

EBA/GL/2024/16

---

18/12/2024

---

Κατευθυντήριες γραμμές  
σχετικά με υποδείγματα για την παροχή  
συνδρομής προς τις αρμόδιες αρχές  
κατά την εκτέλεση των εποπτικών  
καθηκόντων τους όσον αφορά τη  
συμμόρφωση των εκδοτών σύμφωνα  
με τους τίτλους III και IV του  
κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114

---

# 1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

## Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010<sup>1</sup>. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας σε συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

## Απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 26.05.2025. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2024/16». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις θα δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

<sup>1</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

## 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

### Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν το περιεχόμενο και τους ενιαίους μορφότυπους για την υποβολή των πληροφοριών που χρησιμοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές κατά την άσκηση των εποπτικών εξουσιών τους σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο α) και τους τίτλους ΙΙΙ και ΙV του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 <sup>2</sup>, καθώς και από την ΕΑΤ κατά την άσκηση των εποπτικών εξουσιών της σύμφωνα με το άρθρο 122 του εν λόγω κανονισμού.

### Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε σχέση με την άσκηση των εποπτικών εξουσιών των αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο της διασφάλισης της συμμόρφωσης των εκδοτών μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία (ART) και των εκδοτών μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος (EMT) προς τις απαιτήσεις που καθορίζονται στους τίτλους ΙΙΙ και ΙV του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

### Αποδέκτες

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 35 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2023/1114. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται επίσης στους εκδότες ART και EMT.

### Ορισμοί

8. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2023/1114 έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

---

<sup>2</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (ΕΕ L 150 της 9.6.2023, σ. 40).

## 3. Εφαρμογή

---

### Ημερομηνία εφαρμογής

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αρχίζουν να ισχύουν 26.05.2025.

## 4. Υποδείγματα, συχνότητα και μορφή

### 4.1 Υποδείγματα για τους εκδότες ART και EMT

Πληροφορίες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων

10. Για τους σκοπούς της παρακολούθησης της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 58 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι εκδότες ART και EMT που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων θα πρέπει να υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή τις πληροφορίες που προβλέπονται στα υποδείγματα S 09.01 και S 09.02 του παραρτήματος I, οι οποίες συμπληρώνονται σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα II.

Πληροφορίες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις σχετικά με το αποθεματικό περιουσιακών στοιχείων και τις απαιτήσεις ρευστότητας, καθώς και προς τις απαιτήσεις που ισχύουν για την επένδυση χρηματικών ποσών που λαμβάνονται σε αντάλλαγμα των EMT

11. Για τους σκοπούς της παρακολούθησης της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις σχετικά με το αποθεματικό περιουσιακών στοιχείων και τις απαιτήσεις ρευστότητας σύμφωνα με τα άρθρα 36, 37, 38 και 58 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114:

- α. οι εκδότες ART, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδουν σημαντικές EMT και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδουν μη σημαντικές EMT και που υποχρεούνται από την αρμόδια αρχή να διαθέτουν αποθεματικό περιουσιακών στοιχείων θα πρέπει να αναφέρουν στην αρμόδια αρχή τις πληροφορίες σχετικά με την αγοραία αξία ή, κατά περίπτωση, σχετικά με το ποσό των περιουσιακών στοιχείων, καθώς και των εισροών και των εκροών ανά μάρκα, όπως προσδιορίζονται περαιτέρω στο υπόδειγμα S 03.03 του παραρτήματος I, η συμπλήρωση των οποίων γίνεται σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα II.
- β. επιπλέον, οι εκδότες EMT που εκφράζονται σε επίσημο νόμισμα κράτους μέλους οι οποίοι υπόκεινται στην απαίτηση τήρησης αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 58 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 θα πρέπει να αναφέρουν στην αρμόδια αρχή τις πληροφορίες που προβλέπονται στα υποδείγματα S 03.01 και S 03.02 του παραρτήματος I του εκτελεστικού

κανονισμού (ΕΕ) 2024/2902 της Επιτροπής<sup>3</sup>, η συμπλήρωση των οποίων γίνεται σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙ του εν λόγω κανονισμού.

12. Για τους σκοπούς της παρακολούθησης της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που ισχύουν για την επένδυση χρηματικών ποσών που λαμβάνονται σε αντάλλαγμα ΕΜΤ σύμφωνα με το άρθρο 54 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι εκδότες ΕΜΤ που δεν υπόκεινται στην απαίτηση τήρησης αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων θα πρέπει να αναφέρουν στην αρμόδια αρχή τις πληροφορίες που προβλέπονται στο υπόδειγμα S 03.03 του παραρτήματος Ι, η συμπλήρωση των οποίων γίνεται σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙ.

#### Πληροφορίες απαραίτητες για την αξιολόγηση της σημαντικότητας

13. Για τους σκοπούς της διασφάλισης ότι οι αρμόδιες αρχές είναι σε θέση να παρέχουν στην ΕΑΤ τα σχετικά δεδομένα για την αξιολόγηση των κριτηρίων σημαντικότητας που καθορίζονται στα άρθρα 43 και 56 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114:
- α. Οι εκδότες ART και ΕΜΤ θα πρέπει να αναφέρουν στην αρμόδια αρχή τις πληροφορίες που προβλέπονται στα υποδείγματα S 10.01, S 10.02 και S 10.03 του παραρτήματος Ι, η συμπλήρωση των οποίων γίνεται σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙ.
  - β. Επιπλέον, οι εκδότες ΕΜΤ που εκφράζονται σε επίσημο νόμισμα κράτους μέλους θα πρέπει να αναφέρουν στην αρμόδια αρχή τις πληροφορίες που προβλέπονται στα υποδείγματα S 01.00, S 02.00, S 04.01, S 04.02, S 04.03 και S 04.04 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2024/2902 της Επιτροπής, η συμπλήρωση των οποίων γίνεται σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙ του εν λόγω κανονισμού.
14. Οι πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της σημαντικότητας περιλαμβάνουν τις πληροφορίες που προβλέπονται στα υποδείγματα S 03.01 και S 03.02 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2024/2902 της Επιτροπής και S 03.03 του παραρτήματος Ι των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, η συμπλήρωση των οποίων γίνεται σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙ του εν λόγω κανονισμού και στο παράρτημα ΙΙ των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών.

---

<sup>3</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2024/2902 της Επιτροπής, της 20ής Νοεμβρίου 2024, σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων για τις μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και τις μάρκες ηλεκτρονικού χρήματος που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο δεν είναι επίσημο νόμισμα κράτους μέλους (ΕΕ L, 2024/2902 της 28.11.2024).

### Πληροφορίες που απαιτούνται μετά την κατάταξη μιας ART ή EMT ως σημαντικής

15. Μετά την κοινοποίηση της τελικής απόφασης της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της σημαντικότητας, και εφόσον οι εποπτικές αρμοδιότητες όσον αφορά τον/τους εκδότη/εκδότες της ART ή της EMT εκχωρούνται στην EAT, τα υποδείγματα και οι οδηγίες που αναφέρονται στις παραγράφους 10, 11, 12 και 13 θα χρησιμοποιούνται από την EAT για τη συλλογή των δεδομένων που είναι απαραίτητα για την εποπτεία της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, τήρησης αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων και ρευστότητας καθώς και για τη διενέργεια της ετήσιας επαναξιολόγησης της σημαντικότητας σύμφωνα με το άρθρο 43 παράγραφος 8 και το άρθρο 56 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

## 4.2 Αναλογικότητα, συχνότητα και μορφή

16. Για να εξασφαλιστεί η αναλογική εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν τις πληροφορίες που προβλέπονται στα υποδείγματα S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 και S 04.04 του παραρτήματος I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2024/2902 της Επιτροπής από τους εκδότες EMT που εκφράζονται σε επίσημο νόμισμα κράτους μέλους, καθώς και στα υποδείγματα S 03.03, S 10.01, S 10.02 και S 10.03 του παραρτήματος I των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών από τους εκδότες ART και EMT με αξία έκδοσης άνω των 100 000 000 ευρώ.

17. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν από εκδότες μαρκών αξίας έκδοσης κάτω των 100 000 000 ευρώ να υποβάλλουν τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στα υποδείγματα που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο. Στις περιπτώσεις αυτές, οι εκδότες θα πρέπει να χρησιμοποιούν τα ίδια υποδείγματα και τις ίδιες οδηγίες που προβλέπονται στα παραρτήματα I και II των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών και στα παραρτήματα I και II του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2024/2902 της Επιτροπής.

18. Οι εκδότες θα πρέπει να υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στις παραγράφους 10, 11, 12 και 13 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών σε τριμηνιαία βάση, στις ακόλουθες ημερομηνίες αναφοράς και αποστολής:

α. ημερομηνίες αναφοράς για την υποβολή τριμηνιαίων εκθέσεων:  
31 Μαρτίου, 30 Ιουνίου, 30 Σεπτεμβρίου και 31 Δεκεμβρίου·

β. ημερομηνίες αποστολής για την υποβολή τριμηνιαίων εκθέσεων:  
12 Μαΐου, 11 Αυγούστου, 11 Νοεμβρίου και 11 Φεβρουαρίου·

19. Για τους σκοπούς της υποβολής εκθέσεων σύμφωνα με την παράγραφο 15, οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις παραγράφους 10, 11, 12 και 13 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών υποβάλλονται στην EAT σε τριμηνιαία βάση, στις ίδιες ημερομηνίες αναφοράς και αποστολής που προβλέπονται στην προηγούμενη παράγραφο.

20. Η πρώτη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης με τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στα υποδείγματα S 09.01 και S 09.02 του παραρτήματος Ι θα πρέπει να είναι η 30ή Ιουνίου 2025.
21. Η πρώτη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή έκθεσης με τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στα υποδείγματα S 01.00, S 02.00, S 03.01, S 03.02, S 04.01, S 04.02, S 04.03 και S 04.04 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2024/2902 της Επιτροπής για εκδότες EMT που εκφράζονται σε επίσημο νόμισμα κράτους μέλους, και στα υποδείγματα S 03.03, S 10.01, S 10.02 και S 10.03 του παραρτήματος Ι των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών για εκδότες ART και EMT, θα πρέπει να είναι εκείνη που αντιστοιχεί στο τρίμηνο κατά το οποίο η αξία έκδοσης των ART ή EMT είναι υψηλότερη από το όριο που αναφέρεται στην παράγραφο 16 ή στο οποίο η αρμόδια αρχή έχει ζητήσει από τους εκδότες να υποβάλουν έκθεση με τις εν λόγω πληροφορίες.
22. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 18, η ημερομηνία αποστολής για την υποβολή των υποδειγμάτων με ημερομηνία αναφοράς την 30ή Ιουνίου 2025 θα πρέπει να είναι η 1η Σεπτεμβρίου 2025.
23. Η τελευταία ημερομηνία αναφοράς είναι εκείνη που αντιστοιχεί στο τρίτο διαδοχικό τρίμηνο στο οποίο η αξία έκδοσης της μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία είναι χαμηλότερη από το όριο που αναφέρεται στην παράγραφο 16.
24. Οι εκδότες θα πρέπει να υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές με τους μορφοτύπους ανταλλαγής δεδομένων και τις αναπαραστάσεις που ορίζονται από τις αρμόδιες αρχές, και σύμφωνα με τον ορισμό του σημείου δεδομένων του μοντέλου σημείων δεδομένων και τους τύπους επικύρωσης που ορίζονται στο παράρτημα V, καθώς και τις ακόλουθες προδιαγραφές:
- α. δεν περιλαμβάνονται στα υποβαλλόμενα δεδομένα οι μη απαιτούμενες ή μη εφαρμοστέες πληροφορίες·
  - β. οι αριθμητικές τιμές υποβάλλονται ως πραγματικά δεδομένα ως εξής:
    - i. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Νομισματικά» υποβάλλονται με τη χρήση ελάχιστης ακρίβειας που αντιστοιχεί σε δέκα χιλιάδες μονάδες·
    - ii. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ακέραιοι» υποβάλλονται χωρίς τη χρήση δεκαδικών ψηφίων και με ακρίβεια που αντιστοιχεί σε μονάδες.
  - γ. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να απαιτούν από τους εκδότες ART και EMT να συνδέουν τα δεδομένα που υποβάλλονται σύμφωνα με τις παρούσες



κατευθυντήριες γραμμές με τις πληροφορίες που απαριθμούνται και καθορίζονται στην παράγραφο 8 του παραρτήματος ΙΙ.

### 4.3 Υποδείγματα για τη συλλογή των απαραίτητων πληροφοριών από τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων

25. Για τους σκοπούς της υποβολής των σημείων δεδομένων που προβλέπονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι εκδότες θα πρέπει να απαιτούν από τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (CASP) που παρέχουν υπηρεσίες σχετικές με ART και EMT να τους κοινοποιούν τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την προετοιμασία της υποβολής των σημείων δεδομένων που αναφέρονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
26. Για τη συλλογή των απαραίτητων πληροφοριών από τους σχετικούς CASP, οι εκδότες EMT που εκφράζονται σε επίσημο νόμισμα κράτους μέλους θα πρέπει να τους παρέχουν τα ακόλουθα υποδείγματα και οδηγίες:
- α. τα υποδείγματα S 06.01 και S 06.02 του παραρτήματος III, καθώς και τις σχετικές οδηγίες όπως καθορίζονται στο παράρτημα IV,
  - β. τα υποδείγματα S 07.01, S 07.02, S 07.04 και S 08.00 του παραρτήματος III του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2024/2902 της Επιτροπής, καθώς και τις σχετικές οδηγίες όπως καθορίζονται στον εν λόγω κανονισμό.
27. Επιπλέον, οι εκδότες ART και EMT θα πρέπει να παρέχουν στους σχετικούς CASP το υπόδειγμα S 07.05 του παραρτήματος III και τις σχετικές οδηγίες όπως καθορίζονται στο παράρτημα IV.

# Παράρτημα Ι – Υποδείγματα για τους εκδότες ART και EMT

---

# Παράρτημα ΙΙ – Οδηγίες για τους εκδότες ART και EMT

---

# Παράρτημα III – Υποδείγματα για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (CASP)

---

# Παράρτημα IV – Οδηγίες για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (CASP)

---

# Παράρτημα V – Μοντέλο σημείων δεδομένων (DPM) και κανόνες επικύρωσης

---