek kibocsátóinak jelenteniük kell az illetékes hatóságnak az (EU) 2024/2902 bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletének S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 és S 04.04 táblájában meghatározott, az említett rendelet II. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően kitöltött információkat.

14. A jelentőség értékeléséhez szükséges információk közé tartoznak az (EU) 2024/2902 bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletének S 03.01 és S 03.02 táblájában, valamint ezen iránymutatások I. mellékletének S 03.03 táblájában meghatározott információk, amelyeket az említett rendelet II. mellékletében és ezen iránymutatások II. mellékletében meghatározott utasításokkal összhangban kell kitölteni.

Valamely eszközalapú token vagy elektronikuspénz-token jelentőssé minősítését követően szükséges információk

15. Az EBH-nak a jelentőség értékelésére vonatkozó végleges határozatáról szóló értesítést követően, és amennyiben az eszközalapú tokenek vagy elektronikuspénz-tokenek kibocsátójával/kibocsátóival kapcsolatos felügyeleti feladatok átszállnak az EBH-ra, az EBH a 10., 11., 12. és 13. bekezdésben említett táblákat és útmutatókat fogja használni a szavatolótőke-, eszköztartalék- és likviditási követelményeknek való megfelelés felügyeletéhez szükséges adatok gyűjtéséhez, valamint a jelentőség éves újraértékelésének az (EU) 2023/1114 rendelet 43. cikkének (8) bekezdése és 56. cikkének (8) bekezdése szerinti elvégzéséhez.

4.2 Arányosság, gyakoriság és formátum

16. Az iránymutatások arányos alkalmazásának biztosítása érdekében az illetékes hatóságoknak a 100 000 000 eurót meghaladó kibocsátási értékű, valamely tagállam hivatalos pénznemében denominált elektronikuspénz-tokenek kibocsátóitól az (EU) 2024/2902 bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletének S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 és S 04.04 táblájában meghatározott információkat, a 100 000 000 eurót meghaladó kibocsátási értékű eszközalapú tokenek és elektronikuspénz-tokenek kibocsátóitól pedig az ezen iránymutatások I. mellékletének S 03.03, S 10.01, S 10.02 és S 10.03 táblájában meghatározott információkat kell begyűjteniük.
17. Az illetékes hatóságok a 100 000 000 EUR-nál kisebb kibocsátási értékkel rendelkező kibocsátók számára is előírhatják, hogy jelentsék az előző bekezdésben említett táblákban szereplő adatokat. Ilyen esetekben a kibocsátóknak az ezen iránymutatások I. és II. mellékletében, valamint az (EU) 2024/2902 bizottsági végrehajtási rendelet I. és II. mellékletében meghatározottakkal azonos táblákat és útmutatókat kell használniuk.
18. A kibocsátóknak az ezen iránymutatások 10., 11., 12. és 13. bekezdésében meghatározott információkat negyedévente, a következő vonatkozási időpontokkal és beküldési határidőkkel kell benyújtaniuk:
- a. negyedéves adatszolgáltatási vonatkozási időpontok: március 31., június 30., szeptember 30., és december 31., valamint
 - b. negyedéves beküldési határidők: május 12., augusztus 11., november 11. és február 11.
19. A 15. bekezdés szerinti jelentéstétel céljából az ezen iránymutatások 10., 11., 12. és 13. bekezdésében foglalt információkat negyedévente, az előző bekezdésben meghatározottakkal azonos vonatkozási időpontokkal és beküldési határidőkkel kell benyújtani az EBH-nak.
20. Az I. melléklet S 09.01 és S 09.02 táblájában szereplő információk bejelentésére szolgáló első vonatkozási időpont 2025. június 30.
21. A valamely tagállam hivatalos pénznemében denominált elektronikuspénz-tokenek kibocsátói esetében az (EU) 2024/2902 bizottsági végrehajtási rendelet I. mellékletének S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 és S 04.04 táblájában meghatározott információk, az eszközalapú tokenek és elektronikuspénz-tokenek kibocsátói esetében pedig az ezen iránymutatások I. mellékletének S 03.03, S 10.01, S 10.02 és S 10.03 táblájában meghatározott információk benyújtásához kapcsolódó első vonatkozási időpont az ahhoz a negyedévhez tartozó vonatkozási időpont, amelyben az eszközalapú token vagy elektronikuspénz-token kibocsátási értéke meghaladja a 16.

bekezdésben foglalt küszöbértéket, vagy amelyben az illetékes hatóság előírta a kibocsátók számára ezen információk benyújtását.

22. A 18. bekezdéstől eltérve a 2025. június 30-i vonatkozási időponttal rendelkező táblák benyújtásának beküldési határideje 2025. szeptember 1-je.
23. Az utolsó vonatkozási időpont azon harmadik egymást követő negyedév megfelelő időpontja, amelyben az eszközalapú token kibocsátási értéke alacsonyabb, mint 16. bekezdésben említett küszöbérték.
24. Az intézményeknek az ezen iránymutatásokban említett információkat az illetékes hatóságok által meghatározott adatsere-formátumban és megjelenítési formában kell benyújtaniuk, betartva az adatpont V. mellékletben meghatározott adatmodellben szereplő fogalom meghatározását, az ugyanott meghatározott validálási szabályokat és a következőket:
 - a. Nem előírt vagy nem alkalmazandó információkat nem kell benyújtani.
 - b. A numerikus értékeket tényként kell közölni a következők szerint:
 - i. a „monetáris” típusú adatokat minimum tízezres nagyságrendű pontossággal kell jelenteni;
 - ii. az „egész szám” típusú adatokat tizedesjegyek alkalmazása nélkül, egész számnak megfelelő pontossággal kell jelenteni.
 - c. Az illetékes hatóságoknak elő kell írniuk az eszközalapú tokenek és elektronikuspénz-tokenek kibocsátói számára, hogy az ezen iránymutatásoknak megfelelően benyújtott adatokat kapcsolják össze a II. melléklet 8. pontjában felsorolt és meghatározott információkkal.

4.3 Táblák a szükséges információknak a kriptoeszköz-szolgáltatóktól való összegyűjtéséhez

25. Az ezen iránymutatásokban meghatározott adatpontok benyújtása céljából a kibocsátóknak elő kell írniuk az eszközalapú tokenekkel és elektronikuspénz-tokenekkel kapcsolatos szolgáltatásokat nyújtó kriptoeszköz-szolgáltatók számára, hogy bocsássák rendelkezésükre az ezen iránymutatásokban említett adatpontok benyújtásának előkészítéséhez szükséges információkat.
26. Annak érdekében, hogy az érintett kriptoeszköz-szolgáltatóktól összegyűjtsék a szükséges információkat, a valamely tagállam hivatalos pénznemének minősülő pénznemben denominált elektronikuspénz-tokenek kibocsátóinak a következő táblákat és útmutatókat kell az adott kriptoeszköz-szolgáltatók rendelkezésére bocsátaniuk:

- a. a III. melléklet S 06.01 és S 06.02 táblája, valamint a IV. mellékletben meghatározott, kapcsolódó útmutató;
- b. az (EU) 2024/2902 bizottsági végrehajtási rendelet III. mellékletének S 07.01, S 07.02, S 07.04 és S 08.00 táblája, valamint az említett rendeletben meghatározott kapcsolódó útmutatók.

27. Ezen túlmenően az eszközalapú tokenek és az elektronikuspénz-tokenek kibocsátóinak az érintett kriptoeszköz-szolgáltatók rendelkezésére kell bocsátaniuk a III. melléklet S 07.05 tábláját, valamint a IV. mellékletben meghatározott kapcsolódó útmutatót.

I. melléklet – Az eszközalapú tokenek és az elektronikuspénz-tokenek kibocsátóinak szóló táblák

II. melléklet – Az eszközalapú tokenek és elektronikuspénz-tokenek kibocsátóinak szóló útmutató

III. melléklet – A kriptoeszköz- szolgáltatóknak szóló táblák

IV. melléklet – A kriptoeszköz- szolgáltatóknak szóló útmutató

V. melléklet – DPM és validálási szabályok
