

EBA/GL/2024/16

18. december 2024

Smernice

o predlogah za pomoč pristojnim organom pri izvajanju nadzorniških nalog v zvezi s skladnostjo izdajateljev na podlagi naslovov III in IV Uredbe (EU) 2023/1114

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi bi morali te smernice upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. primer s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 26.05.2025 organ EBA uradno obvestiti, ali upoštevajo oziroma ali nameravajo upoštevati te smernice, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi uradnega obvestila ne bodo poslali do tega roka, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2024/16“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletnem mestu organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitev pojmov

Vsebina

5. Te smernice določajo vsebino in enotne obrazce za predložitev informacij, ki jih pristojni organi uporabljajo pri izvajanju svojih nadzorniških pooblastil v skladu s členom 94(1), točka (a), ter naslovoma III in IV Uredbe (EU) 2023/1114², organ EBA pa pri izvajanju svojih nadzorniških pooblastil v skladu s členom 122 navedene uredbe.

Področje uporabe

6. Te smernice se uporabljajo v povezavi z izvajanjem nadzorniških pooblastil pristojnih organov v okviru zagotavljanja, da izdajatelji žetonov, vezanih na sredstva, in e-denarnih žetonov izpolnjujejo zahteve iz naslovov III in IV Uredbe (EU) 2023/1114.

Naslovniki

7. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 3(1), točka 35, Uredbe (EU) 2023/1114. Namenjene so tudi izdajateljem žetonov, vezanih na sredstva, in izdajateljem e-denarnih žetonov.

Opredelitev pojmov

8. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, ki se uporabljajo in so opredeljeni v Uredbi (EU) 2023/1114.

² Uredba (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/1937 (UL L 150, 9.6.2023, str. 40).

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

9. Te smernice se začnejo uporabljati 26.05.2025.

4. Predloge, pogostost in oblika

4.1 Predloge za izdajatelje žetonov, vezanih na sredstva, in e-denarnih žetonov

Informacije za spremljanje skladnosti s kapitalskimi zahtevami

10. Za namene spremljanja skladnosti s kapitalskimi zahtevami v skladu s členoma 35 in 58 Uredbe (EU) 2023/1114 bi morali izdajatelji žetonov, vezanih na sredstva, in e-denarnih žetonov, za katere veljajo kapitalske zahteve, pristojnemu organu sporočiti informacije iz predlog S 09.01 in S 09.02 iz Priloge I, izpolnjenih v skladu z navodili iz Priloge II.

Informacije za spremljanje skladnosti z zahtevami glede rezerve sredstev in likvidnostnimi zahtevami ter z zahtevami, ki veljajo za vlaganje denarnih sredstev, prejetih v zameno za e-denarne žetone

11. Za namene spremljanja skladnosti z zahtevami glede rezerve sredstev in likvidnostnimi zahtevami v skladu s členi 36, 37, 38 in 58 Uredbe (EU) 2023/1114:

- a. bi morali izdajatelji žetonov, vezanih na sredstva, institucije za izdajo elektronskega denarja, ki izdajajo pomembne e-denarne žetone, in institucije za izdajo elektronskega denarja, ki izdajajo e-denarne žetone, ki niso pomembni, od katerih pristojni organ zahteva, da imajo rezervo sredstev, pristojnemu organu sporočiti informacije o tržni vrednosti, ali kjer je ustrezno, o znesku sredstev, prilivih in odlivih na žeton, kot je podrobneje določeno v predlogi S 03.03 iz Priloge I, izpolnjeni v skladu z navodili iz Priloge II;
- b. poleg tega bi morali izdajatelji e-denarnih žetonov, denominiranih v valuti, ki je uradna valuta države članice, za katere se zahteva, da imajo rezervo sredstev v skladu s členom 58(1) in (2) Uredbe (EU) 2023/1114, pristojnemu organu sporočiti informacije iz predlog S 03.01 in S 03.02 iz Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/2902³, izpolnjenih v skladu z navodili iz Priloge II k navedeni uredbi.

12. Za namene spremljanja skladnosti z zahtevami, ki veljajo za vlaganje denarnih sredstev, prejetih v zameno za e-denarne žetone v skladu s členom 54 Uredbe (EU) 2023/1114, bi morali izdajatelji e-denarnih žetonov, za katere se ne zahteva, da imajo rezervo sredstev, pristojnemu organu sporočiti informacije iz predloge S 03.03 iz Priloge I, izpolnjene v skladu z navodili iz Priloge II.

³ Izvedbena uredba Komisije (EU) 2024/2902 z dne 20. novembra 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta glede poročanja v zvezi z žetoni, vezanimi na sredstva, in e-denarnimi žetoni, denominiranimi v valuti, ki ni uradna valuta države članice (UL L, 2024/2902, 28.11.2024).

Informacije, potrebne za oceno pomembnosti

13. Za zagotovitev, da lahko pristojni organi organu EBA zagotovijo ustrezne podatke za oceno meril pomembnosti iz členov 43 in 56 Uredbe (EU) 2023/1114:

- a. bi morali izdajatelji žetonov, vezanih na sredstva, in e-denarnih žetonov pristojnemu organu sporočiti informacije iz predlog S 10.01, S 10.02 in S 10.03 iz Priloge I, izpolnjenih v skladu z navodili iz Priloge II;
- b. poleg tega bi morali izdajatelji žetonov, vezanih na sredstva in denominiranih v valuti, ki je uradna valuta države članice, pristojnemu organu sporočiti informacije iz predlog S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 in S 04.04 iz Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/2902, izpolnjenih v skladu z navodili iz Priloge II k navedeni uredbi.

14. Informacije, potrebne za oceno pomembnosti, vključujejo informacije iz predlog S 03.01 in S 03.02 iz Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/2902 ter predloge S 03.03 iz Priloge I k tem smernicam, izpolnjenih v skladu z navodili iz Priloge II k navedeni uredbi in Priloge II k tem smernicam.

Informacije, ki bi jih bilo treba zagotoviti po razvrstitvi žetonov, vezanih na sredstva, ali e-denarnih žetonov kot pomembnih

15. Po uradnem obvestilu o končni odločitvi organa EBA o oceni pomembnosti in kadar so nadzorniške odgovornosti v zvezi z izdajatelji žetonov, vezanih na sredstva, ali e-denarnih žetonov prenesene na organ EBA, bo organ EBA predloge in navodila iz odstavkov 10, 11, 12 in 13 uporabil za zbiranje podatkov, potrebnih za nadzor skladnosti s kapitalskimi zahtevami, zahtevami glede rezerve sredstev in likvidnostnimi zahtevami, ter za izvedbo letne ponovne ocene pomembnosti v skladu s členom 43(8) in členom 56(8) Uredbe (EU) 2023/1114.

4.2 Sorazmernost, pogostost in oblika

16. Za zagotovitev sorazmerne uporabe smernic bi morali pristojni organi zbirati informacije iz predlog S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 in S 04.04 iz Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/2902 od izdajateljev e-denarnih žetonov, denominiranih v valuti, ki je uradna valuta države članice, ter iz predlog S 03.03, S 10.01, S 10.02 in S 10.03 iz Priloge I k tem smernicam od izdajateljev žetonov, vezanih na sredstva, in e-denarnih žetonov, katerih emisijska vrednost presega 100 000 000 EUR.

17. Pristojni organi lahko od izdajateljev, katerih emisijska vrednost je nižja od 100 000 000 EUR, zahtevajo, da sporočijo podatke, vključene v predloge iz prejšnjega odstavka. V takih primerih bi morali izdajatelji uporabiti iste predloge in navodila, kot so

določeni v prilogah I in II k tem smernicam ter prilogah I in II k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/2902.

18. Izdajatelji bi morali informacije iz odstavkov 10, 11, 12 in 13 teh smernic predložiti vsako četrletje, in sicer na naslednje referenčne datume in datume predložitve:
 - a. referenčni datumi za četrletno poročanje: 31. marec, 30. junij, 30. september in 31. december;
 - b. datumi predložitve za četrletno poročanje: 12. maj, 11. avgust, 11. november in 11. februar.
19. Za namene poročanja v skladu z odstavkom 15 se informacije iz odstavkov 10, 11, 12 in 13 teh smernic organu EBA predložijo četrletno, in sicer na iste referenčne datume in datume predložitve, kot so določeni v prejšnjem odstavku.
20. Prvi referenčni datum za sporočanje informacij, vključenih v predloge S 09.01 in S 09.02 iz Priloge I, bi moral biti 30. junij 2025.
21. Prvi referenčni datum za sporočanje informacij, vključenih v predloge S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 in S 04.04 iz Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/2902 za izdajatelje e-denarnih žetonov, denominiranih v valuti, ki je uradna valuta države članice, ter v predloge S 03.03, S 10.01, S 10.02 in S 10.03 iz Priloge I k tem smernicam za izdajatelje žetonov, vezanih na sredstva, in e-denarnih žetonov, bi moral biti datum, ki ustreza četrletju, v katerem je emisijska vrednost žetona, vezanega na sredstva, ali e-denarnega žetona višja od praga iz odstavka 16 ali v katerem je pristojni organ od izdajateljev zahteval, da sporočijo te informacije.
22. Z odstopanjem od odstavka 18 bi moral biti datum predložitve za predložitev predlog z referenčnim datumom 30. junija 2025 1. september 2025.
23. Zadnji referenčni datum bi moral biti datum, ki ustreza tretjemu zaporednemu četrletju, v katerem je emisijska vrednost žetona, vezanega na sredstva, nižja od praga iz odstavka 16.
24. Izdajatelji bi morali informacije iz teh smernic predložiti v formatih za izmenjavo podatkov in prikazih, ki jih določijo pristojni organi, pri čemer upoštevajo opredelitev podatkovne točke v modelu podatkovne točke in formule za validacijo iz Priloge V ter naslednje specifikacije:
 - a. informacije, ki niso zahtevane ali relevantne, se ne bi smele vključiti med predložene podatke;
 - b. številčne vrednosti bi se morale predložiti kot dejstva v skladu z naslednjima praviloma:

- i. podatkovne točke podatkov vrste „monetarno“ bi se morale sporočati z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na deset tisoč enot;
 - ii. podatkovne točke podatkov tipa „celo število“ bi se morale sporočati brez decimalnih mest in z ekvivalentom natančnosti na enoto.
- c. Pristojni organi bi morali od izdajateljev žetonov, vezanih na sredstva, in e-denarnih žetonov zahtevati, da podatke, predložene v skladu s temi smernicami, povežejo z informacijami, navedenimi in opredeljenimi v odstavku 8 Priloge II.

4.3 Predloge za zbiranje potrebnih informacij od ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi

25. Za namene predložitve podatkovnih točk, določenih v teh smernicah, bi morali izdajatelji od ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki opravljajo storitve, povezane z žetoni, vezanimi na sredstva, in e-denarnimi žetoni, zahtevati, da jim zagotovijo informacije, potrebne za pripravo predložitve podatkovnih točk iz teh smernic.
26. Da bi izdajatelji e-denarnih žetonov, denominiranih v valuti, ki je uradna valuta države članice, zbrali potrebne informacije od ustreznih ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi, bi jim morali zagotoviti naslednje predloge in navodila:
- a. predlogi S 06.01 in S 06.02 iz Priloge III ter povezana navodila, kot so določena v Prilogi IV;
 - b. predloge S 07.01, S 07.02, S 07.04 in S 08.00 iz Priloge III k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/2902 ter povezana navodila, kot so določena v navedeni uredbi.
27. Poleg tega bi morali izdajatelji žetonov, vezanih na sredstva, in e-denarnih žetonov zadevnim ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi zagotoviti predlogo S 07.05 iz Priloge III in povezana navodila, kot so določena v Prilogi IV.

Priloga I – Predloge za izdajatelje žetonov, vezanih na sredstva, in e- denarnih žetonov

Priloga II – Navodila za izdajatelje žetonov, vezanih na sredstva, in e- denarnih žetonov

Priloga III – Predloge za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi

Priloga IV – Navodila za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi

Priloga V – Model podatkovne točke in validacijska pravila
