Euroopan unionin
virallinen lehti

FI
L-sarja

2025/298

13.2.2025

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2025/298,

annettu 31 päivänä lokakuuta 2024,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla muun kuin jäsenvaltion virallisen valuutan määräisten omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien käyttöön vaihdantavälineenä liittyvien liiketoimien lukumäärän ja arvon arvioimismenetelmän täsmentämisestä

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta 31 päivänä toukokuuta 2023 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 ([1]) ja erityisesti sen 22 artiklan 6 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdassa olevaan ’liiketoimen’ käsitteeseen ei vaikuta se, minkä tyyppistä lompakkoa maksaja tai maksunsaaja käyttää käynnistääkseen tai vastaanottaakseen liiketoimen, joka liittyy omaisuusreferenssitokenin käyttöön vaihdantavälineenä. Näin ollen asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen menetelmien täsmentämiseksi on tarpeen ottaa huomioon, että mainitun asetuksen 22 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitetussa raportoinnissa olisi oltava mukana liiketoimet isännöityjen lompakoiden välillä sekä liiketoimet isännöityjen ja isännöimättömien lompakoiden tai sellaisten muuntyyppisten hajautetun tilikirjan osoitteiden välillä, joita omaisuusreferenssitokenin tai kryptovarapalvelun tarjoaja ei hallinnoi. Liiketoimia isännöimättömien lompakoiden välillä tai isännöimättömien lompakoiden ja sellaisten muuntyyppisten hajautetun tilikirjan osoitteiden välillä, joita omaisuusreferenssitokenin tai kryptovarapalvelun tarjoaja ei hallinnoi, ei tulisi sisällyttää asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettuun raportointiin, kun otetaan huomioon, että liikkeeseenlaskijoilla ei välttämättä ole tarvittavia tietoja voidakseen raportoida kyseisistä liiketoimista mainittujen säännösten mukaisesti. Tämä ei saisi vaikuttaa asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/2902 ([2]) mukaisiin liikkeeseenlaskijoiden raportointivelvollisuuksiin.

(2) Asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan mukaan vaihdantavälineenä käyttöön liittyviä liiketoimia ovat ainoastaan liiketoimet, jotka johtavat omaisuusreferenssitokeniin oikeutetun luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön muutokseen. Näin on myös silloin, kun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 ([3]) 3 artiklan 6 alakohdassa tarkoitettu tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja pysyy samana ja riippumatta siitä, suoritetaanko kyseiset liiketoimet hajautetussa tilikirjassa vai hajautetun tilikirjan ulkopuolella. Näin ollen asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaista raportointia varten tietoihin, jotka liikkeeseenlaskijan on ilmoitettava toimivaltaiselle viranomaiselle, ei tulisi sisällyttää omaisuusreferenssitokenin siirtoja saman henkilön eri osoitteiden tai tilien välillä.

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

([2]) Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2024/2902, annettu 20 päivänä marraskuuta 2024, teknisistä sääntelystandardeista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 soveltamiseksi muun kuin jäsenvaltion virallisen valuutan määräisiin omaisuusreferenssitokeneihin ja sähkörahatokeneihin liittyvän raportoinnin osalta (EUVL L, 2024/2902, 28.11.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/2902/oj).

([3]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

(3) Asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan kolmannessa alakohdassa säädetään, että tiettyjen liiketoimien ei tulisi katsoa liittyvän omaisuusreferenssitokenien käyttöön vaihdantavälineenä. Kuten kyseisen asetuksen johdanto-osan 61 kappaleessa selvennetään, liiketoimet, jotka liittyvät omaisuusreferenssitokenien käyttöön vaihdanta-välineenä, ovat liiketoimia, jotka liittyvät velkojen maksuun, myös kauppiaiden kanssa toteutettujen liiketoimien yhteydessä, eikä niihin saisi sisältyä liiketoimia, jotka liittyvät sijoitustoimintoihin ja -palveluihin, esimerkiksi vaihdantavälineenä vaihdossa varoihin tai muihin kryptovaroihin, paitsi jos on näyttöä siitä, että omaisuusreferens-sitokenia käytetään muilla kryptovaroilla toteutettujen liiketoimien toimitukseen. Sen vuoksi on tarpeen täsmentää, minkä tyyppisistä liiketoimista asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan d alakohdan nojalla on raportoitava.

(4) Liikkeeseenlaskijan olisi tehtävä asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettu arvio omaisuusreferenssitokenin käyttöön vaihdantavälineenä liittyvien liiketoimien lukumäärästä ja arvosta vähentämällä vuosineljänneksen aikana omaisuusreferenssitokenilla suoritettujen liiketoimien kokonaismäärästä ja -arvosta liiketoimet, joissa omaisuusreferenssitokenia on vaihdettu liikkeeseenlaskijan tai kryptovarapalvelun tarjoajan kanssa varoihin tai muihin kryptovaroihin, liiketoimet, joissa omaisuusreferenssitokenia käytetään vakuutena liiketoimien suorittamiseksi rahoitusvälineillä, ja liiketoimet, joissa omaisuusreferenssitokenia käytetään johdannais-sopimuksen toteuttamiseen. Lisäksi liikkeeseenlaskija voi vähentää muita omaisuusreferenssitokenilla suoritettuja liiketoimia, jos liikkeeseenlaskijalla on perusteltu syy olettaa, että kyseisten liiketoimien tarkoituksena ei ole maksaa tavaroista tai palveluista, edellyttäen, että liikkeeseenlaskija pystyy pyynnöstä osoittamaan toimivaltaiselle viranomaiselle, että sillä oli perusteltu syy olettaa, että kyseiset liiketoimet eivät liity omaisuusreferenssitokenin käyttöön tavaroista tai palveluista maksamiseen.

(5) Liiketoimiin, jotka liittyvät omaisuusreferenssitokenin käyttöön vaihdantavälineenä, olisi sisällytettävä myös liiketoimet, joissa yhtä tai useampaa muuta kryptovaraa kuin omaisuusreferenssitokenia käytetään tavaroista ja palveluista maksamiseen edellyttäen, että kyseiset liiketoimet toimitetaan omaisuusreferenssitokenissa. Tähän voivat sisältyä esimerkiksi tapaukset, joissa omaisuusreferenssitokenia käytetään siltaomaisuutena liiketoimien suorittamiseen muulla kryptovaralla kuin omaisuusreferenssitokenilla, kun kyseisen liiketoimen tarkoituksena on maksaa tavaroista tai palveluista, ja tapaukset, joissa omaisuusreferenssitokenia käytetään siltaomaisuutena liiketoimen suorittamiseen kahdella muulla kryptovaralla kuin omaisuusreferenssitokenilla, kun kyseisen liiketoimen tarkoituksena on maksaa tavaroista tai palveluista. Sen sijaan asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaiseen raportointiin ei pitäisi sisällyttää liiketoimia, joissa osapuolet haluavat käydä kauppaa tai vaihtaa kahta erillistä muuta kryptovaraa kuin omaisuusreferenssitokenia ja sopivat toteuttavansa liiketoimen käyttäen omaisuusreferenssitokenia ilman, että kohteena olevan liiketoimen tarkoituksena on maksaa tavaroista tai palveluista.

(6) Liikkeeseenlaskijan olisi määritettävä kunkin asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan d alakohdan soveltamisalaan kuuluvan liiketoimen osalta valuutta-alue, jolta kyseinen liiketoimi olisi raportoitava. Mainitun asetuksen 22 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettujen liiketoimien olisi katettava liiketoimet, joissa sekä maksaja että maksunsaaja sijaitsevat unionissa samalla valuutta-alueella.

(7) Jotta voidaan varmistaa, että liiketoimien keskimääräinen päiväkohtainen lukumäärä ja yhteenlaskettu arvo vuosineljänneksen aikana arvioidaan luotettavien tietojen perusteella, ja parantaa raportoinnin laatua, liikkeeseen-laskijalla olisi oltava käytössään järjestelmät ja menettelyt, joiden avulla se voi sovittaa yhteen maksunsaajan käyttämältä kryptovarapalvelun tarjoajalta saadut tiedot tai, kun on kyse liiketoimista isännöidystä lompakosta isännöimättömään lompakkoon, maksajan käyttämältä kryptovarapalvelun tarjoajalta asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 3 kohdan ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/2902 nojalla saadut tiedot liikkeeseenlaskijan saatavilla olevien muista lähteistä tulevien tietojen kanssa, mukaan lukien mahdolliset hajautetussa tilikirjassa saatavilla olevat tiedot liiketoimista.

(8) Asetuksen (EU) 2023/1114 58 artiklan 3 kohdan mukaan kyseisen asetuksen 22 ja 23 artiklan ja 24 artiklan 3 kohdan säännöksiä sovelletaan myös sähkörahatokeneihin, jotka ovat muun kuin jäsenvaltion virallisen valuutan määräisiä. Sen vuoksi tätä asetusta olisi sovellettava soveltuvin osin myös tällaisiin sähkörahatokeneihin.

(9) Tämä asetus perustuu Euroopan pankkiviranomaisen komissiolle toimittamiin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin.

(10) Euroopan pankkiviranomainen on järjestänyt avoimia julkisia kuulemisia teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ([4]) 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä lausunnon,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Kohde

1. Tässä asetuksessa täsmennetään menetelmät, joilla tehdään asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettu arvio omaisuusreferenssitokenin käyttöön vaihdantavälineenä liittyvien liiketoimien keskimääräisestä päiväkohtaisesta lukumäärästä ja yhteenlasketusta arvosta yksittäisellä valuutta-alueella vuosineljänneksen aikana.

2. Asetuksen (EU) 2023/1114 58 artiklan 3 kohdan nojalla tätä asetusta sovelletaan soveltuvin osin myös muun kuin jonkin jäsenvaltion virallisen valuutan määräisiin sähkörahatokeneihin.

2 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan:

1) ’valuutta-alueella’ yhtä tai useampaa maata, joilla on sama virallinen valuutta;

2) ’isännöidyllä lompakolla’ kryptovaralompakon osoitetta, jonka osalta kryptovarapalvelun tarjoaja varmistaa asiakkaansa puolesta kryptovarojen tai kryptovaroihin pääsyn keinojen säilyttämisen tai valvonnan, tapauksen mukaan yksityisten salausavainten muodossa;

3) ’isännöimättömällä lompakolla’ kryptovaralompakon osoitetta, jonka osalta käyttäjä valvoo keinoja päästä kryptovaroihin, tapauksen mukaan yksityisten salausavainten muodossa.

3 artikla

Omaisuusreferenssitokenin käyttöön vaihdantavälineenä liittyvät liiketoimet

1. Liikkeeseenlaskijan on tehtävä asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettu arvio omaisuusreferenssitokenin käyttöön vaihdantavälineenä liittyvien liiketoimien lukumäärästä ja arvosta vähentämällä kyseisellä tokenilla asianomaisen vuosineljänneksen aikana toteutettujen liiketoimien kokonaismäärästä ja arvosta

a) liiketoimet, joissa omaisuusreferenssitoken vaihdetaan varoihin tai muihin kryptovaroihin liikkeeseenlaskijan tai kryptovarapalvelun tarjoajan kanssa;

b) liiketoimet, joissa omaisuusreferenssitokenia käytetään vakuutena liiketoimien suorittamiseksi rahoitusvälineillä;

c) liiketoimet, joissa omaisuusreferenssitokenia käytetään johdannaissopimuksen toteuttamiseen;

([4]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

d) muut omaisuusreferenssitokenilla suoritetut liiketoimet, jos liikkeeseenlaskijalla on perusteltu syy olettaa, että kyseisten liiketoimien tarkoituksena ei ole maksaa tavaroista tai palveluista.

Jotta ensimmäisen alakohdan d alakohdassa tarkoitetut liiketoimet voidaan jättää ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun arvion ulkopuolelle, liikkeeseenlaskijan on pystyttävä pyynnöstä osoittamaan toimivaltaiselle viranomaiselle, että sillä oli perusteltu syy olettaa, että kyseiset liiketoimet eivät liity omaisuusreferenssitokenin käyttöön tavaroista tai palveluista maksamiseen.

2. Omaisuusreferenssitokenin käyttöön vaihdantavälineenä liittyviin liiketoimiin on sisällyttävä myös liiketoimet, joissa yhtä tai useampaa muuta kryptovaraa kuin omaisuusreferenssitokenia käytetään tavaroista ja palveluista maksamiseen edellyttäen, että kyseiset liiketoimet toimitetaan omaisuusreferenssitokenissa.

3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuihin liiketoimiin sisältyvät

a) hajautetussa tilikirjassa suoritetut liiketoimet;

b) hajautetun tilikirjan ulkopuolella suoritetut liiketoimet;

c) isännöityjen lompakoiden väliset liiketoimet;

d) liiketoimet isännöidyn lompakon ja isännöimättömän lompakon tai sellaisen muuntyyppisen hajautetun tilikirjan osoitteen välillä, jota omaisuusreferenssitokenin haltija tai kryptovarapalvelun tarjoaja ei hallinnoi.

4. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuihin liiketoimiin ei saa sisältyä saman henkilön eri tilien tai osoitteiden välisiä siirtoja.

5. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuihin liiketoimiin saa sisältyä ainoastaan liiketoimia, joissa sekä maksaja että maksunsaaja sijaitsevat unionissa samalla valuutta-alueella. Maksajan tai maksunsaajan sijaintipaikalla tarkoitetaan luonnollisten henkilöiden vakinaista asuinpaikkaa ja oikeushenkilöiden sääntömääräisen kotipaikan osoitetta.

4 artikla

Liiketoimien keskimääräisen lukumäärän ja yhteenlasketun arvon laskeminen

1. Liikkeeseenlaskijan on laskettava asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettu liiketoimien keskimääräinen päivittäinen lukumäärä ja yhteenlaskettu arvo vuosineljänneksen aikana kunkin valuutta-alueen osalta käyttäen tietoja seuraavilta raportoinnin viitepäiviltä: 31 päivältä maaliskuuta, 30 päivältä kesäkuuta, 30 päivältä syyskuuta ja 31 päivältä joulukuuta.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettu liiketoimien arvo on ilmoitettava liikkeeseenlaskijan kotijäsenvaltion virallisessa valuutassa.

3. Liikkeeseenlaskijan on määritettävä 1 kohdassa tarkoitettu liiketoimien arvo seuraavasti:

a) jos omaisuusreferenssitokenin referenssinä olevaan omaisuuskantaan sisältyy yksi tai useampi virallinen valuutta, joka on muu kuin tämän artiklan 2 kohdassa tarkoitettu virallinen valuutta, liikkeeseenlaskijan on määritettävä liiketoimien päivittäinen arvo käyttäen asiaankuuluvia valuuttakursseja, joita sovelletaan raportointikauden aikana kunkin kalenteripäivän päättyessä asetuksen (EU) 2023/1114 39 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitettujen omaisuusreferenssitokenin arvostuksen tai arvostusperiaatteiden mukaisesti;

b) jos omaisuusreferenssitokenin referenssinä olevaan omaisuuskantaan sisältyy muuta omaisuutta kuin virallinen valuutta, liikkeeseenlaskijan on määritettävä liiketoimien päivittäinen arvo käyttäen markkinahintoja, jotka lasketaan raportointikauden aikana kunkin kalenteripäivän päättyessä mahdollisuuksien mukaan asetuksen (EU) 2023/1114 39 artiklan 2 kohdan c alakohdassa sekä 36 artiklan 11 ja 12 kohdassa tarkoitettujen omaisuusreferenssitokenin arvostuksen tai arvostusperiaatteiden mukaisesti;

c) muun kuin jäsenvaltion virallisen valuutan määräisten sähkörahatokenien osalta liikkeeseenlaskijan on määritettävä kyseisten liiketoimien päivittäinen arvo käyttämällä raportointikauden aikana kunkin kalenteripäivän lopussa sovellettavia vaihtokursseja.

5 artikla

Tietojen laatu

1. Liikkeeseenlaskijalla on oltava käytössään järjestelmät ja menettelyt, joilla varmistetaan, että toimivaltaiselle viranomaiselle asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 1 kohdan d alakohdan nojalla toimitetut tiedot ovat totuudenmukaisia, täydellisiä ja toimitettu täytäntöönpanoasetuksessa (EU) 2024/2902 asetetussa määräajassa.

2. Liikkeeseenlaskijan on voitava 1 kohdassa tarkoitettujen järjestelmien ja menettelyiden avulla sovittaa yhteen maksunsaajan käyttämältä kryptovarapalvelun tarjoajalta saadut tiedot tai, kun on kyse liiketoimista isännöidystä lompakosta isännöimättömään lompakkoon, maksajan käyttämältä kryptovarapalvelun tarjoajalta asetuksen (EU) 2023/1114 22 artiklan 3 kohdan ja täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2024/2902 nojalla saadut tiedot liikkeeseenlaskijan saatavilla olevien muista lähteistä tulevien tietojen kanssa, mukaan lukien mahdollisesti hajautetussa tilikirjassa saatavilla olevat tiedot liiketoimista.

6 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 31 päivänä lokakuuta 2024.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN