Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
L-serie

2025/298

13.2.2025

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2025/298 VAN DE COMMISSIE

van 31 oktober 2024

tot aanvulling van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad met technische reguleringsnormen tot bepaling van de methode voor het schatten van het aantal en de waarde van transacties met betrekking tot het gebruik als ruilmiddel van in een valuta niet zijnde een officiële valuta van een lidstaat luidende activagerelateerde tokens en e-moneytokens

(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 22, lid 6, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Voor het concept "transactie" in artikel 22, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114 maakt het geen verschil welk soort bewaarportemonnee (wallet) de betaler of ontvanger gebruikt voor het initiëren of ontvangen van transacties die met het gebruik van een activagerelateerd token als ruilmiddel verband houden. Bijgevolg moet er voor het bepalen van de in artikel 22, lid 6, van Verordening (EU) 2023/1114 bedoelde methode rekening worden gehouden met het feit dat de in artikel 22, lid 1, punt d), van die verordening bedoelde rapportage transacties moet omvatten tussen custodial wallets en transacties tussen een custodial wallet, enerzijds, en een non-custodial wallet of andere soorten distributed ledger-adressen die niet worden gecontroleerd door een houder van een activagerelateerd token of een aanbieder van cryptoactivadiensten, anderzijds. Transacties tussen non-custodial wallets of tussen non-custodial wallets en andere soorten distributed ledger-adressen die niet worden gecontroleerd door een houder van een activagerelateerd token of een aanbieder van cryptoactivadiensten, hoeven niet te worden opgenomen in het in artikel 22, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114 bedoelde rapportagebereik, rekening houdende met het feit dat uitgevers misschien niet over de noodzakelijke informatie beschikken om dergelijke transacties op grond van die bepalingen te rapporteren. Een en ander moet de rapportageverplichtingen van uitgevers ten aanzien van dergelijke transacties uit hoofde van artikel 22, lid 1, punt c), van Verordening (EU) 2023/1114 en Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 van de Commissie ([2]) onverlet laten.

(2) Overeenkomstig artikel 22, lid 1, tweede alinea, van Verordening (EU) 2023/1114 gaat het bij transacties in verband met het gebruik als ruilmiddel alleen om transacties die leiden tot een wijziging van de natuurlijke persoon of rechtspersoon die tot het activagerelateerde token gerechtigd is. Een en ander geldt ook wanneer de belanghebbende in de zin van artikel 3, punt 6, van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad ([3]) dezelfde blijft, en ongeacht of die transacties worden afgewikkeld in de distributed ledger ("on-chain") of buiten de distributed ledger ("off-chain"). Bijgevolg hoeven, wat betreft de rapportage op grond van artikel 22, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114, de door de uitgever aan de bevoegde autoriteit te rapporteren data geen overdrachten van een activagerelateerd token tussen verschillende adressen of rekeningen van dezelfde persoon te omvatten.

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

([2]) Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 van de Commissie van 20 november 2024 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft rapportage voor activagerelateerde tokens en e-moneytokens luidend in een valuta niet zijnde een officiële valuta van een lidstaat (PB L, 2024/2902, 28.11.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/2902/oj).

([3]) Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

(3) Krachtens artikel 22, lid 1, derde alinea, van Verordening (EU) 2023/1114 hoeven bepaalde transacties niet te worden beschouwd als verband houdende met het gebruik van activagerelateerde tokens als ruilmiddel. Met name gaat het, zoals verduidelijkt in overweging 61 bij die verordening, bij transacties die met het gebruik van activagerelateerde tokens als ruilmiddel verband houden, om de transacties in verband met betalingen van schulden onder meer in de context van transacties met handelaren en mag het niet gaan om transacties die verband houden met beleggingsfuncties en -diensten zoals een ruilmiddel voor geldmiddelen of andere cryptoactiva, tenzij er bewijs is dat het activagerelateerde token voor de afwikkeling van transacties in andere cryptoactiva wordt gebruikt. Daarom moet nader worden bepaald welk soort transacties op grond van artikel 22, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114 moeten worden gerapporteerd.

(4) De uitgever moet het aantal en de waarde van transacties die verband houden met het gebruik van een activagerelateerd token als ruilmiddel als bedoeld in artikel 22, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114 schatten door het totale aantal en de totale waarde van de in het activagerelateerde token afgewikkelde transacties, tijdens het betrokken kwartaal, af te trekken van transacties waarbij het activagerelateerde token met de uitgever of een aanbieder van cryptoactivadiensten wordt omgewisseld voor geldmiddelen of andere cryptoactiva, van transacties waarbij het activagerelateerde token als zekerheid wordt gebruikt voor het uitvoeren van transacties met financiële instrumenten en van transacties waarbij het activagerelateerde token wordt gebruikt om een derivatencontract af te wikkelen. Voorts mag de uitgever ook andere transacties met het activagerelateerde token aftrekken wanneer de uitgever redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de betrokken transacties niet tot doel hebben om voor goederen of diensten te betalen, op voorwaarde dat de uitgever ten genoege van de bevoegde autoriteit, op haar verzoek, kan aantonen dat hij redelijke gronden had om aan te nemen dat die transacties niet het gebruik van het activagerelateerde token als betaling voor goederen of diensten betreffen.

(5) Transacties in verband met het gebruik van een activagerelateerd token als ruilmiddel moeten ook transacties omvatten waarbij een of meer cryptoactiva die verschillen van de activagerelateerde tokens, worden gebruikt om voor goederen en diensten te betalen, op voorwaarde dat die transacties in het activagerelateerde token worden afgewikkeld. Daarbij kan het bijvoorbeeld gaan om gevallen waarin een activagerelateerd token wordt gebruikt als een "bridge asset" om transacties af te wikkelen in een ander cryptoactivum dan het activagerelateerde token, wanneer die transactie tot doel heeft om voor goederen of diensten te betalen, en gevallen waarin een activagerelateerd token wordt gebruikt als een "bridge asset" voor het afwikkelen van een transactie met twee cryptoactiva niet zijnde het activagerelateerde token, wanneer die transacties tot doel hebben om voor goederen of diensten te betalen. Daarentegen hoeven transacties waarbij de partijen twee van het activagerelateerde token verschillende cryptoactiva willen verhandelen of omwisselen en overeenkomen de transactie af te wikkelen via een activagerelateerd token, zonder dat de onderliggende transacties tot doel hebben om voor goederen of diensten te betalen, niet binnen het bereik van de in artikel 22, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114 bedoelde rapportage te vallen.

(6) De uitgever moet voor iedere transactie binnen het toepassingsbereik van artikel 22, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114 het gebied met een gemeenschappelijke valuta bepalen waarvoor die transactie moet worden gerapporteerd. De in artikel 22, lid 1, punt d), van die verordening bedoelde transacties moeten transacties omvatten waarbij zowel de betaler als de ontvanger in hetzelfde gebied met een gemeenschappelijke valuta binnen de Unie zijn gevestigd.

(7) Om ervoor te zorgen dat het gemiddelde aantal transacties per kwartaal en de gemiddelde geaggregeerde waarde van transacties per dag worden geschat op basis van betrouwbare en deugdelijke gegevens en om de kwaliteit van de rapportage te versterken, moet de uitgever systemen en procedures opzetten waarmee hij in staat is de van de aanbieder van cryptoactivadiensten van de ontvanger ontvangen data of, in het geval van transacties vanuit een custodial wallet naar een non-custodial wallet, de van de aanbieder van cryptoactivadiensten van de betaler ontvangen data, overeenkomstig artikel 22, lid 3, van Verordening (EU) 2023/1114 en Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 aan te sluiten op de data die voor de uitgever uit andere bronnen beschikbaar zijn, waaronder, in voorkomend geval, in de distributed ledger beschikbare transactiedata.

(8) Overeenkomstig artikel 58, lid 3, van Verordening (EU) 2023/1114 moet het bepaalde in de artikelen 22 en 23 en in artikel 24, lid 3, van die verordening ook van toepassing zijn op e-moneytokens die luiden in een valuta die geen officiële valuta van een lidstaat is. Bijgevolg moet die verordening ook van overeenkomstige toepassing zijn op dergelijke e-moneytokens.

(9) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die de Europese Bankautoriteit bij de Commissie heeft ingediend.

(10) De Europese Bankautoriteit heeft open publieke consultaties gehouden over de ontwerpen 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 ([4]) opgerichte Stakeholdergroep bankwezen,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Onderwerp

1. Deze verordening bepaalt de methode om voor transacties die verband houden met het gebruik van een activagerelateerd token als ruilmiddel binnen een gebied met een gemeenschappelijke valuta, het gemiddelde aantal transacties per kwartaal en de gemiddelde geaggregeerde waarde van transacties per dag te schatten, overeenkomstig artikel 22, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114.

2. Overeenkomstig artikel 58, lid 3, van Verordening (EU) 2023/1114 is deze verordening van overeenkomstige toepassing op e-moneytokens die luiden in een valuta die geen officiële valuta van een lidstaat is.

Artikel 2

Definities

Voor de toepassing van deze verordening wordt verstaan onder:

1) "gebied met een gemeenschappelijke valuta": een of meer landen die dezelfde officiële valuta hebben;

2) "custodial wallet": een adres van een bewaarportemonnee voor cryptoactiva waar een aanbieder van cryptoactivadiensten zorgt voor het namens zijn cliënt bewaren of beheren van cryptoactiva of van de toegangsmiddelen tot dergelijke cryptoactiva, in voorkomend geval in de vorm van geheime cryptografische sleutels;

3) "non-custodial wallet": een adres van een bewaarportemonnee voor cryptoactiva waar de gebruiker de toegangsmiddelen tot dergelijke cryptoactiva controleert, in voorkomend geval in de vorm van geheime cryptografische sleutels.

Artikel 3

Transacties in verband met het gebruik van een activagerelateerd token als ruilmiddel

1. De uitgever schat het aantal en de waarde van transacties in verband met het gebruik van een activagerelateerd token als ruilmiddel, als bedoeld in artikel 22, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114, door van het totale aantal en de totale waarde van transacties met dat token tijdens het betrokken kwartaal het volgende af te trekken:

a) transacties waarbij het activagerelateerde token met de uitgever of met een aanbieder van cryptoactivadiensten wordt omgewisseld voor geldmiddelen of andere cryptoactiva;

b) transacties waarbij het activagerelateerde token wordt gebruikt als zekerheid voor het uitvoeren van transacties met financiële instrumenten;

c) transacties waarbij het activagerelateerde token wordt gebruikt om een derivatencontract af te wikkelen;

([4]) 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).

d) andere transacties met het activagerelateerde token waarbij de uitgever redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de betrokken transacties niet tot doel hebben te betalen voor goederen of diensten.

Om van de in de eerste alinea bedoelde schatting de in punt d) van de eerste alinea bedoelde transacties te kunnen uitsluiten, is de uitgever in staat om ten genoegen van de bevoegde autoriteit, op haar verzoek, aan te tonen dat hij redelijke gronden had om aan te nemen dat die transacties niet het gebruik van het activagerelateerde token als betaling voor goederen of diensten betreffen.

2. Transacties in verband met het gebruik van een activagerelateerd token als ruilmiddel omvatten transacties waarbij een of meer cryptoactiva die verschillen van het activagerelateerde token, worden gebruikt om voor goederen en diensten te betalen, op voorwaarde dat die transacties in het activagerelateerde token worden afgewikkeld.

3. De in lid 1 bedoelde transacties omvatten:

a) transacties afgewikkeld in een distributed ledger;

b) transacties afgewikkeld buiten een distributed ledger;

c) transacties tussen custodial wallets;

d) transacties tussen een custodial wallet en een non-custodial wallet of ander soort distributed ledger-adressen dat niet wordt gecontroleerd door een houder van het activagerelateerde token of een aanbieder van cryptoactivadiensten.

4. De in lid 1 bedoelde transacties omvatten geen overdrachten tussen verschillende rekeningen of adressen van dezelfde persoon.

5. De in lid 1 bedoelde transacties omvatten alleen transacties waarbij zowel de betaler als de ontvanger in hetzelfde gebied met een gemeenschappelijke valuta binnen de Unie zijn gevestigd. Met de plaats van vestiging van een betaler of ontvanger wordt hun gebruikelijke verblijfplaats bedoeld voor natuurlijke personen, en het adres van de statutaire zetel voor rechtspersonen.

Artikel 4

Berekening van het gemiddelde aantal en de gemiddelde geaggregeerde waarde van transacties

1. De uitgever berekent het gemiddelde aantal per kwartaal en de gemiddelde geaggregeerde waarde van transacties per dag als bedoeld in artikel 22, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114 voor elk gebied met een gemeenschappelijke valuta, zoals die informatie beschikbaar is op de volgende rapportagereferentiedata: 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december.

2. De in lid 1 bedoelde waarde van de transacties wordt gerapporteerd in de officiële valuta van de lidstaat van herkomst van de uitgever.

3. De uitgever bepaalt de in lid 1 bedoelde waarde van de transacties als volgt:

a) wanneer de korf van activa waaraan het activagerelateerde token is gerelateerd, een of meer officiële valuta bevat die verschillen van de in lid 2 van dit artikel bedoelde officiële valuta, bepaalt de uitgever de waarde van de betrokken transacties per dag aan de hand van de betrokken wisselkoersen die van toepassing zijn aan het eind van elke kalenderdag tijdens de toepasselijke rapportageperiode in overeenstemming met de waardering, of de waarderingsbeginselen, van het activagerelateerde token als bedoeld in artikel 39, lid 2, punt c), van Verordening (EU) 2023/1114;

b) wanneer de korf van activa waaraan het activagerelateerde token is gerelateerd, andere activa dan een officiële valuta bevat, bepaalt de uitgever de waarde van de betrokken transacties per dag aan de hand van de betrokken marktkoersen aan het eind van elke kalenderdag tijdens de toepasselijke rapportageperiode, voor zover mogelijk, in overeenstemming met de waardering, of de waarderingsbeginselen, van het activagerelateerde token als bedoeld in artikel 39, lid 2, punt c), en artikel 36, leden 11 en 12, van Verordening (EU) 2023/1114;

c) wat betreft e-moneytokens die luiden in een valuta die geen officiële valuta van een lidstaat is, bepaalt de uitgever de waarde van de betrokken transacties per dag aan de hand van de betrokken wisselkoersen die van toepassing zijn aan het eind van elke kalenderdag tijdens de toepasselijke rapportageperiode.

Artikel 5

Datakwaliteit

1. De uitgever heeft systemen en procedures opgezet die garanderen dat de overeenkomstig artikel 22, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1114 aan de bevoegde autoriteit verstrekte data correct en volledig zijn en worden verstrekt binnen het in Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 vastgestelde tijdsbestek.

2. De in lid 1 bedoelde systemen en procedures moeten de uitgever in staat stellen de van de aanbieder van cryptoactivadiensten van de ontvanger ontvangen data of, in het geval van transacties vanuit een custodial wallet naar een non-custodial wallet, de van de aanbieder van cryptoactivadiensten van de betaler ontvangen data, overeenkomstig artikel 22, lid 3, van Verordening (EU) 2023/1114 en Uitvoeringsverordening (EU) 2024/2902 aan te sluiten op de data die voor de uitgever uit andere bronnen beschikbaar zijn, waaronder, in voorkomend geval, in de distributed ledger beschikbare transactiedata.

Artikel 6

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