2025/298

2025.2.13.

A BIZOTTSÁG (EU) 2025/298 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2024. október 31.)

az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az eszközalapú tokenek és a nem valamely uniós tagállam hivatalos pénznemében denominált elektronikuspénz-tokenek csereeszközként történő használatához kapcsolódó ügyletek számának és értékének becslésére szolgáló módszertant meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv ([1]) módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletre és különösen annak 22. cikke (6) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikkének (1) bekezdésében szereplő „ügylet” fogalma közömbös abban a tekintetben, hogy a fizető fél vagy a kedvezményezett az eszközalapú token csereeszközként történő használatához kapcsolódó ügylet kezdeményezésére vagy fogadására milyen típusú pénztárcát használ. Ennek megfelelően az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikkének (6) bekezdésében említett módszertan meghatározásához figyelembe kell venni, hogy az említett rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti jelentéstételnek ki kell terjednie a letétkezelő pénztárcák közötti ügyletekre, valamint azokra az ügyletekre, amelyek egyik ágát letétkezelő pénztárcák, a másik ágát pedig nem letétkezelő pénztárcák vagy más olyan megosztott főkönyvi címek képezik, amelyekre az eszközalapú tokenek birtokosának, illetve a kriptoeszköz-szolgáltatónak nincs befolyása. Az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti jelentéstétel hatálya nem terjed ki a nem letétkezelő pénztárcák közötti ügyletekre, valamint azokra az ügyletekre, amelyek egyik ágát nem letétkezelő pénztárcák, a másik ágát pedig más olyan megosztott főkönyvi címek képezik, amelyekre az eszközalapú token birtokosának, illetve a kriptoeszköz-szolgáltatónak nincs befolyása, figyelembe véve, hogy a kibocsátók nem feltétlenül rendelkeznek az ilyen ügyleteknek az említett rendelkezések szerinti bejelentéséhez szükséges információkkal. Ez nem érintheti a kibocsátóknak az ilyen ügyletek tekintetében az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének c) pontja és az (EU) 2024/2902 bizottsági végrehajtási rendelet ([2]) szerinti jelentéstételi kötelezettségeit.

(2) Az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerint a csereeszközként történő használathoz kapcsolódó ügyletek csak olyan ügyletek, amelyek révén az eszközalapú tokenre jogosult természetes vagy jogi személy megváltozik. Ez akkor is érvényes, ha az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv ([3]) 3. cikkének 6. pontja értelmében vett tényleges tulajdonos ugyanaz marad, és függetlenül attól, hogy ezeket az ügyleteket a megosztott főkönyvben („on-chain”) vagy a megosztott főkönyvön kívül („off-chain”) egyenlítik-e ki. Ennek megfelelően az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti jelentéstétel céljából a kibocsátó által az illetékes hatóságnak bejelentendő adatok nem foglalhatják magukban az eszközalapú tokenek ugyanazon személy különböző címei vagy számlái közötti transzfereket.

([1]) HL L 150., 2023.6.9., 40. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

([2]) A Bizottság (EU) 2024/2902 végrehajtási rendelete (2024. november 20.) az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a valamely tagállam hivatalos pénznemétől eltérő pénznemben denominált eszközalapú tokenekkel és elektronikuspénz-tokenekkel kapcsolatos adatszolgáltatás tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról (HL L, 2024/2902, 2024.11.28., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/2902/oj).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

(3) Az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdése előírja, hogy bizonyos ügyletek nem tekintendők az eszközalapú tokenek csereeszközként történő használatához kapcsolódónak. Különösen, amint azt az említett rendelet (61) preambulumbekezdése pontosítja, az eszközalapú tokenek csereeszközként történő használatához kapcsolódó ügyletek azok az ügyletek, amelyek adósságfizetéshez kapcsolódnak, többek között a kereskedőkkel létrejövő ügyletekkel összefüggésben is, és nem tartoznak ebbe a körbe a befektetési funkciókhoz és szolgáltatásokhoz kapcsolódó ügyletek, például a pénzeszközökre vagy más kriptoeszközökre történő átváltás, kivéve, ha az eszközalapú tokent bizonyítottan más kriptoeszközökkel végrehajtott ügyletek kiegyenlítésére használják. Ezért tovább kell pontosítani az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontja alapján bejelentendő ügylettípusokat.

(4) A kibocsátónak az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontja értelmében meg kell becsülnie az eszközalapú token csereeszközként történő használatához kapcsolódó ügyletek számát és értékét oly módon, hogy az adott negyedévben az eszközalapú tokenben kiegyenlített ügyletek teljes számából és értékéből levonja azokat az ügyleteket, amelyekben az eszközalapú tokenért cserébe a kibocsátótól vagy egy kriptoeszköz-szolgáltatótól pénzeszközt vagy más kriptoeszközt kapott, azokat az ügyleteket, amelyek esetében az eszközalapú tokent biztosítékként használták pénzügyi eszközökkel végzett ügyletekhez, valamint azokat az ügyleteket, amelyeknél az eszközalapú token valamely származtatott ügylet teljesítésének kiegyenlítésére szolgált. Emellett a kibocsátó az eszközalapú tokennel végrehajtott más ügyleteket is levonhat, ha alapos oka van feltételezni, hogy az adott ügyletek célja nem áruk vagy szolgáltatások kifizetése, feltéve, hogy a kibocsátó kérésre bizonyítani tudja az illetékes hatóság számára, hogy alapos okkal feltételezheti, hogy a említett ügyletek nem kapcsolódnak az eszközalapú token áruk vagy szolgáltatások kifizetésére való használatához.

(5) Az eszközalapú tokenek csereeszközként történő használatához kapcsolódó ügyletek közé kell számítani azokat az ügyleteket is, amelyek esetében egy vagy több, az eszközalapú tokentől eltérő kriptoeszközt használnak áruk és szolgáltatások kifizetésére, feltéve, hogy ezeket az ügyleteket az eszközalapú tokenben egyenlítik ki. Ilyen ügyletek lehetnek azok, amikor az eszközalapú token áthidaló eszközként szolgál az eszközalapú tokentől eltérő kriptoeszközzel végrehajtott – áruk vagy szolgáltatások kifizetését célzó – ügyletek kiegyenlítésére, valamint, amikor az eszközalapú token áthidaló eszközként működik az eszközalapú tokentől eltérő két kriptoeszközt érintő – áruk vagy szolgáltatások kifizetését célzó – ügylet kiegyenlítésére. Ezzel szemben nem tartozhatnak az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti jelentéstétel hatálya alá azok az ügyletek, amelyekben a felek az eszközalapú tokentől eltérő két külön kriptoeszközzel kívánnak kereskedni vagy fizetni, és megállapodnak abban, hogy az ügyletet eszközalapú token segítségével egyenlítik ki, de az alapul szolgáló ügylet célja nem áruk vagy szolgáltatások kifizetése.

(6) A kibocsátónak az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdése d) pontjának hatálya alá tartozó minden egyes ügylet tekintetében meg kell határoznia azt a közös valutaövezetet, amelyre vonatkozóan az ügyletet jelenteni kell. Az említett rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett ügyletek körébe azok az ügyletek tartoznak, amelyek esetében mind a fizető fél, mind a kedvezményezett az Unión belül ugyanabban a közös valutaövezetben található.

(7) Annak biztosítása érdekében, hogy a negyedév során az ügyletek napi átlagos számát és átlagos összesített értékét megbízható és reális adatok alapján becsüljék meg, valamint a jelentéstétel minőségének javítása érdekében a kibocsátónak rendelkeznie kell olyan rendszerekkel és eljárásokkal, amelyek lehetővé teszik számára, hogy azokat az adatokat, amelyeket – az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikkének (3) bekezdése és az (EU) 2024/2902 végrehajtási rendelet alapján – a kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójától, illetve – letétkezelő pénztárcától nem letétkezelő pénztárcára irányuló ügyletek esetében – a fizető fél kriptoeszköz-szolgáltatójától kapott, egyeztesse a kibocsátó rendelkezésére álló, más forrásokból származó adatokkal, beleértve adott esetben a megosztott főkönyvben rendelkezésre álló ügyleti adatokat is.

(8) Az (EU) 2023/1114 rendelet 58. cikkének (3) bekezdésével összhangban az említett rendelet 22. és 23. cikkének, valamint 24. cikke (3) bekezdésének rendelkezéseit alkalmazni kell az olyan pénznemben denominált elektronikuspénz-tokenekre is, amely pénznem nem valamely uniós tagállam hivatalos pénzneme. Ennek megfelelően ezt a rendeletet értelemszerűen az ilyen elektronikuspénz-tokenekre is alkalmazni kell.

(9) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.

(10) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációkat folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az ezzel összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([4]) 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport tanácsát,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Tárgy

(1) Ez a rendelet az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban meghatározza az egy közös valutaövezeteken belül az eszközalapú token csereeszközként történő használatához kapcsolódó ügyletek adott negyedévre vonatkozó napi átlagos számának és átlagos összesített értékének becslésére szolgáló módszertant.

(2) Az (EU) 2023/1114 rendelet 58. cikkének (3) bekezdésével összhangban ezt a rendeletet értelemszerűen alkalmazni kell az olyan pénznemben denominált elektronikuspénz-tokenekre is, amely pénznem nem valamely uniós tagállam hivatalos pénzneme.

2. cikk

Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

1. „közös valutaövezet”: egy vagy több olyan ország, amelynek hivatalos pénzneme megegyezik;

2. „letétkezelő pénztárca”: olyan kriptoeszköz-pénztárcacím, ahol egy kriptoeszköz-szolgáltató biztosítja a kriptoeszközöknek vagy az ilyen kriptoeszközökhöz való hozzáférést biztosító eszközöknek az ügyfele nevében történő letéti őrzését vagy kezelését, adott esetben privát kriptográfiai kulcsok formájában;

3. „nem letétkezelő pénztárca”: olyan kriptoeszköz-pénztárcacím, ahol a felhasználó kezeli a kriptoeszközökhöz való hozzáférést biztosító eszközöket, adott esetben privát kriptográfiai kulcsok formájában.

3. cikk

Az eszközalapú token csereeszközként történő használatához kapcsolódó ügyletek

(1) A kibocsátó úgy becsüli meg az eszközalapú token csereeszközként történő használatához kapcsolódó ügyleteknek az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett számát és értékét, hogy az adott negyedévben az adott tokennel folytatott ügyletek teljes számából és értékéből levonja a következőket:

a) azok az ügyletek, amelyekben az eszközalapú tokenért cserébe a kibocsátótól vagy egy kriptoeszköz-szolgáltatól pénzeszközt vagy más kriptoeszközt kapott;

b) azok az ügyletek, amelyekben az eszközalapú tokent biztosítékként használták pénzügyi eszközökkel végzett ügyletekhez;

c) azok az ügyletek, amelyekben az eszközalapú token valamely származtatott ügylet kiegyenlítésére szolgált;

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

d) az eszközalapú tokennel végrehajtott olyan egyéb ügyletek, amelyek esetében a kibocsátónak alapos oka van feltételezni, hogy az adott ügyletek célja nem áruk vagy szolgáltatások kifizetése.

Annak érdekében, hogy az első albekezdésben említett becslésből kizárják az első albekezdés d) pontjában említett ügyleteket, a kibocsátónak kérésre bizonyítania kell az illetékes hatóság számára, hogy alapos okkal feltételezheti, hogy a említett ügyletek nem kapcsolódnak az eszközalapú token áruk vagy szolgáltatások kifizetésére való használatához.

(2) Az eszközalapú tokenek csereeszközként történő használatához kapcsolódó ügyletek közé kell számítani azokat az ügyleteket is, amelyek esetében egy vagy több, az eszközalapú tokentől eltérő kriptoeszközt használnak áruk és szolgáltatások kifizetésére, feltéve, hogy ezeket az ügyleteket az eszközalapú tokenben egyenlítik ki.

(3) Az (1) bekezdésben említett ügyletek a következők:

a) megosztott főkönyvön belül kiegyenlített ügyletek;

b) megosztott főkönyvön kívül kiegyenlített ügyletek;

c) letétkezelő pénztárcák közötti ügyletek;

d) letétkezelő pénztárcák és nem letétkezelő pénztárcák vagy más típusú megosztott főkönyvi címek közötti olyan ügyletek, amelyekre az eszközalapú token birtokosának vagy a kriptoeszköz-szolgáltatónak nincs befolyása.

(4) Az (1) bekezdésben említett ügyletek nem foglalják magukban az ugyanazon személy különböző számlái vagy címei közötti transzfereket.

(5) Az (1) bekezdésben említett ügyletek csak azokat az ügyleteket foglalják magukban, amelyek esetében mind a fizető fél, mind a kedvezményezett az Unión belül ugyanabban a közös valutaövezetben található. A fizető fél vagy a kedvezményezett tartózkodási helye természetes személyek esetében a szokásos lakóhelyet, jogi személyek esetében pedig a bejegyzett székhely címét jelenti.

4. cikk

Az ügyletek átlagos számának és átlagos összesített értékének kiszámítása

(1) Az ügyleteknek az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett, adott negyedévre vonatkozó napi átlagos számát és átlagos összesített értékét a kibocsátó minden egyes közös valutaövezetre vonatkozóan a következő adatszolgáltatási vonatkozási időpontokra számítja ki: március 31., június 30., szeptember 30. és december 31.

(2) Az (1) bekezdésben említett ügyletek értékét a kibocsátó székhelye szerinti tagállam hivatalos pénznemében kell jelenteni.

(3) A kibocsátó az (1) bekezdésben említett ügyletek értékét a következőképpen határozza meg:

a) amennyiben az eszközalapú token alapjául szolgáló eszközkosár egy vagy több olyan hivatalos pénznemet tartalmaz, amely eltér az e cikk (2) bekezdésében említett hivatalos pénznemtől, akkor a kibocsátó az eszközalapú tokenre vonatkozó, az (EU) 2023/1114 rendelet 39. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett értékmegállapítással vagy értékmegállapítási elvekkel összhangban az alkalmazandó beszámolási időszakban az egyes naptári napok végén alkalmazandó vonatkozó árfolyamok alapján határozza meg az adott ügyletek napi értékét;

b) amennyiben az eszközalapú token alapjául szolgáló eszközkosár hivatalos pénznemtől eltérő eszközöket is tartalmaz, akkor a kibocsátó az eszközalapú tokenre vonatkozó, az (EU) 2023/1114 rendelet 39. cikke (2) bekezdésének c) pontjában és a 36. cikkének (11) és (12) bekezdésében említett értékmegállapítással vagy értékmegállapítási elvekkel összhangban az alkalmazandó beszámolási időszakban az egyes naptári napok végén kiszámított piaci árak alapján határozza meg az adott ügyletek napi értékét;

c) a nem valamely tagállam hivatalos pénznemében denominált elektronikuspénz-tokenek tekintetében a kibocsátó az adott ügyletek napi értékét az alkalmazandó beszámolási időszakban az egyes naptári napok végén alkalmazandó vonatkozó átváltási árfolyamok alkalmazásával határozza meg.

5. cikk

Adatminőség

(1) A kibocsátónak rendelkeznie kell olyan rendszerekkel és eljárásokkal, amelyek biztosítják, hogy az illetékes hatóságnak benyújtott, az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti adatok helyesek és hiánytalanok legyenek, és azokat az (EU) 2024/2902 végrehajtási rendeletben meghatározott határidőn belül benyújtsák.

(2) Az (1) bekezdésben említett rendszereknek és eljárásoknak lehetővé kell tenniük a kibocsátó számára, hogy azokat az adatokat, amelyeket – az (EU) 2023/1114 rendelet 22. cikkének (3) bekezdése és az (EU) 2024/2902 végrehajtási rendelet alapján – a kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójától, illetve – letétkezelő pénztárcától nem letétkezelő pénztárcára irányuló ügyletek esetében – a fizető fél kriptoeszköz-szolgáltatójától kapott, egyeztesse a kibocsátó rendelkezésére álló, más forrásokból származó adatokkal, beleértve adott esetben a megosztott főkönyvben rendelkezésre álló ügyleti adatokat is.

6. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2024. október 31-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN