



2025/298

13.2.2025

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2025/298

af 31. oktober 2024

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer metoden til at estimere antallet og værdien af transaktioner i forbindelse med anvendelser af aktivbaserede tokens og e-pengetokens i en valuta, der ikke er en officiel valuta i en medlemsstat, som vekslingsmiddel

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 1095/2010 og direktiv 2013/36/EU og (EU) 2019/1937 ⁽¹⁾, særlig artikel 22, stk. 6, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Begrebet »transaktion« i artikel 22, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1114 omhandler ikke den type tegnebøger, som betaleren eller betalingsmodtageren anvender til at igangsætte eller modtage en transaktion, der er forbundet med anvendelsen af en aktivbaseret token som vekslingsmiddel. For at præcisere den metode, der er omhandlet i artikel 22, stk. 6, i forordning (EU) 2023/1114, er det derfor nødvendigt at tage hensyn til, at indberetningen i nævnte forordnings artikel 22, stk. 1, litra d), bør omfatte transaktioner mellem hostede tegnebøger samt transaktioner mellem en hosted tegnebog på den ene side og en ikkehosted tegnebog eller andre typer distributed ledger-adresser, der ikke kontrolleres af en indehaver af en aktivbaseret token eller af en udbyder af kryptoaktivtjenester, på den anden side. Transaktioner mellem ikkehostede tegnebøger eller mellem ikkehostede tegnebøger og andre typer distributed ledger-adresser, der ikke kontrolleres af en indehaver af en aktivbaseret token eller af en udbyder af kryptoaktivtjenester, bør ikke være omfattet af anvendelsesområdet for indberetningen omhandlet i artikel 22, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1114, idet der tages hensyn til, at udstedere muligvis ikke har de nødvendige oplysninger til at indberette sådanne transaktioner i henhold til disse bestemmelser. Dette bør ikke berøre udstederes indberetningsforpligtelser i forbindelse med sådanne transaktioner i henhold til artikel 22, stk. 1, litra c), i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2023/1114 og gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902 ⁽²⁾.
- (2) I henhold til artikel 22, stk. 1, andet afsnit, i forordning (EU) 2023/1114 er transaktioner i forbindelse med anvendelse som vekslingsmiddel kun transaktioner, der fører til en ændring af den fysiske eller juridiske person, der er berettiget til den aktivbaserede token. Dette gælder også, når den reelle ejer som omhandlet i artikel 3, nr. 6), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 ⁽³⁾ forbliver den samme, og uanset om disse transaktioner afvikles på distributed ledger (»on-chain«) eller uden for distributed ledger (»off-chain«). Med henblik på indberetningen i henhold til artikel 22, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1114 bør de data, som udstederen skal indberette til den kompetente myndighed, derfor ikke omfatte overførsler af en aktivbaseret token mellem forskellige adresser eller konti for samme person.

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

⁽²⁾ Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902 af 20. november 2024 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for anvendelsen af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 for så vidt angår indberetning i forbindelse med aktivbaserede tokens og e-pengetokens i en valuta, der ikke er en officiel valuta i en medlemsstat (EUT L, 2024/2902, 28.11.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/2902/oj).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).

- (3) I henhold til artikel 22, stk. 1, tredje afsnit, i forordning (EU) 2023/1114 anses visse transaktioner ikke for at være forbundet med anvendelse af aktivbaserede tokens som vekslingsmiddel. Som præciseret i betragtning 61 i nævnte forordning er transaktioner i forbindelse med anvendelse af aktivbaserede tokens som vekslingsmiddel navnlig de transaktioner, der er forbundet med betaling af gæld, herunder i forbindelse med transaktioner med forretningsdrivende, og bør ikke omfatte transaktioner i forbindelse med investeringsfunktioner og -tjenester, såsom et betalingsmiddel eller andre kryptoaktiver, medmindre der er dokumentation for, at den aktivbaserede token anvendes til afvikling af transaktioner i andre kryptoaktiver. Det er derfor nødvendigt yderligere at præcisere, hvilken type transaktioner der skal indberettes i henhold til artikel 22, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1114.
- (4) Udstederen bør estimere antallet og værdien af transaktioner, der er forbundet med anvendelse af en aktivbaseret token som et vekslingsmiddel som omhandlet i artikel 22, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1114, ved fra det samlede antal og værdien af transaktioner, der er afviklet i den aktivbaserede token i det relevante kvartal, at trække transaktioner, hvor den aktivbaserede token udveksles med midler eller andre kryptoaktiver med udstederen eller med en udbyder af kryptoaktivtjenester, transaktioner, hvor den aktivbaserede token anvendes som sikkerhed med henblik på at gennemføre transaktioner med finansielle instrumenter, og transaktioner, hvor den aktivbaserede token anvendes til at afvikle en derivatkontrakt. Desuden kan udstederen også fratrække andre transaktioner med den aktivbaserede token, hvis udstederen har rimelig grund til at antage, at formålet med de respektive transaktioner ikke er at betale for varer eller tjenesteydelser, forudsat at udstederen efter anmodning kan godtgøre over for den kompetente myndighed, at vedkommende havde rimelig grund til at antage, at disse transaktioner ikke vedrører anvendelse af den aktivbaserede token til at betale for varer eller tjenesteydelser.
- (5) Transaktioner i forbindelse med anvendelse af en aktivbaseret token som vekslingsmiddel bør også omfatte transaktioner, hvor et eller flere kryptoaktiver, der er forskellige fra den aktivbaserede token, anvendes til at betale for varer og tjenesteydelser, forudsat at disse transaktioner afvikles i den aktivbaserede token. Dette kan f.eks. omfatte tilfælde, hvor en aktivbaseret token anvendes som et broaktiv til at afvikle transaktioner med et kryptoaktiv, der er forskelligt fra den aktivbaserede token, hvor formålet med denne transaktion er at betale for varer eller tjenesteydelser, og tilfælde, hvor en aktivbaseret token anvendes som et broaktiv til at afvikle en transaktion, der involverer to kryptoaktiver, der adskiller sig fra den aktivbaserede token, hvor formålet med denne transaktion er at betale for varer eller tjenesteydelser. Derimod bør transaktioner, hvor parterne ønsker at handle eller veksle to forskellige kryptoaktiver, der er forskellige fra den aktivbaserede token, og indvilliger i at afvikle transaktionen ved hjælp af en aktivbaseret token, uden at formålet med den underliggende transaktion er at betale for varer eller tjenesteydelser, ikke være omfattet af anvendelsesområdet for indberetningen i artikel 22, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1114.
- (6) Udstederen bør for hver transaktion, der er omfattet af artikel 22, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1114, bestemme, hvilket fælles valutaområde transaktionen skal indberettes for. De transaktioner, der er omhandlet i artikel 22, stk. 1, litra d), i nævnte forordning, bør omfatte transaktioner, hvor både betaleren og betalingsmodtageren befinder sig i det samme fælles valutaområde i Unionen.
- (7) For at sikre, at det kvartalsvise gennemsnitlige antal transaktioner og den kvartalsvise gennemsnitlige samlede værdi af transaktioner pr. dag estimeres på grundlag af pålidelige og solide data og for at forbedre kvaliteten af indberetningen, bør udstederen have indført systemer og procedurer, der gør det muligt for udstederen at afstemme de data, der modtages fra betalingsmodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, eller, i tilfælde af transaktioner fra en hosted tegnebog, til en ikkehosted tegnebog, de data, der modtages fra betalerens udbyder af kryptoaktivtjenester, jf. artikel 22, stk. 3, i forordning (EU) 2023/1114 og gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902, med de data, som udstederen har adgang til fra andre kilder, herunder, hvis det er relevant, transaktionsdata, der er tilgængelige på den pågældende distributed ledger.
- (8) I henhold til artikel 58, stk. 3, i forordning (EU) 2023/1114 finder bestemmelserne i artikel 22 og 23 og artikel 24, stk. 3, i nævnte forordning også anvendelse på e-pengetokens i en valuta, der ikke er en officiel valuta i en medlemsstat. Denne forordning bør derfor også finde tilsvarende anvendelse på sådanne e-pengetokens.

- (9) Denne forordning er baseret på det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har forelagt for Kommissionen.
- (10) Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt anmodet om en udtalelse fra interessentgruppen for banker, der er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ⁽⁴⁾ —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Genstand

1. Denne forordning præciserer metoden til estimering af det kvartalsvise gennemsnitlige antal og den kvartalsvise gennemsnitlige samlede værdi af transaktioner pr. dag, der er forbundet med anvendelse af en aktivbaseret token som vekslingsmiddel inden for et fælles valutaområde, jf. artikel 22, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1114.
2. I overensstemmelse med artikel 58, stk. 3, i forordning (EU) 2023/1114 finder nævnte forordning tilsvarende anvendelse på e-pengetokens i en valuta, der ikke er en officiel valuta i en medlemsstat.

Artikel 2

Definitioner

I denne forordning forstås ved:

- 1) »fælles valutaområde«: et eller flere lande, der har samme officielle valuta
- 2) »hosted tegnebog«: adressen på en kryptoaktivtegnbog, hvor en udbyder af kryptoaktivtjenester på sin kundes vegne sørger for sikker opbevaring af eller kontrol med kryptoaktiver eller metoderne, der giver til adgang til sådanne kryptoaktiver, hvis det er relevant, i form af private krypteringsnøgler
- 3) »ikkehosted tegnebog«: adressen på en kryptoaktivtegnbog, hvor brugeren kontrollerer midlerne til adgang til kryptoaktiverne, hvis det er relevant, i form af private krypteringsnøgler.

Artikel 3

Transaktioner i forbindelse med anvendelse af et aktivbaseret token som vekslingsmiddel

1. Udstederen estimerer antallet og værdien af transaktioner i forbindelse med anvendelsen af en aktivbaseret token som et vekslingsmiddel, jf. artikel 22, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1114, ved at trække følgende fra det samlede antal og den samlede værdi af transaktioner med den pågældende token i det relevante kvartal:
 - a) transaktioner, hvor den aktivbaserede token veksles til midler eller andre kryptoaktiver med udstederen eller med en udbyder af kryptoaktivtjenester
 - b) transaktioner, hvor den aktivbaserede token anvendes som sikkerhed med henblik på at gennemføre transaktioner med finansielle instrumenter
 - c) transaktioner, hvor den aktivbaserede token anvendes til at afvikle en derivatkontrakt

⁽⁴⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- d) andre transaktioner med den aktivbaserede token, hvor udstederen har rimelig grund til at antage, at formålet med de respektive transaktioner ikke er at betale for varer eller tjenesteydelser.

For at udelukke de transaktioner, der er omhandlet i første afsnit, litra d), fra det estimat, der er omhandlet i første afsnit, skal udstederen efter anmodning kunne godtgøre over for den kompetente myndighed, at vedkommende havde rimelig grund til at antage, at disse transaktioner ikke vedrører anvendelse af den aktivbaserede token til at betale for varer eller tjenesteydelser.

2. Transaktioner i forbindelse med anvendelse af en aktivbaseret token som vekslingsmiddel omfatter transaktioner, hvor et eller flere kryptoaktiver, der er forskellige fra den aktivbaserede token, anvendes til at betale for varer og tjenesteydelser, forudsat at disse transaktioner afvikles i den aktivbaserede token.
3. Transaktionerne omhandlet i stk. 1 omfatter følgende:
 - a) transaktioner afviklet i en distributed ledger
 - b) transaktioner afviklet uden for en distributed ledger
 - c) transaktioner mellem hostede tegnebøger
 - d) transaktioner mellem en hosted tegnebog og en ikkehosted tegnebog eller en anden type distributed ledger-adresser, der ikke kontrolleres af en indehaver af den aktivbaserede token eller en udbyder af kryptoaktivtjenester.
4. De transaktioner, der er omhandlet i stk. 1, omfatter ikke overførsler mellem forskellige konti eller adresser hos den samme person.
5. De transaktioner, der er omhandlet i stk. 1, omfatter kun transaktioner, hvor både betaleren og betalingsmodtageren befinder sig i samme fælles valutaområde i Unionen. En betalers eller betalingsmodtagers placering henviser for fysiske personer til deres sædvanlige opholdssted og for juridiske personer til deres hjemstedsadresse.

Artikel 4

Beregning af det gennemsnitlige antal transaktioner og den gennemsnitlige samlede værdi af transaktioner

1. Udstederen beregner det kvartalsvise gennemsnitlige antal og den kvartalsvise gennemsnitlige samlede værdi af transaktioner pr. dag, jf. artikel 22, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1114, for hvert fælles valutaområde, som disse oplysninger fremgår på følgende referencedatoer for indberetning: 31. marts, 30. juni, 30. september og 31. december.
2. Værdien af de transaktioner, der er omhandlet i stk. 1, indberettes i den officielle valuta i udstederens hjemland.
3. Udstederen fastsætter værdien af de transaktioner, der er omhandlet i stk. 1, på følgende måde:
 - a) hvis kurven af aktiver, som den aktivbaserede token henviser til, omfatter en eller flere officielle valutaer, der er forskellige fra den officielle valuta, der er omhandlet i denne artikels stk. 2, fastsætter udstederen værdien af de respektive transaktioner pr. dag ved hjælp af de relevante valutakurser, der er gældende ved udgangen af hver kalenderdag i den relevante indberetningsperiode i overensstemmelse med værdiansættelsen eller værdiansættelsesprincipperne for den aktivbaserede token, der henvises til i artikel 39, stk. 2, litra c), i forordning (EU) 2023/1114
 - b) hvis kurven af aktiver, som den aktivbaserede token henviser til, omfatter andre aktiver end en officiel valuta, fastsætter udstederen værdien af de respektive transaktioner pr. dag ved hjælp af markedspriser beregnet ved udgangen af hver kalenderdag i den relevante indberetningsperiode, hvis det er muligt, i overensstemmelse med værdiansættelsen eller værdiansættelsesprincipperne for den aktivbaserede token, som omhandlet i artikel 39, stk. 2, litra c), og artikel 36, stk. 11 og 12, i forordning (EU) 2023/1114
 - c) for så vidt angår e-pengetokens i en valuta, der ikke er en officiel valuta i en medlemsstat, fastsætter udstederen værdien af de respektive transaktioner pr. dag ved hjælp af de relevante vekselkurser, der er gældende ved udgangen af hver kalenderdag i løbet af den relevante indberetningsperiode.

*Artikel 5***Datakvalitet**

1. Udstederen skal have indført systemer og procedurer til at sikre, at de data, der indgives til den kompetente myndighed i henhold til artikel 22, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1114, er korrekte, fuldstændige og indsendt inden for den tidsramme, der er fastsat i gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902.
2. De systemer og procedurer, der er omhandlet i stk. 1, skal gøre det muligt for udstederen at afstemme de data, der er modtaget fra betalingsmodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, eller, i tilfælde af transaktioner fra en hosted tegnebog til en ikkehosted tegnebog, de data, der er modtaget fra betalerens udbyder af kryptoaktivtjenester i henhold til artikel 22, stk. 3, i forordning (EU) 2023/1114 og gennemførelsesforordning (EU) 2024/2902, med de data, som udstederen har adgang til fra andre kilder, herunder, hvis det er relevant, transaktionsdata, der er tilgængelige på den pågældende distributed ledger.

*Artikel 6***Ikrafttræden**

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 31. oktober 2024.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand