REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2025/298 AL COMISIEI

din 31 octombrie 2024

de completare a Regulamentului (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează metodologia de estimare a numărului și a valorii tranzacțiilor asociate utilizărilor tokenurilor raportate la active și a tokenurilor de monedă electronică denominate într-o monedă care nu este o monedă oficială a unui stat membru ca mijloc de schimb

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937 ([1]), în special articolul 22 alineatul (6) al treilea paragraf,

întrucât:

(1) Conceptul de „tranzacție” de la articolul 22 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2023/1114 nu diferă în funcție de tipul de portofele utilizate de plătitor sau de beneficiarul plății pentru inițierea sau primirea unei tranzacții asociate utilizării unui token raportat la active ca mijloc de schimb. În consecință, pentru specificarea metodologiei menționate la articolul 22 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2023/1114, este necesar să se ia în considerare faptul că raportarea prevăzută la articolul 22 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv ar trebui să includă tranzacțiile dintre portofele cu custodie, precum și tranzacțiile dintre un portofel cu custodie, pe de o parte, și un portofel fără custodie sau alte tipuri de adrese de registre distribuite care nu sunt controlate de un deținător al unui token raportat la active sau de un furnizor de servicii de criptoactive, pe de altă parte. Tranzacțiile dintre portofele fără custodie sau dintre portofele fără custodie și alte tipuri de adrese de registre distribuite care nu sunt controlate de un deținător al unui token raportat la active sau de un furnizor de servicii de criptoactive nu ar trebui să fie incluse în domeniul de aplicare al raportării prevăzute la articolul 22 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1114, având în vedere faptul că este posibil ca emitenții să nu dispună de informațiile necesare pentru a raporta astfel de tranzacții în temeiul dispozițiilor respective. Acest lucru nu ar trebui să aducă atingere obligațiilor de raportare ale emitenților în ceea ce privește astfel de tranzacții instituite prin articolul 22 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) 2023/1114 și prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/2902 al Comisiei ([2]).

(2) În conformitate cu articolul 22 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) 2023/1114, tranzacțiile asociate unor utilizări ca mijloc de schimb sunt numai tranzacțiile care conduc la o modificare a persoanei fizice sau juridice care are dreptul la tokenul raportat la active. Acest lucru este valabil chiar și în cazul în care beneficiarul real în sensul articolului 3 punctul 6 din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului ([3]) rămâne același și indiferent dacă tranzacțiile respective sunt decontate în registrul distribuit („în lanț”) sau în afara registrului distribuit („în afara lanțului”). În consecință, în scopul raportării în temeiul articolului 22 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1114, datele pe care emitentul trebuie să le raporteze autorității competente nu ar trebui să includă transferurile unui token raportat la active între diferite adrese sau conturi ale aceleiași persoane.

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

([2]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/2902 al Comisiei din 20 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea legată de tokenurile raportate la active și de tokenurile de monedă electronică denominate într-o monedă care nu este o monedă oficială a unui stat membru (JO L, 2024/2902, 28.11.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/2902/oj).

([3]) Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei (JO L 141, 5.6.2015, p. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

(3) Articolul 22 alineatul (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) 2023/1114 prevede că anumite tranzacții nu trebuie considerate ca fiind asociate utilizărilor tokenurilor raportate la active ca mijloc de schimb. În particular, astfel cum se clarifică în considerentul 61 din regulamentul respectiv, tranzacțiile asociate utilizării tokenurilor raportate la active ca mijloc de schimb sunt tranzacțiile asociate cu plăți de datorii, inclusiv în contextul unor tranzacții cu comercianții, și nu ar trebui să includă tranzacțiile asociate cu funcții și servicii de investiții, de exemplu ca mijloc de schimb contra unor fonduri sau a altor criptoactive, cu excepția cazului în care există dovezi că tokenurile raportate la active sunt utilizate pentru decontarea unor tranzacții cu alte criptoactive. Prin urmare, este necesar să se precizeze mai în detaliu tipul de tranzacții care trebuie raportate în temeiul articolului 22 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1114.

(4) Pentru a estima numărul și valoarea tranzacțiilor asociate utilizărilor unui token raportat la active ca mijloc de schimb, astfel cum se menționează la articolul 22 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1114, emitentul ar trebui să scadă din numărul total și din valoarea totală a tranzacțiilor decontate cu tokenul raportat la active, în cursul trimestrului relevant, tranzacțiile în care tokenul raportat la active este schimbat pentru fonduri sau alte criptoactive cu emitentul sau cu un furnizor de servicii de criptoactive, tranzacțiile în care tokenul raportat la active este utilizat ca garanție reală în scopul efectuării de tranzacții cu instrumente financiare și tranzacțiile în care tokenul raportat la active este utilizat pentru decontarea unui contract derivat. În plus, emitentul poate deduce și alte tranzacții cu tokenul raportat la active în cazul în care are motive întemeiate să presupună că scopul tranzacțiilor respective nu era de a plăti pentru bunuri sau servicii, cu condiția ca emitentul să poată demonstra autorității competente, la cerere, că a avut motive întemeiate să presupună că tranzacțiile respective nu au legătură cu utilizarea tokenului raportat la active pentru a plăti pentru bunuri sau servicii.

(5) Tranzacțiile asociate utilizării unui token raportat la active ca mijloc de schimb ar trebui să includă, de asemenea, tranzacțiile în care unul sau mai multe criptoactive care sunt diferite de tokenul raportat la active sunt utilizate pentru a plăti pentru bunuri și servicii, cu condiția ca tranzacțiile respective să fie decontate în tokenul raportat la active. Printre acestea se pot număra, de exemplu, cazurile în care un token raportat la active este utilizat ca activ-punte pentru decontarea tranzacțiilor cu un criptoactiv diferit de tokenul raportat la active în care scopul tranzacției respective este de a plăti pentru bunuri sau servicii, precum și cazurile în care un token raportat la active este utilizat ca activ-punte pentru decontarea unei tranzacții care implică două criptoactive diferite de tokenul raportat la active în cazul în care scopul tranzacției respective este de a plăti pentru bunuri sau servicii. În schimb, nu ar trebui să intre în domeniul de aplicare al raportării prevăzute la articolul 22 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1114 tranzacțiile în care părțile doresc să tranzacționeze sau să schimbe două criptoactive distincte diferite de tokenul raportat la active și sunt de acord să deconteze tranzacția utilizând un token raportat la active, fără ca scopul tranzacției subiacente să fie plata pentru bunuri sau servicii.

(6) Emitentul ar trebui să stabilească, pentru fiecare tranzacție care intră sub incidența articolului 22 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1114, zona cu o monedă unică pentru care ar trebui raportată tranzacția respectivă. Tranzacțiile menționate la articolul 22 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv ar trebui să se refere la tranzacțiile în care atât plătitorul, cât și beneficiarul plății se află în aceeași zonă cu o monedă unică din Uniune.

(7) Pentru a se asigura că numărul mediu trimestrial și valoarea medie agregată trimestrială ale tranzacțiilor pe zi sunt estimate pe baza unor date fiabile și solide și pentru a îmbunătăți calitatea raportării, emitentul ar trebui să dispună de sisteme și proceduri care să îi permită să reconcilieze datele primite de la furnizorul de servicii de criptoactive al beneficiarului plății sau, în cazul tranzacțiilor de la un portofel cu custodie către un portofel fără custodie, datele primite de la furnizorul de servicii de criptoactive al plătitorului în temeiul articolului 22 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2023/1114 și al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/2902 cu datele aflate la dispoziția emitentului din alte surse, inclusiv, după caz, cu datele privind tranzacțiile disponibile în registrul distribuit.

(8) În conformitate cu articolul 58 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2023/1114, dispozițiile articolelor 22 și 23 și ale articolului 24 alineatul (3) din regulamentul respectiv se aplică și tokenurilor de monedă electronică denominate într-o monedă care nu este o monedă oficială a unui stat membru. În consecință, prezentul regulament ar trebui să se aplice *mutatis mutandis* și acestor tokenuri de monedă electronică.

(9) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de reglementare prezentate Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană.

(10) Autoritatea Bancară Europeană a organizat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale implicate și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([4]),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Obiect

(1) Prezentul regulament precizează metodologia de estimare a numărului mediu trimestrial și a valorii medii agregate trimestriale a tranzacțiilor pe zi care sunt asociate utilizărilor unui token raportat la active ca mijloc de schimb într-o zonă cu o monedă unică, în conformitate cu articolul 22 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1114.

(2) În conformitate cu articolul 58 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2023/1114, prezentul regulament se aplică *mutatis mutandis* tokenurilor de monedă electronică denominate într-o monedă care nu este o monedă oficială a unui stat membru.

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:

1. „zonă cu o monedă unică” înseamnă una sau mai multe țări care au aceeași monedă oficială;

2. „portofel cu custodie” înseamnă o adresă de portofel de criptoactive la care un furnizor de servicii de criptoactive asigură păstrarea în siguranță sau controlul, în numele clientului său, al criptoactivelor sau al mijloacelor de acces la astfel de criptoactive, după caz, sub formă de chei de criptare private;

3. „portofel fără custodie” înseamnă o adresă de portofel de criptoactive la care utilizatorul controlează mijloacele de acces la criptoactive, după caz, sub formă de chei de criptare private.

Articolul 3

Tranzacții asociate utilizărilor unui token raportat la active ca mijloc de schimb

(1) Emitentul estimează numărul și valoarea tranzacțiilor asociate utilizărilor unui token raportat la active ca mijloc de schimb, astfel cum se menționează la articolul 22 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1114, scăzând din numărul total și din valoarea totală a tranzacțiilor efectuate cu tokenul respectiv în cursul trimestrului relevant următoarele:

(a) tranzacțiile în care tokenul raportat la active este schimbat contra unor fonduri sau contra altor criptoactive cu emitentul sau cu un furnizor de servicii de criptoactive;

(b) tranzacțiile în care tokenul raportat la active este utilizat ca garanție reală în scopul efectuării de tranzacții cu instrumente financiare;

(c) tranzacțiile în care tokenul raportat la active este utilizat pentru decontarea unui contract derivat;

([4]) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

(d) alte tranzacții cu tokenul raportat la active în cazul în care emitentul are motive întemeiate să presupună că scopul tranzacțiilor respective nu este de a plăti pentru bunuri sau servicii.

Pentru a exclude din estimarea menționată la primul paragraf tranzacțiile menționate la primul paragraf litera (d), emitentul trebuie să poată demonstra autorității competente, la cerere, că a avut motive întemeiate să presupună că tranzacțiile respective nu au legătură cu utilizarea tokenului raportat la active pentru a plăti pentru bunuri sau servicii.

(2) Tranzacțiile asociate utilizării unui token raportat la active ca mijloc de schimb includ, de asemenea, tranzacțiile în care unul sau mai multe criptoactive care sunt diferite de tokenul raportat la active sunt utilizate pentru a plăti pentru bunuri și servicii, cu condiția ca tranzacțiile respective să fie decontate în tokenul raportat la active.

(3) Tranzacțiile menționate la alineatul (1) includ următoarele:

(a) tranzacțiile decontate printr-un registru distribuit;

(b) tranzacțiile decontate în afara unui registru distribuit;

(c) tranzacții între portofele cu custodie;

(d) tranzacțiile dintre un portofel cu custodie și un portofel fără custodie sau un alt tip de adrese de registre distribuite care nu sunt controlate de un deținător al tokenului raportat la active sau de un furnizor de servicii de criptoactive.

(4) Tranzacțiile menționate la alineatul (1) nu includ transferurile între conturi sau adrese diferite ale aceleiași persoane.

(5) Tranzacțiile menționate la alineatul (1) din regulamentul respectiv includ numai la tranzacțiile în care atât plătitorul, cât și beneficiarul plății se află în aceeași zonă cu o monedă unică din Uniune. Prin locul în care se află un plătitor sau un beneficiar al plății se înțelege reședința obișnuită a acestora, în cazul persoanelor fizice, și sediul social, în cazul persoanelor juridice.

Articolul 4

Calcularea numărului mediu și a valorii medii agregate a tranzacțiilor

(1) Emitentul calculează numărul mediu trimestrial și valoarea medie agregată trimestrială a tranzacțiilor pe zi menționate la articolul 22 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1114 pentru fiecare zonă cu o monedă unică, astfel cum se prezintă aceste informații la următoarele date de referință ale raportării: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie.

(2) Valoarea tranzacțiilor menționate la alineatul (1) se raportează în moneda oficială a statului membru de origine al emitentului.

(3) Emitentul determină valoarea tranzacțiilor menționate la alineatul (1) după cum urmează:

(a) în cazul în care coșul de active la care se raportează tokenul de referință include una sau mai multe monede oficiale care sunt diferite de moneda oficială menționată la alineatul (2) de la prezentul articol, emitentul determină valoarea a tranzacțiilor respective pe zi utilizând cursurile de schimb relevante aplicabile la sfârșitul fiecărei zile calendaristice din perioada de raportare aplicabilă în conformitate cu evaluarea sau cu principiile de evaluare ale tokenului raportat la active menționate la articolul 39 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) 2023/1114;

(b) în cazul în care coșul de active la care se raportează tokenul raportat la active include alte active decât o monedă oficială, emitentul determină valoarea tranzacțiilor respective pe zi utilizând prețurile de piață calculate la sfârșitul fiecărei zile calendaristice din cursul perioadei de raportare aplicabile, ori de câte ori acest lucru este posibil, în conformitate cu evaluarea sau cu principiile de evaluare ale tokenului raportat la active menționate la articolul 39 alineatul (2) litera (c) și la articolul 36 alineatele (11) și (12) din Regulamentul (UE) 2023/1114;

(c) în ceea ce privește tokenurile de monedă electronică denominate într-o monedă care nu este o monedă oficială a unui stat membru, emitentul determină valoarea tranzacțiilor respective pe zi utilizând cursurile de schimb relevante aplicabile la sfârșitul fiecărei zile calendaristice din perioada de raportare aplicabilă.

Articolul 5

Calitatea datelor

(1) Emitentul dispune de sisteme și proceduri pentru a se asigura că datele transmise autorității competente în temeiul articolului 22 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1114 sunt corecte și complete și că transmiterea acestora are loc în termenul prevăzut în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/2902.

(2) Sistemele și procedurile menționate la alineatul (1) permit emitentului să reconcilieze datele primite de la furnizorul de servicii de criptoactive al beneficiarului plății sau, în cazul tranzacțiilor de la un portofel cu custodie către un portofel fără custodie, datele primite de la furnizorul de servicii de criptoactive al plătitorului în temeiul articolului 22 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2023/1114 și al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/2902 cu datele pe care emitentul le poate obține din alte surse, inclusiv, după caz, cu datele privind tranzacțiile disponibile în registrul distribuit.

Articolul 6

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 31 octombrie 2024.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN