Europeiska unionens
officiella tidning

SV
L-serien

2025/298

13.2.2025

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2025/298

av den 31 oktober 2024

om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar metoden för att uppskatta antalet och värdet av transaktioner med koppling till användning som bytesmedel av tillgångsanknutna token och e-pengatoken vilka är denominerade i en valuta som inte är en officiell medlemsstatsvaluta

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 ([1]), särskilt artikel 22.6 tredje stycket, och

av följande skäl:

(1) Begreppet ”transaktion” i artikel 22.1 i förordning (EU) 2023/1114 används oberoende av vilken typ av plånbok som betalaren eller betalningsmottagaren använder för att initiera eller ta emot en transaktion med koppling till användning av en tillgångsanknuten token som bytesmedel. För att specificera den metod som avses i artikel 22.6 i förordning (EU) 2023/1114 är det därför nödvändigt att ta hänsyn till att rapporteringen enligt artikel 22.1 d i den förordningen bör omfatta transaktioner mellan depåbaserade plånböcker samt transaktioner mellan en depåbaserad plånbok, å ena sidan, och en icke depåbaserad plånbok eller andra typer av adresser i distribuerade liggare som inte kontrolleras av en innehavare av en tillgångsanknuten token eller av en leverantör av kryptotillgångstjänster, å den andra. Transaktioner mellan icke depåbaserade plånböcker, eller mellan icke depåbaserade plånböcker och andra typer av adresser i distribuerade liggare som inte kontrolleras av en innehavare av en tillgångsanknuten token eller av en leverantör av kryptotillgångstjänster, bör inte omfattas av rapporteringen enligt artikel 22.1 d i förordning (EU) 2023/1114, eftersom det inte är säkert att utgivarna besitter den information som krävs för att rapportera sådana transaktioner enligt dessa bestämmelser. Detta bör inte påverka utgivarnas rapporteringsskyldigheter avseende sådana transaktioner enligt artikel 22.1 c i förordning (EU) 2023/1114 och kommissionens genomförandeförordning (EU) 2024/2902 ([2]).

(2) Enligt artikel 22.1 andra stycket i förordning (EU) 2023/1114 är transaktioner som har koppling till användning som bytesmedel endast transaktioner som leder till en ändring av den fysiska eller juridiska person som har rätt till den tillgångsanknutna token. Detta gäller även när den verkliga huvudmannen i den mening som avses i artikel 3.6 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 ([3]) är densamma och oavsett om dessa transaktioner avvecklas inom den distribuerade liggaren (”*on chain*, inom kedjan”) eller utanför den distribuerade liggaren (”*off-chain*, utanför kedjan”). Vid rapportering enligt artikel 22.1 d i förordning (EU) 2023/1114 bör de uppgifter som utgivaren lämnar till den behöriga myndigheten därför inte omfatta överföringar av en tillgångsanknuten token mellan olika adresser eller konton som tillhör samma person.

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

([2]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2024/2902 av den 20 november 2024 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 vad gäller rapportering om tillgångsanknutna token och e-pengatoken denominerade i en valuta som inte är en officiell medlemsstatsvaluta (EUT L, 2024/2902, 28.11.2024, ELI: https://eur-lex.europa.eu/eli/reg_impl/2024/2902/oj).

([3]) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

(3) I artikel 22.1 tredje stycket i förordning (EU) 2023/1114 fastställs att vissa transaktioner inte anses ha koppling till användning av tillgångsanknutna token som bytesmedel. I skäl 61 i den förordningen förtydligas i synnerhet att transaktioner med koppling till användning av tillgångsanknutna token som bytesmedel är transaktioner som rör betalning av skulder, även i samband med transaktioner med näringsidkare, och inte bör omfatta transaktioner som är förknippade med investeringsfunktioner och investeringstjänster, såsom ett bytesmedel för medel eller andra kryptotillgångar, såvida det inte finns belägg för att den tillgångsanknutna token används för avveckling av transaktioner i andra kryptotillgångar. Det är därför nödvändigt att närmare specificera vilken typ av transaktioner som måste rapporteras enligt artikel 22.1 d i förordning (EU) 2023/1114.

(4) Utgivaren bör i enlighet med artikel 22.1 d i förordning (EU) 2023/1114 uppskatta antalet och värdet av transaktioner med koppling till användning av en tillgångsanknuten token som bytesmedel genom att från det totala antalet och värdet av transaktioner som avvecklas i den tillgångsanknutna token under det berörda kvartalet dra av transaktioner där den tillgångsanknutna token utbyts mot medel eller andra kryptotillgångar med utgivaren eller med en leverantör av kryptotillgångstjänster, transaktioner där den tillgångsanknutna token används som säkerhet i transaktioner med finansiella instrument och transaktioner där den tillgångsanknutna token används för att avveckla derivatkontrakt. Utgivaren får dessutom även dra av andra transaktioner i den tillgångsanknutna token om utgivaren har rimliga skäl att anta att syftet med transaktionerna inte är att betala för varor eller tjänster, förutsatt att utgivaren på begäran kan visa för den behöriga myndigheten att den hade rimliga skäl att anta att transaktionerna inte avser användning av den tillgångsanknutna token för att betala för varor eller tjänster.

(5) Transaktioner med koppling till användning av en tillgångsanknuten token som bytesmedel bör även omfatta transaktioner där en eller flera andra kryptotillgångar än den tillgångsanknutna token används för att betala för varor och tjänster, förutsatt att dessa transaktioner avvecklas i den tillgångsanknutna token. Detta kan till exempel gälla fall där en tillgångsanknuten token används som en ”bro” för att avveckla transaktioner i en annan kryptotillgång än den tillgångsanknutna token, om syftet med transaktionen är att betala för varor eller tjänster, och fall där en tillgångsanknuten token används som en ”bro” för att avveckla en transaktion som omfattar två andra kryptotillgångar än den tillgångsanknutna token, om syftet med den transaktionen är att betala för varor eller tjänster. Transaktioner där parterna vill handla med eller utbyta två andra kryptotillgångar än den tillgångsanknutna token och där de kommer överens om att avveckla transaktionen i en tillgångsanknuten token, utan att syftet med den underliggande transaktionen är att betala för varor eller tjänster, bör inte omfattas av rapporteringen enligt artikel 22.1 d i förordning (EU) 2023/1114.

(6) Utgivaren bör för varje transaktion som omfattas av artikel 22.1 d i förordning (EU) 2023/1114 fastställa för vilket enskilt valutaområde transaktionen ska rapporteras. De transaktioner som avses i artikel 22.1 d i den förordningen bör omfatta transaktioner där både betalaren och betalningsmottagaren befinner sig i samma enskilda valutaområde inom unionen.

(7) För att säkerställa att det kvartalsvisa genomsnittliga antalet transaktioner och det genomsnittliga aggregerade värdet av dessa per dag uppskattas på grundval av tillförlitliga uppgifter och för att förbättra kvaliteten på rapporteringen bör utgivaren ha system och förfaranden som gör det möjligt att stämma av uppgifter som mottas från betalningsmottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster eller, när det gäller transaktioner från en depåbaserad plånbok till en icke depåbaserad plånbok, uppgifter som mottas från betalarens leverantör av kryptotillgångstjänster i enlighet med artikel 22.3 i förordning (EU) 2023/1114 och genomförandeförordning (EU) 2024/2902 mot uppgifter som utgivaren har tillgång till från andra källor, i tillämpliga fall till exempel transaktionsuppgifter i den distribuerade liggaren.

(8) Bestämmelserna i artiklarna 22, 23 och 24.3 i förordning (EU) 2023/1114 är i enlighet med artikel 58.3 i den förordningen även tillämpliga på e-pengatoken denominerade i en valuta som inte är en officiell medlemsstatsvaluta. Denna förordning bör följaktligen även gälla i tillämpliga delar för sådana e-pengatoken.

(9) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten har överlämnat till kommissionen.

(10) Europeiska bankmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning bygger på, analyserat de därmed sammanhängande potentiella kostnaderna och fördelarna och begärt råd från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([4]).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Innehåll

1. I denna förordning specificeras metoden för att uppskatta det kvartalsvisa genomsnittliga antalet transaktioner och det genomsnittliga aggregerade värdet av dessa per dag med koppling till användning av en tillgångsanknuten token som bytesmedel inom ett enskilt valutaområde i enlighet med artikel 22.1 d i förordning (EU) 2023/1114.

2. Denna förordning ska i enlighet med artikel 58.3 i förordning (EU) 2023/1114 även tillämpas på e-pengatoken denominerade i en valuta som inte är en officiell medlemsstatsvaluta.

Artikel 2

Definitioner

I denna förordning gäller följande definitioner:

(1) *enskilt valutaområde*: ett eller flera länder som har samma officiella valuta.

(2) *depåbaserad plånbok*: adressen för en plånbok för kryptotillgångar där en leverantör av kryptotillgångstjänster för sin kunds räkning säkerställer säker förvaring eller kontroll av kryptotillgångar eller medel för åtkomst till sådana kryptotillgångar, i tillämpliga fall i form av privata krypteringsnycklar.

(3) *icke depåbaserad plånbok*: en adress för en plånbok för kryptotillgångar där användaren kontrollerar medlen för åtkomst till kryptotillgångarna, i tillämpliga fall i form av privata krypteringsnycklar.

Artikel 3

Transaktioner med koppling till användning av en tillgångsanknuten token som bytesmedel

1. Utgivaren ska i enlighet med artikel 22.1 d i förordning (EU) 2023/1114 uppskatta antalet och värdet av transaktioner med koppling till användning av en tillgångsanknuten token som bytesmedel genom att från det totala antalet och värdet av transaktioner i denna token under det relevanta kvartalet dra av följande:

a) Transaktioner där en tillgångsanknuten token utväxlas mot medel eller andra kryptotillgångar med utgivaren eller med en leverantör av kryptotillgångstjänster.

b) Transaktioner där en tillgångsanknuten token används som säkerhet för transaktioner med finansiella instrument.

c) Transaktioner där en tillgångsanknuten token används för att avveckla derivatkontrakt.

([4]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

d) Andra transaktioner med en tillgångsanknuten token där utgivaren har rimliga skäl att anta att syftet med transaktionerna inte är att betala för varor eller tjänster.

För att från den uppskattning som avses i första stycket undanta de transaktioner som avses i första stycket led d ska utgivaren på begäran kunna visa för den behöriga myndigheten att den hade rimliga skäl att anta att transaktionerna inte gäller användning av den tillgångsanknutna token för att betala för varor eller tjänster.

2. Transaktioner i samband med användning av en tillgångsanknuten token som bytesmedel ska omfatta transaktioner där en eller flera andra kryptotillgångar än den tillgångsanknutna token används för att betala för varor och tjänster, förutsatt att dessa transaktioner avvecklas i den tillgångsanknutna token.

3. De transaktioner som avses i punkt 1 ska omfatta följande:

a) Transaktioner som avvecklas i en distribuerad liggare.

b) Transaktioner som avvecklas utanför en distribuerad liggare.

c) Transaktioner mellan depåbaserade plånböcker.

d) Transaktioner mellan en depåbaserad plånbok och en icke depåbaserad plånbok eller andra typer av adresser i distribuerade liggare som inte kontrolleras av en innehavare av den tillgångsanknutna token eller en leverantör av kryptotillgångstjänster.

4. De transaktioner som avses i punkt 1 ska inte omfatta överföringar mellan olika konton eller adresser som tillhör samma person.

5. De transaktioner som avses i punkt 1 ska bara omfatta transaktioner där både betalaren och betalningsmottagaren befinner sig i samma enskilda valutaområde inom unionen. Platsen där en betalare eller betalningsmottagare befinner sig är i fråga om fysiska personer deras hemvist och i fråga om juridiska personer deras säte.

Artikel 4

Uppskattning av det genomsnittliga antalet transaktioner och det genomsnittliga aggregerade värdet av transaktionerna

1. Utgivaren ska i enlighet med artikel 22.1 d i förordning (EU) 2023/1114 beräkna det kvartalsvisa genomsnittliga antalet transaktioner och det genomsnittliga aggregerade värdet av dessa per dag för varje enskilt valutaområde på grundval av de aktuella uppgifterna på följande referensdatum för rapportering: den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december.

2. Värdet av de transaktioner som avses i punkt 1 ska rapporteras i den officiella valutan i utgivarens hemmedlemsstat.

3. Utgivaren ska fastställa värdet av de transaktioner som avses i punkt 1 enligt följande:

a) Om den korg av tillgångar som den tillgångsanknutna token hänvisar till omfattar en eller flera andra officiella valutor än den officiella valuta som avses i punkt 2 i denna artikel ska utgivaren fastställa värdet av respektive transaktioner per dag genom att tillämpa de relevanta växelkurser som gäller i slutet av varje kalenderdag under den tillämpliga rapporteringsperioden i enlighet med den värdering, eller principerna för värdering, av den tillgångsanknutna token som avses i artikel 39.2 c i förordning (EU) 2023/1114.

b) Om korgen av tillgångar som den tillgångsanknutna token hänvisar till omfattar andra tillgångar än en officiell valuta ska utgivaren fastställa värdet av respektive transaktioner per dag genom att tillämpa de marknadspriser som beräknas i slutet av varje kalenderdag under den tillämpliga rapporteringsperioden, när så är möjligt, i enlighet med den värdering, eller principerna för värdering, av den tillgångsanknutna token som avses i artiklarna 39.2 c, 36.11 och 36.12 i förordning (EU) 2023/1114.

c) När det gäller e-pengatoken denominerade i en valuta som inte är en officiell medlemsstatsvaluta ska utgivaren fastställa värdet av respektive transaktioner per dag genom att tillämpa de relevanta växelkurser som gäller i slutet av varje kalenderdag under den tillämpliga rapporteringsperioden.

Artikel 5

Uppgiftskvalitet

1. Utgivaren ska ha system och förfaranden för att säkerställa att de uppgifter som lämnas till den behöriga myndigheten i enlighet med artikel 22.1 d i förordning (EU) 2023/1114 är korrekta, fullständiga och inlämnas inom den tidsfrist som anges i genomförandeförordning (EU) 2024/2902.

2. De system och förfaranden som avses i punkt 1 ska göra det möjligt för utgivaren att stämma av uppgifter som mottas från betalningsmottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster eller, när det gäller transaktioner från en depåbaserad plånbok till en icke depåbaserad plånbok, uppgifter som mottas från betalarens leverantör av kryptotillgångstjänster i enlighet med artikel 22.3 i förordning (EU) 2023/1114 och genomförandeförordning (EU) 2024/2902 mot uppgifter som utgivaren har tillgång till från andra källor, inbegripet, i tillämpliga fall, transaktionsuppgifter i den distribuerade liggaren.

Artikel 6

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 31 oktober 2024.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande