

EBA/GL/2024/16

18 grudnia 2024 r.

Wytyczne

w sprawie wzorów, które mają pomóc właściwym organom w wykonywaniu ich obowiązków nadzorczych dotyczących przestrzegania przez emitentów przepisów tytułów III oraz IV rozporządzenia (UE) 2023/1114

1. Zgodność i wymogi w zakresie sprawozdawczości

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dążyć do wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danej dziedzinie. Właściwe organy powinny stosować się do tych wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również w przypadku, gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi w zakresie sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 w terminie do 26.05.2025 r. właściwe organy muszą powiadomić EUNB, czy stosują się lub czy zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, lub podać uzasadnienie niestosowania się do nich. W przypadku braku powiadomienia w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do wytycznych. Powiadomienia należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2024/16”. Powiadomienia powinny przekazać osoby odpowiednio upoważnione do zgłaszania informacji o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. W niniejszych wytycznych określono treść i jednolite formaty na potrzeby przedkładania informacji wykorzystywanych przez właściwe organy przy wykonywaniu przez nie uprawnień nadzorczych na podstawie art. 94 ust. 1 lit. a) oraz tytułów III i IV rozporządzenia (UE) 2023/1114², a także przez EUNB przy wykonywaniu przez niego uprawnień nadzorczych na podstawie art. 122 tego rozporządzenia.

Zakres stosowania

6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do wykonywania przez właściwe organy uprawnień nadzorczych w kontekście zapewnienia przestrzegania przez emitentów tokenów powiązanych z aktywami (ART) i tokenów będących e-pieniądzem (EMT) wymogów określonych w tytułach III i IV rozporządzenia (UE) 2023/1114.

Adresaci

7. Niniejsze wytyczne skierowane są do właściwych organów określonych w art. 3 ust. 1 pkt 35 rozporządzenia (UE) 2023/1114. Niniejsze wytyczne są również skierowane do emitentów tokenów powiązanych z aktywami i emitentów tokenów będących e-pieniądzem.

Definicje

8. O ile nie określono inaczej, terminy stosowane i zdefiniowane w rozporządzeniu (UE) 2023/1114 mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych.

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 (Dz.U. L 150 z 9.6.2023, s. 40).

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

9. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 26.05.2025.

4. Wzory, częstotliwość i format

4.1 Wzory dla emitentów tokenów powiązanych z aktywami i tokenów będących e-pieniędzem

Informacje służące do monitorowania zgodności z wymogami w zakresie funduszy własnych

10. Do celów monitorowania zgodności z wymogami w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 35 i 58 rozporządzenia (UE) 2023/1114 emitenci tokenów powiązanych z aktywami i tokenów będących e-pieniędzem podlegający wymogom w zakresie funduszy własnych powinni przekazywać właściwemu organowi informacje określone we wzorach S 09.01 i S 09.02 w załączniku I, uzupełnione zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II.

Informacje służące monitorowaniu zgodności z wymogami dotyczącymi rezerwy aktywów i wymogami dotyczącymi płynności, a także z wymogami mającymi zastosowanie do inwestowania środków pieniężnych otrzymanych w zamian za tokeny będące e-pieniędzem

11. Do celów monitorowania zgodności z wymogami dotyczącymi rezerwy aktywów i płynności zgodnie z art. 36, 37, 38 i 58 rozporządzenia (UE) 2023/1114:

- a. emitenci tokenów powiązanych z aktywami, instytucje pieniądza elektronicznego emitujące znaczące tokeny będące e-pieniędzem oraz instytucje pieniądza elektronicznego emitujące nieznaczące tokeny będące e-pieniędzem, które to podmioty są zobowiązane przez właściwy organ do posiadania rezerwy aktywów, powinny zgłaszać właściwemu organowi informacje dotyczące wartości rynkowej lub, w stosownych przypadkach, kwoty aktywów, wpływów i wy wpływów w podziale na tokeny, jak doprecyzowano we wzorze S 03.03 w załączniku I, uzupełnione zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II;
- b. ponadto emitenci tokenów będących e-pieniędzem denominowanych w walucie będącej walutą urzędową państwa członkowskiego podlegający wymogowi utrzymywania rezerwy aktywów na podstawie art. 58 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) 2023/1114 powinni zgłaszać właściwemu organowi informacje określone we wzorach S 03.01 i S 03.02 załącznika I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/2902³, uzupełnione zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do tego rozporządzenia.

³ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/2902 z dnia 20 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 w odniesieniu do sprawozdawczości związanej z tokenami powiązanymi z aktywami i tokenami będącymi e-pieniędzem denominowanymi w walucie, która nie jest walutą urzędową państwa członkowskiego (Dz.U. L, 2024/2902, 28.11.2024).

12. Do celów monitorowania zgodności z wymogami mającymi zastosowanie do inwestowania środków pieniężnych otrzymanych w zamian za tokeny będące e-pieniędzem zgodnie z art. 54 rozporządzenia (UE) 2023/1114 emitenci tokenów będących e-pieniędzem, którzy nie podlegają obowiązkowi utrzymywania rezerwy aktywów, powinni przekazywać właściwemu organowi informacje określone we wzorze S 03.03 w załączniku I, uzupełnione zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II.

Informacje niezbędne do oceny znaczenia

13. W celu zapewnienia, aby właściwe organy były w stanie przekazać EUNB odpowiednie dane do oceny kryteriów znaczenia określonych w art. 43 i 56 rozporządzenia (UE) 2023/1114:

- a. emitenci tokenów powiązanych z aktywami i emitenci tokenów będących e-pieniędzem powinni przekazywać właściwemu organowi informacje określone we wzorach S 10.01, S 10.02 i S 10.03 w załączniku I, uzupełnione zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II;
- b. ponadto emitenci tokenów będących e-pieniędzem denominowanych w walucie będącej walutą urzędową państwa członkowskiego powinni zgłaszać właściwemu organowi informacje określone we wzorach S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 i S 04.04 załącznika I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/2902, uzupełnione zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do tego rozporządzenia.

14. Informacje niezbędne do oceny znaczenia obejmują informacje określone we wzorach S 03.01 i S 03.02 załącznika I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/2902 i S 03.03 załącznika I do niniejszych wytycznych, uzupełnione zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do tego rozporządzenia i załączniku II do niniejszych wytycznych.

Informacje niezbędne po sklasyfikowaniu tokena powiązanego z aktywami lub tokena będącego e-pieniędzem jako znaczącego

15. Po powiadomieniu o ostatecznej decyzji EUNB w sprawie oceny znaczenia oraz w przypadku przekazania EUNB uprawnień nadzorczych w odniesieniu do emitenta lub emitentów tokena powiązanego z aktywami lub tokena będącego e-pieniędzem wzory i instrukcje, o których mowa w pkt 10, 11, 12 i 13, zostaną wykorzystane przez EUNB do gromadzenia danych niezbędnych do nadzorowania zgodności z wymogami w zakresie funduszy własnych, rezerwy aktywów i płynności oraz do przeprowadzania rocznej ponownej oceny znaczenia na podstawie art. 43 ust. 8 i art. 56 ust. 8 rozporządzenia (UE) 2023/1114.

4.2 Proporcjonalność, częstotliwość i format

16. Aby zapewnić proporcjonalne stosowanie wytycznych, właściwe organy powinny gromadzić informacje określone we wzorach 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 w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/2902 od emitentów tokenów będących e-pieniędzem denominowanych w walucie będącej walutą urzędową państwa członkowskiego oraz określone we wzorach S 03.03, S 10.01, S 10.02 i S 10.03 w załączniku I do niniejszych wytycznych od emitentów tokenów powiązanych z aktywami i tokenów będących e-pieniędzem, których wartość emisji przekracza 100 000 000 EUR.
17. Właściwe organy mogą wymagać od emitentów o wartości emisji nieprzekraczającej 100 000 000 EUR, aby przekazywali dane zawarte we wzorach, o których mowa w poprzednim punkcie. W takich przypadkach emitenci powinni korzystać z tych samych wzorów i instrukcji, określonych w załącznikach I i II do niniejszych wytycznych oraz zawartych w załącznikach I i II do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/2902.
18. Emitenci powinni przekazywać informacje określone w pkt 10, 11, 12 i 13 niniejszych wytycznych co kwartał w następujących dniach odniesienia i dniach przekazania informacji:
 - a. kwartalne sprawozdawcze dni odniesienia: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia;
 - b. kwartalne sprawozdawcze dni przekazania informacji: 12 maja, 11 sierpnia, 11 listopada i 11 lutego.
19. Do celów sprawozdawczości zgodnie z pkt 15 informacje określone w pkt 10, 11, 12 i 13 niniejszych wytycznych będą przekazywane do EUNB raz na kwartał w tych samych dniach odniesienia i przekazania informacji, co określone w poprzednim punkcie.
20. Pierwszym dniem odniesienia dla zgłoszenia informacji zawartych we wzorach S 09.01 i S 09.02 z załącznika I powinien być dzień 30 czerwca 2025 r.
21. Pierwszym dniem odniesienia dla przekazania informacji – zawartych we wzorach 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 z załącznika I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/2902 dla emitentów tokenów będących e-pieniędzem, denominowanych w walucie będącej walutą urzędową państwa członkowskiego, oraz we wzorach S 03.03, S 10.01, S 10.02 i S 10.03 z załącznika I do niniejszych wytycznych dla emitentów tokenów powiązanych z aktywami i tokenów będących e-pieniędzem – powinien być dzień odpowiadający kwartałowi, w którym wartość emisji tokena powiązanego z aktywami lub tokena będącego e-pieniędzem jest wyższa niż próg określony w pkt 16 lub w którym właściwy organ zobowiązał emitentów do przekazania tych informacji.

22. Na zasadzie odstępstwa od pkt 18 dniem przekazania informacji w odniesieniu do przekazywania wzorów z dniem odniesienia 30 czerwca 2025 r. powinien być 1 września 2025 r.
23. Ostatnim dniem odniesienia powinien być dzień odpowiadający trzeciemu kolejnemu kwartałowi, w którym wartość emisji tokena powiązanego z aktywami jest niższa niż próg, o jakim mowa w pkt 16.
24. Emitenci powinni przekazywać informacje, o których mowa w niniejszych wytycznych, w formatach wymiany danych i przedstawiania danych określonych przez właściwe organy oraz zgodnie z definicją punktu danych zawartą w modelu punktów danych i zgodnie z zasadami walidacji określonymi w załączniku V, a także zgodnie z następującymi specyfikacjami:
 - a. W przekazywanych informacjach nie powinno się uwzględniać danych, które nie są wymagane lub nie mają zastosowania.
 - b. Wartości numeryczne należy przedstawiać jako dane faktyczne w następujący sposób:
 - i. punkty danych obejmujące rodzaj danych „kwota pieniężna” należy przedstawiać z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej dziesięciu tysiącom jednostek;
 - ii. punkty danych obejmujące rodzaj danych „liczba całkowita” należy przedstawiać bez miejsc po przecinku oraz z dokładnością odpowiadającą jednostkom.
 - c. Właściwe organy powinny wymagać od emitentów tokenów powiązanych z aktywami i emitentów tokenów będących e-pieniędzem, aby ci powiązali przekazane zgodnie z niniejszymi wytycznymi dane z informacjami wymienionymi i określonymi w pkt 8 załącznika II.

4.3 Wzory do gromadzenia niezbędnych informacji od dostawców usług w zakresie kryptoaktywów

25. Do celów przekazywania punktów danych określonych w niniejszych wytycznych emitenci powinni wymagać od dostawców usług w zakresie kryptoaktywów (CASP), świadczących usługi związane z tokenami powiązanych z aktywami i tokenami będącymi e-pieniędzem, aby przekazywali im informacje niezbędne do przygotowania przekazywania punktów danych, o których mowa w niniejszych wytycznych.
26. W celu zgromadzenia niezbędnych informacji od odpowiednich dostawców usług w zakresie kryptoaktywów emitenci tokenów będących e-pieniędzem denominowanych

w walucie, która jest walutą urzędową państwa członkowskiego, powinni przekazać im następujące wzory i instrukcje:

- a. wzory S 06.01 i S 06.02 z załącznika III oraz powiązane instrukcje określone w załączniku IV;
- b. wzory S 07.01, S 07.02, S 07.04 i S 08.00 w załączniku III do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/2902 oraz powiązane instrukcje określone w tym rozporządzeniu.

27. Ponadto emitenci tokenów powiązanych z aktywami i tokenów będących e-pieniędzem powinni przekazać odpowiednim dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów wzór S 07.05 z załącznika III oraz powiązane instrukcje określone w załączniku IV.

Załącznik I – Wzory dla emitentów tokenów powiązanych z aktywami i tokenów będących e-pieniądzem

Załącznik II – Instrukcje dla emitentów tokenów powiązanych z aktywami i tokenów będących e-pieniądzem

Załącznik III – Wzory dla dostawców usług w zakresie kryptoaktywów

Załącznik IV – Instrukcje dla dostawców usług w zakresie kryptoaktywów

Załącznik V – DPM i zasady walidacji
