ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2025/298 НА КОМИСИЯТА

от 31 октомври 2024 година

за допълнение на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на методиката за приблизителна оценка на броя и стойността на трансакциите, свързани с използването като разменно средство на токени, обезпечени с активи, и токени за електронни пари, деноминирани във валута, която не е официална парична единица на държава членка

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г.относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 ([1]), и по-специално член 22, параграф 6, трета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) При определянето на понятието „трансакция“ в член 22, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1114 не се прави разграничение според вида на портфейлите, използвани от платеца или от получателя за започване или получаване на трансакция, свързана с използването на токен, обезпечен с активи, като разменно средство. Съответно, с цел уточняване на методиката, посочена в член 22, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2023/1114, е необходимо да се има предвид, че докладването по член 22, параграф 1, буква г) от посочения регламент следва да включва трансакции между портфейли, които предлагат попечителски услуги, както и трансакции между портфейл, който предлага попечителски услуги, от една страна, и портфейл, който не предлага попечителски услуги, или други видове адреси в децентрализиран регистър, които не се контролират от държател на токен, обезпечен с активи, или от доставчик на услуги за криптоактиви, от друга страна. Трансакции между портфейли, които предлагат попечителски услуги, или между портфейли, които не предлагат попечителски услуги, и други видове адреси в децентрализиран регистър, които не се контролират от държател на токен, обезпечен с активи, или от доставчик на услуги за криптоактиви, не следва да бъдат включени в обхвата на докладването по член 22, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114, като се има предвид, че издателите е възможно да не разполагат с необходимата информация, за да докладват такива трансакции съгласно посочените разпоредби. Това не следва да засяга задълженията за докладване на издателите по отношение на такива трансакции съгласно член 22, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) 2023/1114 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902 на Комисията ([2]).

(2) Съгласно член 22, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) 2023/1114 трансакциите, свързани с използването като разменно средство, са само трансакциите, които водят до промяна на физическото или юридическото лице, което има право върху токена, обезпечен с активи. Това важи дори когато действителният собственик по смисъла на член 3, точка 6 от Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета ([3]) остава същият, независимо дали сетълментът се извършва в децентрализирания регистър („в рамките на веригата“), или извън децентрализирания регистър („извън веригата“). Съответно, за целите на докладването съгласно член 22, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114, данните, които издателят трябва да докладва на компетентния орган, не следва да включват прехвърляне на токена, обезпечен с активи, между различни адреси или сметки на едно и също лице.

([1]) ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

([2]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902 на Комисията от 20 ноември 2024 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на докладването, свързано с токени, обезпечени с активи, и токени за електронни пари, деноминирани във валута, която не е официална парична единица на държава членка (ОВ L, 2024/2902, 28.11.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/2902/oj).

([3]) Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

(3) В член 22, параграф 1, трета алинея от Регламент (ЕС) 2023/1114 се предвижда, че определени трансакции не трябва да се считат за свързани с използване на токена, обезпечен с активи, като разменно средство. По-специално, както е разяснено в съображение 61 от посочения регламент, трансакциите, свързани с използването като разменно средство на токени, обезпечени с активи, са тези трансакции, които са свързани с плащания на задължения, включително в контекста на сделки с търговци, и не следва да включват трансакции, свързани с инвестиционни функции и услуги, например разменно средство за средства или други криптоактиви, освен ако има доказателства, че токенът, обезпечен с активи, се използва за сетълмент на трансакции в други криптоактиви. Поради това е необходимо допълнително да се уточни видът на трансакциите, които трябва да се докладват съгласно член 22, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114.

(4) Издателят следва да извърши приблизителна оценка на броя и стойността на трансакциите, свързани с използването като разменно средство на токен, обезпечен с активи, съгласно посоченото в член 22, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114, като приспадне от общия брой и общата стойност на трансакциите, преминали сетълмент с токена, обезпечен с активи, през съответното тримесечие, трансакциите, при които токенът, обезпечен с активи, се обменя срещу средства или други криптоактиви с издателя или с доставчик на услуги за криптоактиви, трансакциите, при които токенът, обезпечен с активи, се използва като обезпечение за целите на извършване на трансакции с финансови инструменти, както и трансакциите, при които токенът, обезпечен с активи, се използва за уреждане на договор за дериват. Освен това издателят може също така да приспадне други трансакции с токена, обезпечен с активи, когато има основателни причини да приеме, че целта на съответните трансакции не е заплащане на стоки или услуги, при условие че е в състояние да докаже при поискване пред компетентния орган, че е имал основателни причини да допусне, че тези трансакции не са свързани с използването на токена, обезпечен с активи, за заплащане на стоки или услуги.

(5) Трансакциите, свързани с използването на токен, обезпечен с активи, като разменно средство, следва също да включват трансакции, при които един или няколко криптоактива, различни от токена, обезпечен с активи, се използват за заплащане на стоки и услуги, при условие че тези трансакции са преминали сетълмент в токена, обезпечен с активи. Това може да включва например случаи, при които токен, обезпечен с активи, се използва като свързващ актив за сетълмент на трансакции с криптоактив, различен от токена, обезпечен с активи, когато целта на тази трансакция е заплащане на стоки или услуги, и случаи, при които токен, обезпечен с активи, се използва като свързващ актив за сетълмент на трансакция, включваща два криптоактива, различни от токена, обезпечен с активи, когато целта на тази трансакция е заплащане на стоки или услуги. Обратно, трансакции, при които страните желаят да търгуват или обменят два отделни криптоактива, различни от токена, обезпечен с активи, и се договорят да извършат сетълмент на трансакцията посредством токен, обезпечен с активи, без целта на основната трансакция да е заплащане на стоки или услуги, не следва да попадат в обхвата на докладването по член 22, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114.

(6) Издателят следва да определи за всяка трансакция в обхвата на член 22, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114 зоната с единна валута, за която тази трансакция следва да бъде докладвана. Трансакциите, отбелязани в член 22, параграф 1, буква г) от посочения регламент, следва да обхващат трансакции, при които платецът и получателят се намират в една и съща зона с единна валута в рамките на Съюза.

(7) С цел да се гарантира, че приблизителната оценка на тримесечния среднодневен брой трансакции и общата дневна стойност на трансакциите се извършва въз основа на надеждни и солидни данни, както и с цел да се подобри качеството на докладването, издателят следва да разполага със системи и процедури, чрез които може да сравнява данните, получени от доставчика на услуги за криптоактиви на получателя, или, в случай на трансакции от портфейл, който предлага попечителски услуги, към портфейл, който не предлага попечителски услуги — данните, получени от доставчика на услуги за криптоактиви на платеца съгласно член 22, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902, с данните, достъпни за издателя от други източници, включително, когато е приложимо, наличните за трансакцията данни в децентрализирания регистър.

(8) В съответствие с член 58, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114 разпоредбите на членове 22 и 23 и член 24, параграф 3 от посочения регламент трябва да се прилагат и за токени за електронни пари, деноминирани във валута, която не е официална парична единица на държава членка. Съответно настоящият регламент следва да се прилага *mutatis mutandis* и за такива токени за електронни пари.

(9) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проекта на регулаторни технически стандарти, представен на Комисията от Европейския банков орган.

(10) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проекта на регулаторни технически стандарти, въз основа на който е съставен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становището на създадената съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и Съвета ([4]) Група на участниците от банковия сектор,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Предмет

1. В настоящия регламент се уточнява методиката за приблизителна оценка на тримесечния среднодневен брой трансакции и общата дневна стойност на трансакциите, които са свързани с използването на токен, обезпечен с активи, като разменно средство в рамките на зона с единна валута в съответствие с член 22, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114.

2. В съответствие с член 58, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114 настоящият регламент се прилага *mutatis mutandis* и за токени за електронни пари, деноминирани във валута, която не е официална парична единица на държава членка.

Член 2

Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

1) „зона с единна валута“ означава една или няколко държави, които имат една и съща официална парична единица;

2) „портфейл, който предлага попечителски услуги“ означава адрес на портфейла за криптоактиви, на който доставчик на услуги за криптоактиви осигурява съхранението или контролирането от името на неговия клиент на криптоактивите или на средствата за достъп до тях, когато е приложимо, под формата на частни криптографски ключове;

3) „портфейл, който не предлага попечителски услуги“ означава адрес на портфейла за криптоактиви, на който ползвателят контролира средствата за достъп до криптоактивите, когато е приложимо, под формата на частни криптографски ключове.

Член 3

Трансакции, свързани с използването на токен, обезпечен с активи, като разменно средство

1. Издателят извършва приблизителна оценка на броя и стойността на трансакциите, свързани с използването на токен, обезпечен с активи, като разменно средство съгласно посоченото в член 22, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114, като приспадне от общия брой и стойността на трансакциите с този токен през съответното тримесечие следното:

а) трансакциите, при които токенът, обезпечен с активи, се обменя срещу средства или други криптоактиви с издателя или с доставчик на услуги за криптоактиви;

б) трансакциите, при които токенът, обезпечен с активи, се използва като обезпечение за целите на извършване на трансакции с финансови инструменти;

в) трансакциите, при които токенът, обезпечен с активи, се използва за уреждане на договор за дериват;

([4]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

г) други трансакции с токена, обезпечен с активи, при които издателят не е имал основателни причини да допусне, че целта на съответните трансакции не е заплащане на стоки или услуги.

За да изключи от приблизителната оценка по първа алинея трансакциите, посочени в първа алинея, буква г), издателят трябва да може да докаже пред компетентния орган, при поискване, че е имал основателни причини да допусне, че тези трансакции не са свързани с използването на токена, обезпечен с активи, за заплащане на стоки или услуги.

2. Трансакциите, свързани с използването на токен, обезпечен с активи, като разменно средство, включват също трансакции, при които един или няколко криптоактива, които са различни от токена, обезпечен с активи, се използват за заплащане на стоки и услуги, при условие че тези трансакции са преминали сетълмент в токена, обезпечен с активи.

3. Трансакциите, посочени в параграф 1, включват следното:

а) трансакции, които са преминали сетълмент в децентрализирания регистър;

б) трансакции, които са преминали сетълмент извън децентрализирания регистър;

в) трансакции между портфейли, които предлагат попечителски услуги;

г) трансакции между портфейл, който предлага попечителски услуги, и портфейл, който не предлага попечителски услуги, или други видове адреси в децентрализиран регистър, които не се контролират от държател на токен, обезпечен с активи, или от доставчик на услуги за криптоактиви.

4. Трансакциите, посочени в параграф 1, не включват прехвърляне между различни сметки или адреси на едно и също лице.

5. Трансакциите, посочени в параграф 1, включват само трансакции, при които платецът и получателят се намират в една и съща зона с единна валута в рамките на Съюза. Местоположението на платеца или получателя се отнася до обичайното местопребиваване за физическите лица и до седалището за юридическите лица.

Член 4

Изчисляване на средния брой и общата средна стойност на трансакциите

1. Издателят изчислява тримесечния среднодневен брой трансакции и общата дневна стойност на трансакциите, посочени в член 22, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114, за всяка отделна зона с единна валута, тъй като тази информация се отбелязва на следните референтни дати на докладване: 31 март, 30 юни, 30 септември и 31 декември.

2. Стойността на трансакциите, посочени в параграф 1, се докладва в официалната парична единица на държавата членка по произход на издателя.

3. Издателят определя стойността на трансакциите, посочени в параграф 1, по следния начин:

а) когато кошницата от активи, обвързана с токена, обезпечен с активи, включва една или повече официални валути, които са различни от официалната парична единица, посочена в параграф 2 от настоящия член, издателят определя стойността на съответните дневни трансакции, като използва съответните обменни курсове, приложими в края на всеки календарен ден през приложимия отчетен период, в съответствие с оценката или принципите на оценка на токена, обезпечен с активи, посочен в член 39, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) 2023/1114;

б) когато кошницата от активи, обвързана с токена, обезпечен с активи, включва активи, различни от официална парична единица, издателят определя стойността на съответните дневни трансакции, като използва пазарните цени, изчислени в края на всеки календарен ден през приложимия отчетен период, когато е възможно, в съответствие с оценката или принципите на оценка на токена, обезпечен с активи, посочен в член 39, параграф 2, буква в) и член 36, параграфи 11 и 12 от Регламент (ЕС) 2023/1114;

в) по отношение на токени за електронни пари, деноминирани във валута, която не е официална парична единица на държава членка, издателят определя стойността на съответните дневни трансакции, като използва съответните обменни курсове, приложими в края на всеки календарен ден през приложимия отчетен период.

Член 5

Качество на данните

1. Издателят разполага със системи и процедури, за да гарантира, че данните, предоставени на компетентния орган съгласно член 22, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1114, са точни, пълни и предоставени в срока, определен в Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902.

2. Системите и процедурите, посочени в параграф 1, дават възможност на издателя да сравнява данните, получени от доставчика на услуги за криптоактиви на получателя, или в случай на трансакции от портфейл, който предлага попечителски услуги, към портфейл, който не предлага попечителски услуги, данните, получени от доставчика на услуги за криптоактиви на платеца съгласно член 22, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1114 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/2902, с данните, достъпни за издателя от други източници, включително, когато е приложимо, наличните за трансакцията данни в децентрализирания регистър.

Член 6

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 31 октомври 2024 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN