Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
L-serie

2025/296

13.2.2025

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2025/296 VAN DE COMMISSIE

van 31 oktober 2024

tot aanvulling van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen betreffende de procedure voor de goedkeuring van een cryptoactivawitboek

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten, en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937 ([1]), en met name artikel 17, lid 8, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) De procedure voor de goedkeuring van een cryptoactivawitboek overeenkomstig artikel 17, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2023/1114 is nauw verbonden met de procedure voor de kennisgeving van relevante informatie aan de bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 17, lid 1, punt b), van die verordening, omdat de bevoegde autoriteit het cryptoactivawitboek niet kan goedkeuren in het geval van een negatief advies van de Europese Centrale Bank ("ECB") of, in voorkomend geval, van de betrokken centrale bank overeenkomstig artikel 17, lid 5, derde alinea, van die verordening. Tegelijkertijd moet, overeenkomstig artikel 17, lid 5, van die verordening, de bij de ECB en, in voorkomend geval, de betrokken centrale bank ingediende informatie waarop dezen zich baseren om een advies uit te brengen, volledig zijn en het cryptoactivawitboek omvatten dat de uitgever overeenkomstig artikel 17, lid 1, punt a), van die verordening bij de bevoegde autoriteit heeft ingediend. Daarom moeten de bepalingen tot nadere invulling van de in artikel 17, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2023/1114 bedoelde procedure voor de goedkeuring van een cryptoactivawitboek een vergelijkbare procedure vastleggen als die uit artikel 17, lid 3, van die verordening. Met name moeten die bepalingen voorzien in een volledigheidsbeoordeling volgens dezelfde regels en termijnen als die welke in artikel 17, lid 3, van Verordening (EU) 2023/1114 zijn bepaald.

(2) Om ervoor te zorgen dat de goedkeuringsprocedure voor cryptoactivawitboeken op de meest evenredige wijze snel en doeltreffend wordt afgerond, moet de indiening van de aanvraag tot goedkeuring van het cryptoactivawitboek en andere communicatie of uitwisseling van informatie tussen de kredietinstelling en de bevoegde autoriteit en tussen de bevoegde autoriteit en de ECB of, in voorkomend geval, een betrokken centrale bank elektronisch gebeuren, waardoor het communiceren en bijhouden van gegevens eenvoudiger en sneller kan gebeuren. Gezien de hoge mate van zorgvuldigheid die van zowel overheidsinstanties als overheidsinstellingen wordt verwacht, mag een hoog beveiligingsniveau worden verwacht.

(3) Wanneer een bevoegde autoriteit in de loop van haar volledigheidsbeoordeling tot de bevinding komt dat in het cryptoactivawitboek bepaalde van de in artikel 19, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114 voorgeschreven elementen ontbreken en zij de kredietinstelling vraagt het cryptoactivawitboek opnieuw in te dienen met die aanvullende elementen, moet de kredietinstelling ten genoege van de bevoegde autoriteit kunnen aantonen hoe de aanvullende informatie in het herziene witboek voldoet aan dat verzoek. Daarom moet worden bepaald dat elke herziene versie van het bij de bevoegde autoriteit ingediende cryptoactivawitboek dit soort toelichting bevat, samen met een gemarkeerd bestand van het cryptoactivawitboek dat duidelijk alle veranderingen aangeeft die sinds de eerder ingediende versie zijn aangebracht, en een schoon bestand waarin die veranderingen niet zijn aangegeven.

([1]) PB L 150 van 9.6.2023, blz. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

(4) In termen van de verdere invulling van de procedure die gemeenschappelijk is voor de goedkeuring van het cryptoactivawitboek en van de kennisgeving aan de bevoegde autoriteit, en met name wat betreft het onderdeel van de procedure dat ziet op het meedelen door de bevoegde autoriteit van de volledige informatie aan de ECB en, in voorkomend geval, aan de betrokken centrale bank, moeten de praktische en logistieke aspecten van die informatie-uitwisseling worden bepaald om te borgen dat deze soepel en efficiënt verloopt.

(5) Artikel 17, lid 5, van Verordening (EU) 2023/1114 legt een tijdschema vast voor het afgeven van het advies van de ECB en, in voorkomend geval, van de betrokken centrale bank, maar bepaalt niet wat de implicaties zijn van het verlopen van die termijn voor de beoordeling van het cryptoactivawitboek door de bevoegde autoriteit. Daarom moet worden verduidelijkt dat de bevoegde autoriteit de inhoudelijke beoordeling van het cryptoactivawitboek moet aanvatten na een positief advies of na het verstrijken van de termijn voor het uitbrengen van het advies. Ingeval de ECB of de betrokken centrale bank met vertraging een advies uitbrengt, zou de bevoegde autoriteit wel nog met dat advies rekening kunnen houden tenzij de termijn voor de goedkeuringsprocedure van het cryptoactivawitboek is verstreken.

(6) Tijdens de inhoudelijke beoordeling van het cryptoactivawitboek door de bevoegde autoriteit, die moet borgen dat het cryptoactivawitboek voldoet aan de vereisten van artikel 19 van Verordening (EU) 2023/1114, moet de bevoegde autoriteit verbeteringen kunnen eisen van het door de kredietinstelling bij de bevoegde autoriteit ingediende cryptoactivawitboek. Een en ander is noodzakelijk om ervoor te zorgen dat het cryptoactivawitboek op de meest doelmatige wijze aan de vereisten van die verordening voldoet, d.w.z. zonder dat de hele procedure voor de goedkeuring van het cryptoactivawitboek volledig moet worden overgedaan, hetgeen de lancering van het activagerelateerde token onevenredig zou kunnen vertragen. Dit biedt ook een mogelijkheid aan de bevoegde autoriteit om de kredietinstelling te vragen om opmerkingen of suggesties die de ECB of de betrokken centrale bank in haar gunstige advies heeft gedaan, mee te nemen. Om een soepele en geharmoniseerde benadering van de goedkeuringsprocedure mogelijk te maken, moet de termijn voor het definitieve besluit van de bevoegde autoriteit over de goedkeuring van het cryptoactivawitboek worden vastgesteld.

(7) Deze verordening is gebaseerd op het ontwerp van technische reguleringsnormen dat de Europese Bankautoriteit ("EBA") bij de Commissie heeft ingediend. De EBA heeft dit ontwerp van technische reguleringsnormen opgesteld in nauwe samenwerking met de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) en de ECB.

(8) De EBA heeft open publieke consultaties georganiseerd over het ontwerp van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, heeft de mogelijke daaraan verbonden kosten en baten geanalyseerd en heeft het advies ingewonnen van de bij artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ([2]),

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Aanvraag tot goedkeuring van een cryptoactivawitboek

1. Wanneer een kredietinstelling het cryptoactivawitboek bij de bevoegde autoriteit indient ten behoeve van de goedkeuring ervan overeenkomstig artikel 17, lid 1, punt a), van Verordening (EU) 2023/1114, geeft de kredietinstelling een aanspreekpunt op waar de bevoegde autoriteit voor alle communicatie terecht kan.

2. Bevoegde autoriteiten verschaffen op hun website contactgegevens ten behoeve van de goedkeuring van cryptoactivawitboeken.

([2]) Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

3. Het indienen van de aanvraag tot goedkeuring van een cryptoactivawitboek, alsmede de kennisgevingen of communicatie tussen de bevoegde autoriteiten, de Europese Centrale Bank ("ECB") en andere betrokken centrale banken en kredietinstellingen overeenkomstig deze verordening verloopt elektronisch.

Artikel 2

Ontvangstbevestiging van de aanvraag tot goedkeuring van een cryptoactivawitboek

1. De bevoegde autoriteit bevestigt de ontvangst van de aanvraag tot goedkeuring van een cryptoactivawitboek binnen twee werkdagen na de ontvangst van de aanvraag.

2. De in lid 1 bedoelde ontvangstbevestiging bevat de volgende informatie:

a) het referentienummer van de aanvraag;

b) het aanspreekpunt binnen de bevoegde autoriteit waaraan vragen over de aanvraag kunnen worden gericht.

Artikel 3

Volledigheidsbeoordeling van het cryptoactivawitboek

De bevoegde autoriteit beoordeelt binnen twintig werkdagen na ontvangst van de aanvraag tot goedkeuring van een cryptoactivawitboek de volledigheid van het cryptoactivawitboek in het licht van de in artikel 19, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114 genoemde vereisten.

Artikel 4

Verzoek om in een cryptoactivawitboek ontbrekende informatie

1. Wanneer de bevoegde autoriteit tot de conclusie komt dat het cryptoactivawitboek niet volledig is in het licht van de in artikel 19, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114 genoemde vereisten, stelt zij de kredietinstelling in kennis van welke informatie ontbreekt en bepaalt zij een termijn waarbinnen die kredietinstelling de ontbrekende informatie moet verstrekken.

2. De in lid 1 bedoelde termijn voor het verstrekken van ontbrekende informatie mag niet langer zijn dan twintig werkdagen vanaf de datum van het verzoek. Totdat de in lid 1 bedoelde termijn is verstreken, wordt de in artikel 3 genoemde termijn opgeschort. Verdere verzoeken van de bevoegde autoriteit om vervollediging of verduidelijking van de informatie ten behoeve van de beoordeling op grond van artikel 3 worden naar eigen goeddunken van de autoriteit gedaan, maar leiden niet tot opschorting van de vastgestelde termijn.

3. Na in lid 1 bedoelde verzoeken van de bevoegde autoriteit dient de kredietinstelling bij de bevoegde autoriteit een herzien cryptoactivawitboek in binnen de in het verzoek bepaalde termijn. Het door de kredietinstelling ingediende dossier omvat het volgende:

a) het herziene cryptoactivawitboek in een schone, niet-gemarkeerde versie;

b) het herziene cryptoactivawitboek in een versie waarin alle veranderingen duidelijk zijn gemarkeerd, die alle aanvullende informatie aangeeft die nieuw is ten opzichte van de oorspronkelijke versie van het cryptoactivawitboek die overeenkomstig artikel 1 is ingediend;

c) een toelichting over de vraag hoe de aanvullende informatie, zoals die in de in punt b) bedoelde versie tot uiting komt, een antwoord biedt op het verzoek van de bevoegde autoriteit overeenkomstig lid 1 om ontbrekende informatie te verstrekken.

Artikel 5

Kennisgeving van de volledigheid van een cryptoactivawitboek

1. Wanneer de bevoegde autoriteit, nadat de in artikel 4 beschreven procedure is afgerond, het cryptoactivawitboek als volledig beoordeelt, stelt zij de kredietinstelling in kennis van de volledigheid van het cryptoactivawitboek. De kennisgeving legt de datum vast waarop het cryptoactivawitboek volledig werd geacht.

2. Wanneer de bevoegde autoriteit, nadat de in artikel 4 beschreven procedure is afgerond, het cryptoactivawitboek als onvolledig beoordeelt, wijst zij de aanvraag tot goedkeuring van het cryptoactivawitboek af en stelt zij de kredietinstelling van haar besluit in kennis.

Artikel 6

Informatie-uitwisseling tussen de bevoegde autoriteit en de ECB en de betrokken centrale banken met betrekking tot het cryptoactivawitboek

1. De in artikel 17, lid 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2023/1114 bedoelde mededeling door de bevoegde autoriteit vindt uiterlijk twee werkdagen na de in artikel 5, lid 1, van deze verordening bedoelde kennisgeving plaats.

2. De ECB en, in voorkomend geval, de betrokken centrale bank verschaffen overeenkomstig artikel 17, lid 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2023/1114 de bevoegde autoriteit binnen twee werkdagen na ontvangst van de volledige informatie deze twee elementen:

a) bevestiging van de ontvangst van de informatie;

b) het aanspreekpunt waaraan vragen over de aanvraag kunnen worden gericht.

Artikel 7

Inhoudelijke beoordeling van een cryptoactivawitboek

Na een gunstig advies van de ECB of, in voorkomend geval, de betrokken centrale bank overeenkomstig artikel 17, lid 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2023/1114, dan wel nadat de in artikel 17, lid 5, tweede alinea, van die verordening bedoelde termijn van twintig werkdagen is verstreken zonder dat de ECB of de betrokken centrale bank een advies heeft uitgebracht, voert de bevoegde autoriteit een inhoudelijke beoordeling van het cryptoactivawitboek uit in het licht van de vereisten van artikel 19 van die verordening.

Artikel 8

Verzoek tot aanpassing van een cryptoactivawitboek

1. Binnen tien werkdagen na een gunstig advies van de ECB of, in voorkomend geval, van de betrokken centrale bank overeenkomstig artikel 17, lid 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2023/1114, dan wel nadat de in artikel 17, lid 5, tweede alinea, van die verordening bedoelde termijn van twintig werkdagen is verstreken zonder dat de ECB of de betrokken centrale bank een advies heeft uitgebracht, kan de bevoegde autoriteit aan de kredietinstelling kennis geven van een naar behoren gemotiveerd verzoek om het cryptoactivawitboek aan te passen. Het verzoek bepaalt een termijn waarbinnen die kredietinstelling het bijgewerkte cryptoactivawitboek moet verschaffen.

2. De termijn voor de kredietinstelling om het door de bevoegde autoriteit overeenkomstig lid 1 gevraagde bijgewerkte cryptoactivawitboek te verschaffen, bedraagt niet meer dan tien werkdagen nadat de bevoegde autoriteit het aanpassingsverzoek heeft doen uitgaan.

3. Na in lid 1 bedoelde verzoeken van de bevoegde autoriteit dient de kredietinstelling bij de bevoegde autoriteit een herzien cryptoactivawitboek in binnen de in het verzoek bepaalde termijn. Het door de kredietinstelling ingediende dossier omvat alle volgende elementen:

a) het herziene cryptoactivawitboek in een schone, niet-gemarkeerde versie;

b) het herziene cryptoactivawitboek in een versie waarin alle veranderingen duidelijk zijn gemarkeerd en waarin alle veranderingen zijn aangegeven ten opzichte van de versie van het cryptoactivawitboek die is ingediend hetzij overeenkomstig artikel 1, hetzij, wanneer de bevoegde autoriteit aanvullende informatie heeft gevraagd, overeenkomstig artikel 4;

c) een toelichting over de vraag hoe de aangebrachte aanpassingen, zoals die in de in punt b) bedoelde versie tot uiting komen, een antwoord bieden op het verzoek van de bevoegde autoriteit overeenkomstig lid 1 om inhoudelijke aanpassingen aan te brengen in het cryptoactivawitboek.

Artikel 9

Goedkeuring van het cryptoactivawitboek

1. De bevoegde autoriteit stelt de kredietinstelling in kennis van haar eindbesluit over de goedkeuring van het cryptoactivawitboek binnen tien werkdagen na de ontvangst van het nieuwe cryptoactivawitboek overeenkomstig artikel 8, lid 3, of, wanneer geen aanpassingen van het cryptoactivawitboek zijn gevraagd, binnen tien werkdagen na een gunstig advies van de ECB of, in voorkomend geval, van de betrokken centrale bank overeenkomstig artikel 17, lid 5, eerste alinea, van Verordening (EU) 2023/1114, of nadat de in artikel 17, lid 5, tweede alinea, van die verordening vastgestelde termijn van twintig werkdagen is verstreken zonder dat de ECB of de betrokken centrale bank een advies heeft uitgebracht.

2. Het cryptoactivawitboek wordt pas gepubliceerd nadat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst het heeft goedgekeurd.

Artikel 10

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 31 oktober 2024.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN