

EBA/GL/2024/16

18. 12. 2024

Usmernenia

o vzoroch, ktoré majú príslušným orgánom pomôcť pri plnení ich povinností v oblasti dohľadu nad dodržiavaním predpisov emitentmi podľa hláv III a IV nariadenia (EÚ) 2023/1114

1. Povinnosť dodržiavania usmernení a oznamovacia povinnosť

Status týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány by tieto usmernenia mali dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Požiadavky na oznamovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 26.05.2025. Ak do tohto dátumu nebude doručené oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s označením „EBA/GL/2024/16“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu statusu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa stanovuje obsah a jednotné formáty na predkladanie informácií, ktoré používajú príslušné orgány pri výkone svojich právomocí dohľadu podľa článku 94 ods. 1 písm. a) a hláv III a IV nariadenia (EÚ) 2023/1114² a EBA pri výkone svojich právomocí dohľadu podľa článku 122 uvedeného nariadenia.

Rozsah pôsobnosti

6. Tieto usmernenia sa uplatňujú v súvislosti s výkonom právomocí príslušných orgánov v oblasti dohľadu v kontexte zabezpečenia súladu emitentov tokenov naviazaných na aktíva a tokenov elektronických peňazí s požiadavkami stanovenými v hlavách III a IV nariadenia (EÚ) 2023/1114.

Adresáti

7. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom v zmysle článku 3 ods. 1 bodu 35 nariadenia (EÚ) č. 2023/1114. Tieto usmernenia sú určené aj emitentom tokenov naviazaných na aktíva a emitentom tokenov elektronických peňazí.

Vymedzenie pojmov

8. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v nariadení (EÚ) 2023/1114 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40).

3. Vykonávanie

Deň začatia uplatňovania

9. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 26.05.2025.

4. Vzory, frekvencia a formát

4.1 Vzory pre emitentov tokenov naviazaných na aktíva a tokenov elektronických peňazí

Informácie na monitorovanie dodržiavania požiadaviek na vlastné zdroje

10. Na účely monitorovania dodržiavania požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s článkami 35 a 58 nariadenia (EÚ) 2023/1114 by emitenti tokenov naviazaných na aktíva a tokenov elektronických peňazí, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje, mali príslušnému orgánu oznamovať informácie stanovené vo vzoroch S 09.01 a S 09.02 prílohy I, vyplnených v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II.

Informácie na monitorovanie dodržiavania požiadaviek na rezervu aktív a likviditu, ako aj požiadaviek vzťahujúcich sa na investovanie finančných prostriedkov získaných výmenou tokenov elektronických peňazí

11. Na účely monitorovania dodržiavania požiadaviek na rezervu aktív a likviditu v súlade s článkami 36, 37, 38 a 58 nariadenia (EÚ) 2023/1114:

- a. emitenti tokenov naviazaných na aktíva, inštitúcie elektronických peňazí vydávajúce významné tokeny elektronických peňazí a inštitúcie elektronických peňazí vydávajúce nevýznamné tokeny elektronických peňazí, od ktorých príslušný orgán vyžaduje, aby mali rezervu aktív, by mali príslušnému orgánu oznamovať informácie o trhovej hodnote, prípadne o výške aktív, kladných a záporných peňažných tokoch na jeden token, ako je bližšie špecifikované vo vzore S 03.03 prílohy I, vyplnenom v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II;
- b. okrem toho by emitenti tokenov elektronických peňazí denominovaných v mene, ktorá je oficiálnou menou členského štátu, na ktorých sa vzťahuje požiadavka držať rezervu aktív podľa článku 58 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) 2023/1114, mali príslušnému orgánu oznámiť informácie stanovené vo vzoroch S 03.01 a S 03.02 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2024/2902³, vyplnených v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II k uvedenému nariadeniu.

12. Na účely monitorovania dodržiavania požiadaviek vzťahujúcich sa na investovanie finančných prostriedkov prijatých výmenou za tokeny elektronických peňazí v súlade s článkom 54 nariadenia (EÚ) 2023/1114 by emitenti tokenov elektronických peňazí, na

³ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2024/2902 z 20. novembra 2024, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114, pokiaľ ide o oznamovanie v súvislosti s tokenmi naviazanými na aktíva a tokenmi elektronických peňazí denominovanými v mene, ktorá nie je oficiálnou menou členského štátu (Ú. v. EÚ L 2024/2902, 28.11.2024).

ktorých sa nevzťahuje požiadavka držať rezervu aktív, mali príslušnému orgánu oznamovať informácie stanovené vo vzore S 03.03 prílohy I, vyplnenom v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II.

Informácie potrebné na posúdenie významnosti

13. Na účely zabezpečenia toho, aby príslušné orgány boli schopné poskytnúť EBA relevantné údaje na posúdenie kritérií významnosti uvedených v článkoch 43 a 56 nariadenia (EÚ) 2023/1114:

- a. Emitenti tokenov naviazaných na aktíva a tokenov elektronických peňazí by mali príslušnému orgánu oznámiť informácie stanovené vo vzoroch S 10.01, S 10.02 a S 10.03 prílohy I, vyplnených v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II.
- b. Okrem toho by emitenti tokenov elektronických peňazí denominovaných v mene, ktorá je oficiálnou menou členského štátu, mali príslušnému orgánu oznamovať informácie stanovené vo vzoroch S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 a S 04.04 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2024/2902, vyplnených v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II k uvedenému nariadeniu.

14. Informácie potrebné na posúdenie významnosti zahŕňajú informácie stanovené vo vzoroch S 03.01 a S 03.02 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2024/2902 a S 03.03 prílohy I k týmto usmerneniam, vyplnených v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II k uvedenému nariadeniu a v prílohe II k týmto usmerneniam.

Informácie potrebné po tom, ako sa tokeny naviazané na aktíva alebo tokeny elektronických peňazí klasifikujú ako významné

15. Po oznámení konečného rozhodnutia EBA o posúdení významnosti, a v prípade, že sa povinnosti dohľadu týkajúce sa emitenta (-ov) tokenov naviazaných na aktíva alebo tokenov elektronických peňazí prenesú na EBA, bude EBA používať vzory a pokyny uvedené v odsekoch 10, 11, 12 a 13 na zhromažďovanie údajov potrebných na dohľad nad dodržiavaním požiadaviek na vlastné zdroje, rezervu aktív a likviditu a na vykonávanie každoročného opakovaného posúdenia významnosti podľa článku 43 ods. 8 a článku 56 ods. 8 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

4.2 Proporcionalita, frekvencia a formát

16. Na zabezpečenie primeraného uplatňovania usmernení by príslušné orgány mali zhromažďovať informácie stanovené vo vzoroch S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 a S 04.04 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2024/2902 od emitentov tokenov elektronických peňazí denominovaných v mene, ktorá je oficiálnou menou členského štátu, a vo vzoroch S 03.03, S 10.01, S 10.02 a S 10.03 prílohy

- I k týmto usmerneniam od emitentov tokenov naviazaných na aktíva a tokenov elektronických peňazí s emisnou hodnotou vyššou ako 100 000 000 EUR.
17. Príslušné orgány môžu požadovať, aby emitenti s hodnotou emisie nižšou ako 100 000 000 EUR oznamovali údaje uvedené vo vzoroch uvedených v predchádzajúcom odseku. V takýchto prípadoch by emitenti mali použiť rovnaké vzory a pokyny, ako sú stanovené v prílohách I a II k týmto usmerneniam a v prílohách I a II k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2024/2902.
 18. Emitenti by mali predkladať informácie stanovené v odsekoch 10, 11, 12 a 13 týchto usmernení štvrťročne, v nasledujúcich referenčných dátumoch oznamovania a dátumoch zasielania oznámení:
 - a. štvrťročné referenčné dátumy oznamovania: 31. marca, 30. júna, 30. septembra a 31. decembra;
 - b. štvrťročné dátumy zasielania oznámení: 12. mája, 11. augusta, 11. novembra a 11. februára.
 19. Na účely podávania správ podľa odseku 15 sa informácie uvedené v odsekoch 10, 11, 12 a 13 týchto usmernení budú orgánu EBA predkladať štvrťročne v rovnakých referenčných dátumoch oznamovania a dátumoch zasielania oznámení, ako sú stanovené v predchádzajúcom odseku.
 20. Prvým referenčným dátumom oznamovania informácií uvedených vo vzoroch S 09.01 a S 09.02 prílohy I by mal byť 30. jún 2025.
 21. Prvým referenčným dátumom oznamovania informácií uvedených vo vzoroch S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 a S 04.04 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2024/2902 pre emitentov tokenov elektronických peňazí denominovaných v mene, ktorá je oficiálnou menou členského štátu, a vo vzoroch S 03.03, S 10.01, S 10.02 a S 10.03 prílohy I k týmto usmerneniam pre emitentov tokenov naviazaných na aktíva a tokenov elektronických peňazí by mal byť dátum, ktorý zodpovedá štvrťroku, v ktorom je emisná hodnota tokenov naviazaných na aktíva alebo tokenov elektronických peňazí vyššia ako prahová hodnota uvedená v odseku 16 alebo v ktorom príslušný orgán požadoval od emitentov, aby tieto informácie oznámili.
 22. Odchyľne od odseku 18 by mal byť 1. september 2025 dátumom zasielania oznámení na predloženie vzorov s referenčným dátumom vykazovania 30. júna 2025.
 23. Posledným referenčným dátumom by mal byť dátum zodpovedajúci tretiemu po sebe nasledujúcemu štvrťroku, v ktorom je emisná hodnota tokenu naviazaného na aktíva nižšia ako prahová hodnota uvedená v ods. 16.
-

24. Emitenti by mali predkladať informácie uvedené v týchto usmerneniach vo formátoch na výmenu údajov a v podobe spresnenej príslušnými orgánmi a v súlade s vymedzením údajových bodov v modeli údajových bodov a vzorcami pre validáciu uvedenými v prílohe V, ako aj týmito špecifikáciami:
- a. nepožadované alebo neuplatňované informácie by sa do predložených údajov nemali zahrňať;
 - b. číselné hodnoty sa fakticky predkladajú podľa týchto pravidiel:
 - i. údajové body s druhom údajov „peňažné“ sa oznamujú s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou desaťtisícim jednotiek;
 - ii. údajové body s druhom údajov „celé číslo“ by sa mali oznamovať bez použitia desatinných čísel a s presnosťou zodpovedajúcou jednotkám.
 - c. Príslušné orgány by mali od emitentov tokenov naviazaných na aktíva a tokenov elektronických peňazí vyžadovať, aby údaje predložené v súlade s týmito usmerneniami spájali s informáciami uvedenými a špecifikovanými v bode 8 prílohy II.

4.3 Vzory na zhromažďovanie potrebných informácií od poskytovateľov služieb kryptoaktív

25. Na účely predkladania údajových bodov stanovených v týchto usmerneniach by emitenti mali od poskytovateľov služieb kryptoaktív, ktorí poskytujú služby súvisiace s tokenmi naviazanými na aktíva a tokenmi elektronických peňazí, požadovať, aby im poskytli informácie potrebné na prípravu predkladania údajových bodov uvedených v týchto usmerneniach.
26. S cieľom získať potrebné informácie od príslušných poskytovateľov služieb kryptoaktív by im emitenti tokenov elektronických peňazí denominovaných v mene, ktorá je oficiálnou menou členského štátu, mali poskytnúť tieto vzory a pokyny:
- a. vzory S 06.01 a S 06.02 prílohy III a súvisiace pokyny uvedené v prílohe IV;
 - b. vzory S 07.01, S 07.02, S 07.04 a S 08.00 prílohy III k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2024/2902 a súvisiace pokyny uvedené v tomto nariadení.
27. Okrem toho by emitenti tokenov naviazaných na aktíva a tokenov elektronických peňazí mali príslušným poskytovateľom služieb kryptoaktív poskytnúť vzor S 07.05 prílohy III a súvisiace pokyny uvedené v prílohe IV.

Príloha I – Vzory pre emitentov tokenov naviazaných na aktíva a tokenov elektronických peňazí

Príloha II – Pokyny pre emitentov tokenov naviazaných na aktíva a tokenov elektronických peňazí

Príloha III – Vzory pre poskytovateľov služieb kryptoaktív

Príloha IV – Pokyny pre poskytovateľov služieb kryptoaktív

Príloha V – Model údajových bodov a pravidlá validácie
