

EBA/GL/2024/16

18 december 2024

Richtsnoeren

inzake templates om de bevoegde autoriteiten bij te staan bij de uitoefening van hun toezichtstaken met betrekking tot de naleving door uitgevers krachtens titels III en IV van Verordening (EU) 2023/1114

1. Nalevings- en kennisgevingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten dienen deze richtsnoeren te volgen door ze op passende wijze in hun praktijken op te nemen (bijv. door hun rechtskader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook indien bepaalde richtsnoeren primair voor instellingen zijn bedoeld.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten EBA er uiterlijk op 26.05.2025 van in kennis stellen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien dit niet het geval is. Bevoegde autoriteiten die niet binnen die termijn hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het formulier op de EBA-website in te sturen onder vermelding van “EBA/GL/2024/16”. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan de EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van de EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. Deze richtsnoeren bepalen de inhoud en uniforme formats voor het indienen van informatie die bevoegde autoriteiten gebruiken bij de uitoefening van hun toezichthoudende bevoegdheden uit hoofde van artikel 94, lid 1, punt a), en de titels III en IV van Verordening (EU) 2023/1114², en die de EBA gebruikt bij de uitoefening van haar toezichthoudende bevoegdheden uit hoofde van artikel 122 van die verordening.

Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op de uitoefening van toezichtbevoegdheden van bevoegde autoriteiten bij het waarborgen van de naleving door uitgevers van activagerelateerde tokens (ART's) en e-moneytokens (EMT's) van de in titels III en IV van Verordening (EU) 2023/1114 uiteengezette vereisten.

Adressaten

7. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten zoals gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 35, van Verordening (EU) 2023/1114. Deze richtsnoeren zijn ook gericht tot uitgevers van ART's en uitgevers van EMT's.

Definities

8. Tenzij anders aangegeven, hebben de termen die in Richtlijn (EU) 2023/1114 worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

² Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr.1093/2010 en (EU) nr.1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937 (PB L 150 van 9.6.2023, blz. 40).

3. Uitvoering

Toepassingsdatum

9. Deze richtsnoeren zijn van toepassing met ingang van 26.05.2025.

4. Templates, frequentie en format

4.1 Templates voor uitgevers van ART's en EMT's

Informatie voor het toezicht op de naleving van de eigenvermogensvereisten

10. In het kader van het toezicht op de naleving van de eigenvermogensvereisten overeenkomstig de artikelen 35 en 58 van Verordening (EU) 2023/1114, dienen aan eigenvermogensvereisten onderworpen uitgevers van ART's en EMT's de in de templates S 09.01 en S 09.02 van bijlage I vastgestelde informatie, ingevuld overeenkomstig de instructies in bijlage II, aan de bevoegde autoriteit te rapporteren.

Informatie voor het toezicht op de naleving van de activareserve en de liquiditeitsvereisten, alsook van de vereisten die van toepassing zijn op de belegging van de in ruil voor de EMT's ontvangen middelen.

11. In het kader van het toezicht op de naleving van de activareserve- en liquiditeitsvereisten overeenkomstig de artikelen 36, 37, 38 en 58 van Verordening (EU) 2023/1114:

- a. dienen uitgevers van ART's, instellingen voor elektronisch geld die significante EMT's uitgeven en instellingen voor elektronisch geld die niet-significante EMT's uitgeven waarvan de bevoegde autoriteit verlangt dat ze een activareserve hebben, aan de bevoegde autoriteit de informatie over de marktwaarde of, indien van toepassing, over het bedrag van de activa en de instromen en uitstromen per token, te rapporteren zoals nader gespecificeerd in template S 03.03 van bijlage I, ingevuld overeenkomstig de instructies in bijlage II;
- b. en dienen uitgevers van EMT's luidend in een valuta die een officiële valuta is van een lidstaat die onderworpen zijn aan de vereiste om een activareserve aan te houden overeenkomstig artikel 58, lid 1 en 2 van Verordening (EU) 2023/1114, de informatie te rapporteren die is vastgelegd in templates S 03.01 en S 03.02 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902³ van de Commissie, ingevuld overeenkomstig de instructies in bijlage II bij die verordening.

12. In het kader van het toezicht op de naleving van de vereisten die van toepassing zijn op de belegging van in ruil voor EMT's ontvangen fondsen overeenkomstig artikel 54 van Verordening (EU) 2023/1114, dienen uitgevers van EMT's die niet onderworpen zijn aan de vereiste om een activareserve aan te houden, aan de bevoegde autoriteit de informatie te

³ Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 van de Commissie van 20 november 2024 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft rapportage voor activagerelateerde tokens en e-moneytokens luidend in een valuta niet zijnde een officiële valuta van een lidstaat (PB L, 2024/2902 van 28.11.2024).

rapporteren die is vastgelegd in template S 03.03 van bijlage I, ingevuld overeenkomstig de instructies in bijlage II.

Noodzakelijke informatie voor de beoordeling van de significantie

13. Om de bevoegde autoriteiten in staat te stellen de relevante gegevens aan de EBA te verstrekken om de in artikelen 43 en 56 van Verordening (EU) 2023/1114 bedoelde significantiecriteria te kunnen beoordelen:

- a. Uitgevers van ART's en EMT's dienen aan de bevoegde autoriteit de in templates S 10.01, S 10.02 en S 10.03 van bijlage I vastgestelde informatie te rapporteren, ingevuld overeenkomstig de instructies in bijlage II.
- b. Daarnaast dienen uitgevers van EMT's luidend in een valuta die een officiële valuta is van een lidstaat aan de bevoegde autoriteit de informatie te rapporteren die is vastgelegd in templates S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 en S 04.04 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 van de Commissie, ingevuld overeenkomstig de instructies in bijlage II bij die verordening.

14. De noodzakelijke informatie voor de beoordeling van de significantie omvat de informatie vastgesteld in templates S 03.01 en S 03.02 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 van de Commissie en S 03.03 van Bijlage I bij deze richtsnoeren, ingevuld overeenkomstig de instructies in bijlage II bij die verordening en bijlage II bij deze richtsnoeren.

Noodzakelijke informatie na de indeling van een ART of EMT als significant

15. Na de kennisgeving van het definitieve besluit van de EBA over de beoordeling van de significantie en waar de toezichthoudende verantwoordelijkheden ten aanzien van de uitgever(s) van de ART of EMT aan de EBA worden overgedragen, zal de EBA de in leden 10, 11, 12 en 13 bedoelde templates en instructies gebruiken om de noodzakelijke gegevens te verzamelen om toezicht te houden op de naleving van de eigenvermogens-, reserve- en liquiditeitsvereisten en om de jaarlijkse herbeoordeling van de significantie uit te voeren overeenkomstig artikel 43, lid 8, en artikel 56, lid 8, van Verordening (EU) 2023/1114.

4.2 Proportionaliteit, frequentie en format

16. Om de evenredige toepassing van de richtsnoeren te waarborgen, dienen de bevoegde autoriteiten de informatie vastgelegd in templates S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 en S 04.04 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 van de Commissie te verzamelen bij uitgevers van EMT's luidend in een valuta die een officiële valuta is van een lidstaat, en in templates S 03.03, S 10.01, S 10.02 en S 10.03 van

bijlage I bij deze richtsnoeren te verzamelen bij uitgevers van ART's en EMT's met een uitgiftewaarde van meer dan 100 miljoen EUR.

17. Bevoegde autoriteiten kunnen van uitgevers met een uitgiftewaarde van minder dan 100 miljoen EUR verlangen dat zij de gegevens rapporteren die zijn opgenomen in de templates die in het vorige lid zijn vermeld. In dergelijke gevallen dienen uitgevers dezelfde templates en instructies te gebruiken zoals uiteengezet in de bijlagen I en II bij deze richtsnoeren en de bijlagen I en II bij Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 van de Commissie.
18. Uitgevers dienen de in leden 10, 11, 12 en 13 van deze richtsnoeren vastgestelde informatie op kwartaalbasis in te dienen, op de volgende referentie- en inzenddata:
 - a. referentiedata kwartaalrapportages: 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december;
 - b. inleverdata kwartaalrapportages: 12 mei, 11 augustus, 11 november en 11 februari.
19. In het kader van de rapportage overeenkomstig alinea 15, wordt de in de leden 10, 11, 12 en 13 van deze richtsnoeren opgenomen informatie bij de EBA ingediend op kwartaalbasis, op dezelfde referentie- en inzenddata als vastgelegd in de vorige alinea.
20. De eerste referentiedatum voor het rapporteren van de informatie die is opgenomen in templates S 09.01 en S 09.02 van Bijlage I dient 30 juni 2025 te zijn.
21. De eerste referentiedatum voor het rapporteren van de informatie in templates S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 en S 04.04 van bijlage I bij Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 van de Commissie voor uitgevers van EMT's luidend in een valuta die een officiële valuta is van een lidstaat, en in templates S 03.03, S 10.01, S 10.02 en S 10.03 van bijlage I bij deze richtsnoeren voor uitgevers van ART's en EMT's, dient de datum te zijn die overeenstemt met het kwartaal waarin de uitgiftewaarde van de ART of EMT hoger is dan de in lid 16 bedoelde drempel of het kwartaal waarin de bevoegde autoriteit van de uitgevers heeft verlangd dat ze deze informatie rapporteren.
22. In afwijking van lid 18, dient de inzenddatum voor het indienen van de templates met 30 juni 2025 als referentiedatum, 1 september 2025 te zijn.
23. De laatste referentiedatum dient de datum te zijn die overeenstemt met het derde opeenvolgende kwartaal waarin de uitgiftewaarde van het activagerelateerd token lager is dan de in lid 16 genoemde drempel.
24. Uitgevers dienen de in deze richtsnoeren bedoelde informatie in te dienen in de door de bevoegde autoriteiten gespecificeerde formats voor data-uitwisseling en -presentatie en

met inachtneming van de definitie van datapunten in het Data Point Model en de validatievoorschriften in bijlage V, alsmede de volgende specificaties:

- a. Bij het indienen van gegevens dient niet-gevraagde of niet-toepasselijke informatie achterwege te worden gelaten.
- b. Numerieke waarden worden op de volgende wijze als feitelijke informatie ingediend:
 - i. datapunten van het datatype “Monetair” dienen met een minimale nauwkeurigheid van tienduizendtallen te worden gerapporteerd;
 - ii. datapunten met het gegevenstype “Integer” dienen te worden gerapporteerd zonder decimalen en met een precisie van eenheden.
- c. De bevoegde autoriteiten dienen van uitgevers van ART’s en EMT’s te verlangen dat zij de overeenkomstig deze richtsnoeren ingediende gegevens koppelen aan de in lid 8 van bijlage II vermelde en gespecificeerde informatie.

4.3 Templates voor het verzamelen van de noodzakelijke informatie van aanbieders van cryptoactivadiensten

25. Met het oog op de indiening van de in deze richtsnoeren vastgelegde gegevenspunten, dienen uitgevers van aanbieders van cryptoactivadiensten (CASP’s) die diensten in verband met ART’s en EMT’s verlenen, te verlangen dat zij hen de noodzakelijke informatie verstrekken om de indiening van de in deze richtsnoeren bedoelde gegevenspunten voor te bereiden.
26. Om de noodzakelijke informatie bij de relevante CASP’s te verzamelen, dienen uitgevers van EMT’s luidend in een valuta die een officiële valuta van een lidstaat is, hen de volgende templates en instructies te verstrekken:
 - a. templates S 06.01 en S 06.02 van bijlage III en de in bijlage IV gespecificeerde, bijbehorende instructies;
 - b. templates S 07.01, S 07.02, S 07.04 en S 08.00 van bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 van de Commissie, en de in die verordening gespecificeerde, bijbehorende instructies.
27. Bovendien dienen uitgevers van ART’s en EMT’s template S 07.05 van bijlage III, en de in bijlage IV gespecificeerde bijbehorende instructies te verstrekken aan de relevante CASP’s.

Bijlage I – Templates voor uitgevers van ART's en EMT's

Bijlage II – Instructies voor uitgevers van ART's en EMT's

Bijlage III – Templates voor CASP's

Bijlage IV – Instructies voor aanbieders van CASP's

Bijlage V – DPM en validatievoorschriften
