

EBA/GL/2024/16

18. december 2024

Retningslinjer for modeller, der skal bistå de kompetente myndigheder med at varetage deres tilsynsopgaver med hensyn til udstedernes overholdelse i henhold til afsnit III og IV i forordning (EU) 2023/1114

1. Overholdelse og indberetningspligt

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3 i forordning (EU) nr. 1093/2010 bestræber de kompetente myndigheder og finansielle institutioner sig bedst muligt på at efterleve retningslinjerne.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder bør overholde disse retningslinjer ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3 i forordning (EU) nr. 1093/2010 underretter de kompetente myndigheder senest den 26.05.2025 EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, og hvis dette ikke er tilfældet, angiver deres begrundelse herfor. Hvis EBA ikke har modtaget underretning inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger bør indsendes ved at indsende skemaet på EBA's websted med referencen "EBA/GL/2024/16". Underretninger bør fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Genstand, anvendelsesområde og definitioner

Genstand

- Disse retningslinjer præciserer indholdet og de ensartede formater for indsendelse af oplysninger, der anvendes af de kompetente myndigheder, når de udøver deres tilsynsbeføjelser i henhold til artikel 94, stk. 1, litra a), og afsnit III og IV i forordning (EU) 2023/1114², og af EBA, når den udøver sine tilsynsbeføjelser i henhold til artikel 122 i nævnte forordning.

Anvendelsesområde

- Disse retningslinjer finder anvendelse på de kompetente myndigheders udøvelse af tilsynsbeføjelser i forbindelse med sikring af, at udstedere af aktivbaserede tokens og e-pengetokens overholder kravene i afsnit III og IV i forordning (EU) 2023/1114.

Målgruppe

- Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 35) i forordning (EU) 2023/1114. Disse retningslinjer er desuden rettet til udstedere af aktivbaserede tokens og udstedere af e-pengetokens.

Definitioner

- Medmindre andet er angivet, har de betegnelser, der er anvendt og defineret i forordning (EU) 2023/1114, samme betydning i retningslinjerne.

² Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 1095/2010 og direktiv 2013/36/EU og (EU) 2019/1937 (EUT L 150 af 9.6.2023, s. 40).

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

9. Disse retningslinjer finder anvendelse fra 26.05.2025.

4. Modeller, hyppighed og format

4.1 Modeller for udstedere af aktivbaserede tokens og e-pengetokens

Oplysninger til brug for overvågning af overholdelsen af kapitalgrundlagskravene

10. Med henblik på at overvåge overholdelsen af kapitalgrundlagskravene i henhold til artikel 35 og 58 i forordning (EU) 2023/1114 bør udstedere af aktivbaserede tokens og e-pengetokens, der er underlagt kapitalgrundlagskrav, indberette de oplysninger, der er fastsat i model S 09.01 og S 09.02 i bilag I, udfyldt i overensstemmelse med instrukserne i bilag II, til den kompetente myndighed.

Oplysninger til brug for overvågning af overholdelsen af kravene til reserve af aktiver og likviditet samt af de krav, der gælder for investering af de midler, der er modtaget til gengæld for e-pengetokens

11. Med henblik på at overvåge overholdelsen af kravene til reserve af aktiver og likviditet i henhold til artikel 36, 37, 38 og 58 i forordning (EU) 2023/1114:

- a. udstedere af aktivbaserede tokens, e-pengeinstitutter, der udsteder signifikante e-pengetokens, og e-pengeinstitutter, der udsteder ikkesignifikante e-pengetokens, og som af den kompetente myndighed er pålagt at have en reserve af aktiver, bør til den kompetente myndighed indberette oplysninger om markedsværdien eller, hvor det er relevant, om beløbet for aktiver, indgående og udgående pengestrømme pr. token som nærmere præciseret i model S 03.03 i bilag I, udfyldt på grundlag af instrukserne i bilag II
- b. desuden bør udstedere af e-pengetokens i en valuta, der er en officiel valuta i en medlemsstat, der er omfattet af kravet om at have en reserve af aktiver i henhold til artikel 58, stk. 1 og 2, i forordning (EU) 2023/1114, til den kompetente myndighed indberette de oplysninger, der er fastsat i model S 03.01 og S 03.02 i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902 ³, udfyldt i overensstemmelse med instrukserne i bilag II til nævnte forordning.

12. Med henblik på at overvåge overholdelsen af de krav, der gælder for investering af midler modtaget til gengæld for e-pengetokens i henhold til artikel 54 i forordning (EU) 2023/1114, bør udstedere af e-pengetokens, der ikke er omfattet af kravet om at have en reserve af

³ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902 af 20. november 2024 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 for så vidt angår indberetning i forbindelse med aktivbaserede tokens og e-pengetokens i en valuta, der ikke er en officiel valuta i en medlemsstat (EUT L, 2024/2902 af 28.11.2024).

aktiver, indberette til den kompetente myndighed de oplysninger, der er fastsat i model S 03.03 i bilag I, udfyldt i overensstemmelse med instrukserne i bilag II.

Oplysninger, der er nødvendige for signifikansvurderingen

13. Med henblik på at sikre, at de kompetente myndigheder er i stand til at give EBA de relevante data til vurdering af de signifikanskriterier, der er fastsat i artikel 43 og 56 i forordning (EU) 2023/1114:

- a. Udstedere af aktivbaserede tokens og e-pengetokens bør indberette til den kompetente myndighed de oplysninger, der er fastsat i model S 10.01, S 10.02 og S 10.03 i bilag I, udfyldt i overensstemmelse med instrukserne i bilag II.
- b. Desuden bør udstedere af e-pengetokens i en valuta, der er en officiel valuta i en medlemsstat, indberette til den kompetente myndighed de oplysninger, der er fastsat i model S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 og S 04.04 i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902, udfyldt i overensstemmelse med instrukserne i bilag II til nævnte forordning.

14. De oplysninger, der er nødvendige for signifikansvurderingen, omfatter de oplysninger, der er fastsat i model S 03.01 og S 03.02 i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902 og S 03.03 i bilag I til disse retningslinjer, udfyldt i overensstemmelse med instrukserne i bilag II til nævnte forordning og bilag II til disse retningslinjer.

Oplysninger, der er nødvendige efter klassificering af en aktivbaseret token eller en e-pengetoken som signifikant

15. Efter meddelelsen af EBA's endelige afgørelse om signifikansvurderingen, og hvis tilsynsansvaret for udstederen/udstederne af den aktivbaserede token eller e-pengetokenen overføres til EBA, vil de i punkt 10, 11, 12 og 13 anførte modeller og instrukser blive anvendt af EBA til at indsamle de data, der er nødvendige for at føre tilsyn med overholdelsen af kravene til kapitalgrundlag, reserve af aktiver og likviditet, og til at foretage den årlige revurdering af signifikans i henhold til artikel 43, stk. 8, og artikel 56, stk. 8 i forordning (EU) 2023/1114.

4.2 Proportionalitet, hyppighed og format

16. For at sikre forholdsmæssig anvendelse af retningslinjerne bør de kompetente myndigheder indsamle de oplysninger, der er fastsat i model S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 og S 04.04 i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902, fra udstedere af e-pengetokens i en valuta, der er en officiel valuta i en medlemsstat, og i model S 03.03, S 10.01, S 10.02 og S 10.03 i bilag

I til disse retningslinjer, fra udstedere af aktivbaserede tokens og e-pengetokens med en udstedelsesværdi på over 100 000 000 EUR.

17. De kompetente myndigheder kan kræve, at udstedere med en udstedelsesværdi på mindre end 100 000 000 EUR indberetter de data, der indgår i de modeller, der er nævnt i det foregående punkt. I sådanne tilfælde bør udstederne anvende de samme modeller og instrukser som fastsat i bilag I og II til disse retningslinjer og bilag I og II til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902.
18. Udstederne bør indsende de oplysninger, der er fastsat i punkt 10, 11, 12 og 13 i disse retningslinjer, hvert kvartal på følgende referencedatoer og inden for følgende indberetningsfrister:
 - a. referencedatoer for kvartalsvis indberetning: 31. marts, 30. juni, 30. september og 31. december
 - b. indberetningsfrister for kvartalsvis indberetning: 12. maj, 11. august, 11. november og 11. februar.
19. Med henblik på indberetning i henhold til punkt 15 vil oplysningerne i punkt 10, 11, 12 og 13 i disse retningslinjer blive indsendt til EBA hvert kvartal på de samme referencedatoer og inden for samme indberetningsfrister som fastsat i det foregående punkt.
20. Den første referencedato for indberetning af oplysningerne i model S 09.01 og S 09.02 i bilag I bør være den 30. juni 2025.
21. Den første referencedato for indberetning af oplysningerne i model S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 og S 04.04 i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902 for udstedere af e-pengetokens i en valuta, der er en officiel valuta i en medlemsstat, og i model S 03.03, S 10.01, S 10.02 og S 10.03 i bilag I til disse retningslinjer for udstedere af aktivbaserede tokens og e-pengetokens bør være den, der svarer til det kvartal, hvor den aktivbaserede tokens eller e-pengetokenens udstedelsesværdi er højere end den tærskel, der er anført i punkt 16, eller hvor den kompetente myndighed har krævet, at udstederne indberetter disse oplysninger.
22. Uanset punkt 18 bør indberetningsfristen for indsendelse af modellerne med referencedato den 30. juni 2025 være den 1. september 2025.
23. Den sidste referencedato bør være den, der svarer til det tredje kvartal i træk, hvor udstedelsesværdien af den aktivbaserede token er lavere end den tærskel, der er anført i punkt 16.
24. Udstedere bør fremlægge de oplysninger, der er anført i disse retningslinjer, i de dataudvekslingsformater og -former, som de kompetente myndigheder har angivet, og i

overensstemmelse med definitionen af datapunkt i datapunktmodellen og de valideringsformler, der er anført i bilag V, og følgende specifikationer:

- a. Ikke påkrævede eller ikke relevante oplysninger bør ikke medtages i en dataindsendelse.
- b. Numeriske værdier bør fremlægges som fakta på grundlag af følgende:
 - i. datapunkter af typen "Beløb" bør indberettes med en minimumspræcision svarende til titusinde enheder
 - ii. datapunkter af typen "Heltal" bør indberettes uden decimaler og med en præcision svarende til enheder.
- c. De kompetente myndigheder bør kræve, at udstedere af aktivbaserede tokens og e-pengetokens knytter de data, der er fremlagt på grundlag af disse retningslinjer, til de oplysninger, der er anført og specificeret i punkt 8 i bilag II.

4.3 Modeller til indsamling af de nødvendige oplysninger fra udbydere af kryptoaktivtjenester

- 25. Med henblik på fremlæggelse af de datapunkter, der er fastsat i disse retningslinjer, bør udstedere kræve, at udbydere af kryptoaktivtjenester, der leverer tjenester i forbindelse med aktivbaserede tokens og e-pengetokens, giver dem de oplysninger, der er nødvendige for at forberede fremlæggelsen af de datapunkter, der er anført i disse retningslinjer.
- 26. For at indsamle de nødvendige oplysninger fra de relevante udbydere af kryptoaktivtjenester bør udstedere af e-pengetokens i en valuta, der er en officiel valuta i en medlemsstat, sende dem følgende modeller og instrukser:
 - a. model S 06.01 og S 06.02 i bilag III og tilhørende instrukser som fastsat i bilag IV;
 - b. model S 07.01, S 07.02, S 07.04 og S 08.00 i bilag III til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902 og tilhørende instrukser som fastsat i nævnte forordning.
- 27. Desuden bør udstedere af aktivbaserede tokens og e-pengetokens sende model S 07.05 i bilag III og tilhørende instrukser som fastsat i bilag IV til de relevante udbydere af kryptoaktivtjenester.

Bilag I – Modeller for udstedere af aktivbaserede tokens og e-pengetokens

Bilag II – Instrukser til udstedere af aktivbaserede tokens og e- pengetokens

Bilag III – Modeller for udbydere af kryptoaktivtjenester

Bilag IV – Instrukser til udbydere af kryptoaktivtjenester

Bilag V – DPM og valideringsregler
