

# Riktlinjer

för förfaranden och policyer, inbegripet kundernas rättigheter, i samband med överföringstjänster för kryptotillgångar enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar (MiCA-förordningen) om investerarskydd



## Innehållsförteckning

1	Tillämpningsområde .....	4
2	Hänvisningar till lagstiftning, förkortningar och definitioner .....	4
2.1	Hänvisningar till lagstiftning .....	4
2.2	Förkortningar.....	5
3	Syfte .....	5
4	Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter .....	5
4.1	Riktlinjernas status.....	5
4.2	Rapporteringskrav.....	6
5	Riktlinjer om policyer och förfaranden i samband med överföringstjänster för kryptotillgångar .....	6
5.1	Allmänna bestämmelser om policyer och förfaranden för överföring av kryptotillgångar (riktlinje 1).....	6
5.2	Information om enskilda överföringar för kryptotillgångar (riktlinje 2) .....	8
5.3	Genomförandetider och bryttidpunkter (riktlinje 3).....	10
5.4	Avslag eller avbrott i instruktioner om att överföra kryptotillgångar eller återlämna överförda kryptotillgångar (riktlinje 4).....	10
5.5	Ansvar hos leverantören av kryptotillgångstjänster (riktlinje 5).....	11

## 1 Tillämpningsområde

### Målgrupp

1. Dessa riktlinjer gäller följande parter:
  - (i) Behöriga myndigheter och
  - (ii) leverantörer av kryptotillgångstjänster som fungerar som leverantörer av överföringstjänster för kryptotillgångar för kunders räkning i den mening som avses i artikel 3.1.26 i MiCA-förordningen.

### Omfattning

2. Riktlinjerna gäller med avseende på artikel 82 i MiCA-förordningen.

### Ikraftträdande

3. Riktlinjerna börjar gälla 60 kalenderdagar efter det att de offentliggjorts på Esmas webbplats på alla officiella EU-språk.

## 2 Hänvisningar till lagstiftning, förkortningar och definitioner

### 2.1 Hänvisningar till lagstiftning

Esmaförordningen	Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG <sup>1</sup>
Förordningen om överföring av medel	Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113 av den 31 maj 2023 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar och ändring av direktiv (EU) 2015/849 <sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> EUT L 331, 15.12.2010, s. 84.

<sup>2</sup> EUT L 150, 9.6.2023, s. 1.

MiCA-förordningen                      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<sup>3</sup>

## 2.2 Förkortningar

ESFS	Europeiska systemet för finansiell tillsyn
Esma	Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten
EU	Europeiska unionen
Kommissionen	Europeiska kommissionen

## 3 Syfte

4. Riktlinjerna, som Esma har tagit fram i nära samarbete med EBA, bygger på artikel 82.2 i MiCA-förordningen. Syftet med riktlinjerna är att fastställa konsekventa, effektiva och ändamålsenliga tillsynsmetoder inom EU-systemet för finansiell tillsyn och säkerställa en gemensam, enhetlig och konsekvent tillämpning av bestämmelserna i artikel 82 i MiCA-förordningen. De syftar särskilt till att förtydliga kraven för leverantörer av kryptotillgångstjänster som tillhandahåller överföringstjänster för kryptotillgångar för kunders räkning när det gäller förfaranden och policyer, inbegripet kundernas rättigheter, i samband med överföringstjänster för kryptotillgångar. I detta avseende förväntar sig Esma en motsvarande förstärkning av investerarskyddet.

Riktlinjerna gäller utan att det påverkar de relevanta bestämmelserna i PSD 2 i förekommande fall för relevanta överföringar av kryptotillgångar, särskilt EMT.

## 4 Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

### 4.1 Riktlinjernas status

5. I enlighet med artikel 16.3 i Esmaförordningen bör de behöriga myndigheterna och leverantörer av kryptotillgångstjänster med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.

---

<sup>3</sup> EUT L 150, 9.6.2023, s. 40.

6. De behöriga myndigheter som riktlinjerna är avsedda för bör följa riktlinjerna genom att införliva dem i sina nationella rättsliga ramar och/eller tillsynsramar utifrån vad som är lämpligt, även i fall där enskilda riktlinjer i första hand riktar sig till finansmarknadsaktörer. I sådana fall ska de behöriga myndigheterna genom sin tillsyn se till att leverantörerna av kryptotillgångstjänster följer riktlinjerna.

## **4.2 Rapporteringskrav**

7. Inom två månader från offentliggörandet av riktlinjerna på Esmas webbplats på alla officiella EU-språk måste de behöriga myndigheter som berörs av riktlinjerna meddela Esma om de i) tillämpar, ii) inte tillämpar riktlinjerna men avser att tillämpa dem, eller iii) inte tillämpar riktlinjerna och inte avser att tillämpa dem.
8. Om riktlinjerna inte tillämpas ska de behöriga myndigheterna meddela Esma om skälen till att de inte följer riktlinjerna. Även detta ska göras inom två månader från det att riktlinjerna har offentliggjorts på Esmas webbplats på alla officiella EU-språk.
9. En mall för anmälan finns på Esmas webbplats.<sup>4</sup> Så snart mallen har fyllts i ska den översändas till Esma.
10. Leverantörer av kryptotillgångstjänster är inte skyldiga att rapportera huruvida de följer dessa riktlinjer.

## **5 Riktlinjer om policyer och förfaranden i samband med överföringstjänster för kryptotillgångar**

### **5.1 Allmänna bestämmelser om policyer och förfaranden för överföring av kryptotillgångar (riktlinje 1)**

11. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör införa, genomföra och upprätthålla lämpliga policyer och förfaranden (inklusive lämpliga verktyg) för att säkerställa att de, i god tid innan kunden ingår ett avtal om tillhandahållande av överföringstjänster för kryptotillgångar, i elektroniskt format förser kunden med den information och de villkor som rör överföringstjänsterna för kryptotillgångar.
12. Den information som lämnas bör innehålla minst följande:

---

<sup>4</sup> Se [https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma42-110-1132\\_confirmation\\_of\\_compliance\\_with\\_guidelines.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma42-110-1132_confirmation_of_compliance_with_guidelines.pdf)

- Namnet på leverantören av kryptotillgångstjänster, adressen till dess huvudkontor och alla andra adresser och kommunikationsmedel, inbegripet e-postadress, som är relevanta för kommunikation med leverantören av kryptotillgångstjänster.
- Namnet på den nationella behöriga myndighet som ansvarar för tillsynen över leverantören av kryptotillgångstjänster.
- En beskrivning av de viktigaste egenskaperna hos den överföringstjänst för kryptotillgångar som ska tillhandahållas.
- En beskrivning av formen och förfarandet för att inleda eller samtycka till en överföring av kryptotillgångar och återkalla instruktioner eller samtycke, inklusive specificering av de uppgifter som måste tillhandahållas av kunden för att en överföring av kryptotillgångar ska kunna initieras eller genomföras korrekt (inklusive autentisering).
- Villkoren för när leverantörer av kryptotillgångstjänster får avvisa instruktioner om att överföra kryptotillgångar,
- En hänvisning till det förfarande eller den process som inrättats av leverantören av kryptotillgångstjänster för att fastställa tidpunkten för mottagandet av instruktioner eller samtycke till en överföring av kryptotillgångar och eventuella bryttidpunkter som fastställts av leverantören av kryptotillgångstjänster.
- En förklaring per kryptotillgång, där DLT-nätverket (teknik för distribuerade liggare) stöds för överföring av denna kryptotillgång.
- Den maximala tiden för överföring av kryptotillgångstjänster som ska tillhandahållas.
- Rimligen uppskattad tid eller antalet blockbekräftelser för varje DLT-nätverk som krävs för att överföringen ska vara oåterkallelig i DLT-nätverket eller anses vara tillräckligt oåterkallelig vid sannolikhetsbaserade lösningar med beaktande av DLT-nätverkets regler och omständigheter,
- Alla avgifter, arvoden och provisioner som kunden ska betala i samband med överföringstjänsten för kryptotillgångar, inbegripet dem med anknytning till på vilket sätt och inom vilka intervall information tillhandahålls eller görs tillgänglig och, i tillämpliga fall, en specificering av sådana avgiftsbelopp.
- Kommunikationsmedel, inklusive grundläggande information om de tekniska kraven för kundens utrustning och programvara (t.ex. minsta möjliga programvara eller mobila operativsystem), som parterna kommit överens om för vidarebefordran av information eller meddelanden om överföringstjänsten för kryptotillgångar.
- På vilket sätt och hur ofta information om överföringstjänsten för kryptotillgångar ska lämnas eller göras tillgänglig.

- Det eller de språk som överenskommelsen som avses i artikel 82.1 i MiCA-förordningen ska ingås på och på vilket eller vilka kommunikationen under detta avtalsförhållande ska ske.
  - Ett säkert förfarande för information till kunderna från leverantören av kryptotillgångstjänster i händelse av misstänkta eller faktiska bedrägerier eller säkerhetshot.
  - De medel och den tidsperiod inom vilken kunden ska underrätta leverantören av kryptotillgångstjänster om alla icke auktoriserade eller felaktigt initierade eller genomförda överföringar av kryptotillgångar samt leverantörens ansvar, inbegripet maximalt belopp, för icke auktoriserade eller felaktigt initierade eller genomförda överföringar.
  - Kundens rätt att säga upp avtalet om tillhandahållande av överföringstjänster för kryptotillgångar och villkoren för detta.
13. Policyerna och förfarandena för överföringstjänster för kryptotillgångar bör säkerställa att leverantören av kryptotillgångstjänster lämnar relevant information med lättbegripliga ord och i en tydlig och begriplig form.
14. De policyer och förfaranden som avses i punkt 12 bör också säkerställa att
- kunden när som helst under avtalsförhållandet avseende överföringstjänsterna för kryptotillgångar bör kunna få tillgång till eller på begäran ta emot det avtal som avses i artikel 82.1 i MiCA-förordningen samt de uppgifter som förtecknas i punkt 12 i ett elektroniskt format,
  - kunden informeras om varje planerad ändring av de uppgifter som anges i punkt 12 i god tid innan en sådan ändring börjar gälla.
15. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör kunna lämna relevant information vid tidpunkten för tillhandahållandet av en kopia av det utkast till avtal som avses i artikel 82.1 i MiCA-förordningen.
16. Som god praxis uppmuntras leverantörer av kryptotillgångstjänster att i de policyer och förfaranden som avses i punkt 11 även ta hänsyn till hur de kan förse kunderna med utbildningsmaterial som hjälper dem att lära sig mer om och bättre förstå sina rättigheter samt funktionen och riskerna hos överföringar av kryptotillgångar.

## **5.2 Information om enskilda överföringar för kryptotillgångar (riktlinje 2)**

17. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör införa, genomföra och upprätthålla lämpliga policyer och förfaranden (inklusive lämpliga verktyg) för att säkerställa att leverantören av kryptotillgångstjänster, efter att ha tagit emot instruktioner om att överföra



kryptotillgångar, men innan överföringen av kryptotillgångar, förser kunden med åtminstone följande information:

- En kort och standardiserad varning om huruvida och när överföringen av kryptotillgångar kommer att vara oåterkallelig eller tillräckligt oåterkallelig vid sannolikhetsbaserade lösningar<sup>5</sup>.
  - Beloppet av eventuella avgifter för den överföring av kryptotillgångar som ska betalas av kunden och, i tillämpliga fall, en uppdelning av beloppen för sådana avgifter som till exempel urskiljer de gasavgifter som tas ut för transaktionen via det relevanta DLT-nätverket och andra avgifter som leverantörer av kryptotillgångstjänster tar ut för sina tjänster.
18. De policyer och förfaranden som avses i föregående punkt bör också säkerställa att överföringen inte inleds eller genomförs innan lämpliga åtgärder har vidtagits för att säkerställa efterlevnad av förordningen om överföring av medel, inbegripet artikel 14.
19. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör införa, genomföra och upprätthålla lämpliga policyer och förfaranden (inklusive lämpliga verktyg) för att säkerställa att leverantören av kryptotillgångstjänster, efter genomförandet av enskilda överföringar för kryptotillgångar, förser kunden med åtminstone följande information:
- Avsändarens och mottagarens namn.
  - Avsändarens adress i distribuerad liggare eller kontonummer för kryptotillgångar.
  - Mottagarens adress i distribuerad liggare eller kontonummer för kryptotillgångar.
  - En referens som gör det möjligt för kunder att identifiera varje överföring av kryptotillgångar.
  - Antal och typ av kryptotillgångar som överförts eller mottagits.
  - Valuteringsdagen för debiteringen eller krediteringen av överföringen av kryptotillgångar.
  - Beloppet av eventuella avgifter, arvoden eller provisioner i samband med överföring av kryptotillgångar och, i tillämpliga fall, en uppdelning av beloppen för sådana avgifter.
20. De riktlinjer och förfaranden som avses i punkt 19 bör också omfatta periodiciteten för den information som anges i punkt 19, eventuella avgifter eller kostnader som uppkommer för att lämna informationen och hur informationen ska ges.

---

<sup>5</sup> Beroende på typen av konsensusalgoritmer som rör den relevanta tekniken för distribuerade liggare.

21. Den information som anges i punkt 19 bör tillhandahållas i elektroniskt format och, om den inte lämnas oftare än en gång i månaden, utan kostnad.
22. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör införa, genomföra och upprätthålla lämpliga policyer och förfaranden (inklusive lämpliga verktyg) för att, utan att det påverkar andra tillämpliga lagstadgade krav, säkerställa att kunden, om en överföring av kryptotillgångar avvisas, återlämnas eller avbryts, förses med åtminstone följande information:
  - Skälet till avslaget, återlämnandet eller avbrottet.
  - I tillämpliga fall, hur man åtgärdar avslag, återlämnande eller avbrott.
  - Eventuella kostnader eller avgifter som kunden ådragit sig och huruvida återbetalning är möjlig.

### **5.3 Genomförandetider och bryttidpunkter (riktlinje 3)**

23. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör införa, genomföra och upprätthålla lämpliga policyer och förfaranden för åtminstone följande:
  - Bryttidpunkterna för instruktioner om överföring av kryptotillgångar som ska betraktas som mottagna under samma bankdag.
  - Den maximala genomförandetiden beroende på vilken kryptotillgång som överförs.
  - En rimlig uppskattning av den tid eller det antal blockbegränsningar som krävs för att överföringen av kryptotillgångar ska vara oåterkallelig i tekniken för distribuerade liggare, eller tillräckligt oåterkallelig vid sannolikhetsbaserade lösningar, för varje DLT-nätverk.

### **5.4 Avslag eller avbrott i instruktioner om att överföra kryptotillgångar eller återlämna överförda kryptotillgångar (riktlinje 4)**

24. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör införa, genomföra och upprätthålla lämpliga riskbaserade policyer och förfaranden för att avgöra om och hur de ska genomföra, avvisa, återlämna eller avbryta en överföring av kryptotillgångar. Sådana riktlinjer och förfaranden bör särskilt ta hänsyn till bestämmelserna i förordningen om överföring av medel, enligt vad som är relevant och i enlighet med Europeiska bankmyndighetens riktlinjer som förhindrar missbruk av medel och vissa överföringar av kryptotillgångar för penningtvätt och finansiering av terrorism.

## **5.5 Ansvar hos leverantören av kryptotillgångstjänster (riktlinje 5)**

25. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör införa, genomföra och upprätthålla lämpliga policyer och förfaranden för att fastställa villkoren för ansvaret hos leverantören av kryptotillgångstjänster gentemot kunder vid icke auktoriserade eller felaktigt initierade eller genomförda överföringar av kryptotillgångar.