Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2025/305

31.3.2025

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2025/305

z 31. októbra 2024,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú informácie, ktoré sa majú zahrnúť do žiadosti o udelenie povolenia na činnosť poskytovateľa služieb kryptoaktív

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 ([1]), a najmä na jeho článok 62 ods. 5 tretí pododsek,

keďže:

(1) S cieľom umožniť príslušným orgánom posúdiť, či právnické osoby alebo iné podniky, ktoré žiadajú o povolenie ako poskytovateľ služieb kryptoaktív v súlade s článkom 62 nariadenia (EÚ) 2023/1114 (ďalej len „žiadatelia“), spĺňajú uplatniteľné požiadavky stanovené v hlave V a prípadne v hlave VI uvedeného nariadenia, by informácie, ktoré sa majú poskytnúť v žiadosti o povolenie ako poskytovateľ služieb kryptoaktív predloženej v súlade s článkom 62 ods. 1 uvedeného nariadenia (ďalej len „žiadosť o povolenie“), mali byť dostatočne podrobné a komplexné bez toho, aby predstavovali neprimeranú záťaž.

(2) Žiadosť o povolenie by mala obsahovať údaje o totožnosti žiadateľa, mechanizmoch správy a riadenia a vnútornej kontroly, vhodnosti členov riadiaceho orgánu a dostatočne dobrej povesti akcionárov alebo spoločníkov s kvalifikovaným podielom. V súlade so zásadou minimalizácie údajov vyjadrenou v článku 5 ods. 1 písm. c) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady ([2]) (EÚ) 2016/679 by takéto informácie mali byť dostatočné na to, aby príslušné orgány mohli vykonať komplexné posúdenie žiadateľov a ich schopnosti splniť príslušné požiadavky nariadenia (EÚ) 2023/1114. Tieto informácie by navyše mali byť dostatočné na to, aby príslušné orgány dokázali overiť, či neexistujú objektívne a preukázateľné dôvody na zamietnutie povolenia, ako sa uvádza v článku 63 ods. 10 písm. a) až d) uvedeného nariadenia.

(3) Aby sa zabezpečilo, že posúdenie príslušných orgánov bude založené na presných informáciách, žiadatelia by mali poskytnúť kópie svojich firemných dokumentov vrátane identifikátora právnickej osoby, stanov, kópie zápisu do vnútroštátneho obchodného registra a v prípade, že žiadatelia plánujú prevádzkovať obchodnú platformu, aj používaný obchodný názov.

(4) V súlade s článkom 62 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) 2023/1114 má žiadosť o povolenie obsahovať program činností. Tento program by mal špecifikovať organizačnú štruktúru žiadateľov, stratégiu pri poskytovaní služieb kryptoaktív ich cieľovým klientom a ich prevádzkovú kapacitu na tri roky po udelení povolenia. Pri špecifikácii stratégie použitej na oslovenie klientov by žiadatelia mali z dôvodu transparentnosti opísať marketingové prostriedky, ktoré majú v úmysle použiť, vrátane webových stránok, aplikácií pre mobilné telefóny, osobných stretnutí, tlačových správ alebo akejkoľvek formy fyzických alebo elektronických prostriedkov vrátane nástrojov kampaní v sociálnych médiách, internetových reklám alebo bannerov, retargetingu reklamy, dohôd s influencermi, dohôd o sponzorstve, výziev, webinárov, akýchkoľvek pozvánok na podujatie, afiliačných kampaní, techník gamifikácie, pozvánok na vyplnenie odpoveďového formulára alebo absolvovanie školenia, demo účtov alebo vzdelávacích materiálov.

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

([2]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj).

(5) Aby príslušné orgány mohli posúdiť odolnosť žiadateľov voči vonkajším finančným šokom vrátane šokov týkajúcich sa hodnoty kryptoaktív, žiadatelia by mali do svojej žiadosti o povolenie zahrnúť stresové scenáre simulujúce závažné, ale pravdepodobné udalosti vo svojich prognostických výpočtoch a plánoch na určenie vlastných zdrojov.

(6) Klienti sú vystavení potenciálnym rizikám spojeným s poskytovateľmi služieb kryptoaktív. Aby príslušné orgány mohli posúdiť, či žiadatelia spĺňajú prudenciálne požiadavky stanovené v článku 67 nariadenia (EÚ) 2023/1114 na ochranu klientov pred takýmito rizikami, žiadosť o povolenie by mala obsahovať informácie, v ktorých sú špecifikované prudenciálne záruky žiadateľa.

(7) S cieľom zabezpečiť, aby poskytovatelia služieb kryptoaktív plnili svoje povinnosti stanovené v nariadení (EÚ) 2023/1114, by žiadatelia mali preukázať, že majú primerané a spoľahlivé mechanizmy správy a riadenia a vnútornej kontroly vrátane opatrení a mechanizmov, ktoré sú nevyhnutné na riadne a obozretné riadenie poskytovateľov služieb kryptoaktív.

(8) V systéme finančných služieb má čas zásadný význam. Aby sa predišlo výpadkom, ktoré môžu mať pre poskytovateľov služieb kryptoaktív a trhy s kryptoaktívami vo všeobecnosti závažné finančné, regulačné a reputačné dôsledky, je veľmi dôležité zachovať prevádzku alebo aspoň základné funkcie poskytovateľov služieb kryptoaktív a minimalizovať prestoje v dôsledku neočakávaných porúch vrátane kybernetických útokov a prírodných katastrof. Žiadosť o povolenie by preto mala obsahovať podrobné informácie o opatreniach žiadateľa na zabezpečenie kontinuity a pravidelnosti poskytovania služieb kryptoaktív vrátane podrobného opisu jeho rizík a plánov na zabezpečenie kontinuity činnosti.

(9) Na zabezpečenie toho, aby žiadatelia pri poskytovaní služieb kryptoaktív primerane riešili riziká a postupy prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, sú potrebné účinné mechanizmy, systémy a postupy, ktoré sú v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 ([3]) a nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1113 ([4]). Žiadatelia by preto mali vo svojej žiadosti o povolenie poskytnúť podrobné informácie o svojich mechanizmoch, systémoch a postupoch zavedených na predchádzanie rizikám spojeným s ich obchodnými činnosťami, okrem iného v súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

(10) V súlade s článkom 62 ods. 2 písm. g) nariadenia (EÚ) 2023/1114 má žiadosť o povolenie obsahovať dôkaz, že členovia riadiaceho orgánu majú dostatočne dobrú povesť a primerané znalosti, zručnosti a skúsenosti na riadenie tohto poskytovateľa služieb kryptoaktív. Žiadatelia by mali príslušným orgánom poskytnúť najmä všetky informácie o predchádzajúcich odsúdeniach a informácie o prebiehajúcich trestných vyšetrovaniach, občiansko-právnych a správnych konaniach, sankciách, exekučných konaniach a iných adjudikatórnych konaniach členov riadiaceho orgánu týkajúcich sa obchodného práva, konkurzného práva, boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, podvodov a profesijnej zodpovednosti. S cieľom poskytnúť príslušným orgánom primerané informácie o dobrej povesti členov riadiaceho orgánu by žiadatelia mali poskytnúť informácie o tých prípadoch týkajúcich sa priamo člena alebo organizácie, v ktorých člen zastával funkciu člena riadiaceho orgánu, akcionára alebo člena s kvalifikovaným podielom alebo držiteľa kľúčovej funkcie. S cieľom zabezpečiť, aby príslušné orgány dostali dostatočné informácie o odmietnutí alebo odobratí, okrem iného, registrácií, povolení alebo členstva súvisiacich s poskytovaním služieb kryptoaktív žiadateľmi, by žiadatelia mali poskytnúť takéto informácie o každom členovi riadiaceho orgánu. Žiadatelia by navyše za každého člena riadiaceho orgánu mali poskytnúť relevantné informácie, ktoré príslušným orgánom umožnia posúdiť ich odborné znalosti, zručnosti a skúsenosti v rozsahu požadovanej funkcie, a opis všetkých finančných a nefinančných záujmov členov riadiaceho orgánu, ktoré by mohli spôsobiť potenciálne závažné konflikty záujmov významne ovplyvňujúce dôveryhodnosť členov pri výkone ich mandátu.

([3]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj).

([4]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1113 z 31. mája 2023 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív a o zmene smernice (EÚ) 2015/849 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj).

(11) Pokiaľ ide o požiadavku dobrej povesti akcionárov a členov, ktorí priamo alebo nepriamo vlastnia kvalifikované podiely v žiadateľovi, žiadosť o povolenie by mala obsahovať všetky informácie o ich predchádzajúcich odsúdeniach a prebiehajúcich trestných vyšetrovaniach, občianskoprávnych a správnych konaniach a iných adjudikatórnych konaniach a relevantné informácie týkajúce sa istoty a legitímneho pôvodu finančných prostriedkov použitých na založenie žiadateľov a financovanie ich činnosti, aby bolo možné posúdiť akýkoľvek pokus alebo podozrenie z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

(12) Vzhľadom na decentralizovanú a digitálnu povahu kryptoaktív sú riziká kybernetickej bezpečnosti pre poskytovateľov služieb kryptoaktív významné a majú mnoho podôb. S cieľom zabezpečiť, aby žiadatelia dokázali predchádzať porušeniam ochrany údajov a finančným stratám, ktoré môžu byť spôsobené kybernetickými útokmi, by informácie o nasadených systémoch IKT žiadateľov a súvisiacich bezpečnostných opatreniach, ako sa uvádza v článku 62 ods. 2 písm. j) nariadenia (EÚ) 2023/1114, mali zahŕňať ľudské zdroje určené na riešenie rizík kybernetickej bezpečnosti.

(13) Oddelenie kryptoaktív od finančných prostriedkov klientov chráni klientov pred stratami poskytovateľa služieb kryptoaktív a pred zneužitím ich kryptoaktív a finančných prostriedkov. V článku 70 nariadenia (EÚ) 2023/1114 sa preto vyžaduje, aby poskytovatelia služieb kryptoaktív prijali primerané opatrenia na ochranu vlastníckych práv klientov. Táto požiadavka sa vzťahuje aj na poskytovateľov služieb kryptoaktív, ktorí neposkytujú služby úschovy a správy. Preto je dôležité, aby žiadosť o povolenie obsahovala informácie o oddelení kryptoaktív klientov.

(14) S cieľom umožniť príslušným orgánom, aby posúdili primeranosť prevádzkových pravidiel žiadateľov pre obchodné platformy pre kryptoaktíva, by mal žiadateľ v opise týchto pravidiel podrobne uviesť konkrétne prvky. Žiadatelia by mali najmä podrobne opísať aspekty prevádzkových pravidiel týkajúce sa prijatia na obchodovanie, obchodovania a zúčtovania kryptoaktív. Pokiaľ ide o prijímanie kryptoaktív na obchodovanie, žiadatelia by mali poskytnúť podrobné informácie o pravidlách upravujúcich prijímanie kryptoaktív na obchodovanie, spôsobe, akým prijaté kryptoaktíva spĺňajú pravidlá žiadateľov, typoch kryptoaktív, ktoré žiadatelia neprijmú na svoju obchodnú platformu, a dôvodoch takéhoto vylúčenia, ako aj o poplatkoch za prijatie na obchodovanie. Pokiaľ ide o obchodovanie s kryptoaktívami, žiadatelia by mali uviesť prvky prevádzkových pravidiel, ktorými sa riadi vykonávanie a rušenie príkazov, riadne obchodovanie, transparentnosť a vedenie záznamov. Napokon by žiadatelia mali do opisu prevádzkových pravidiel zahrnúť prvky upravujúce zúčtovanie transakcií s kryptoaktívami uzatvorených na obchodnej platforme vrátane toho, či sa zúčtovanie iniciuje v technológii distribuovanej databázy transakcií (DLT), časového rámca, v ktorom sa iniciuje zúčtovanie, vymedzenia okamihu, keď je zúčtovanie konečné, všetkých overení potrebných na zabezpečenie účinného zúčtovania transakcie a všetkých opatrení na obmedzenie zlyhaní zúčtovania.

(15) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre cenné papiere a trhy a ktorý bol vypracovaný v úzkej spolupráci s Európskym orgánom pre bankovníctvo.

(16) Európsky orgán pre cenné papiere a trhy uskutočnil otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého vychádza toto nariadenie, analyzoval potenciálne súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo skupinu zainteresovaných strán v oblasti cenných papierov a trhov zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 ([5]).

(17) V súlade s článkom 42 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 ([6]) sa uskutočnili konzultácie s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov, ktorý 21. júna 2024 predložil formálne pripomienky,

([5]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

([6]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj).

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Všeobecné informácie

Právnické osoby alebo iné podniky, ktoré žiadajú o povolenie na činnosť poskytovateľa služieb kryptoaktív v súlade s článkom 62 nariadenia (EÚ) 2023/1114 (ďalej len „žiadatelia“), vo svojej žiadosti o povolenie uvádzajú všetky tieto informácie:

a) úradný názov, telefónne číslo a e-mailovú adresu žiadateľa;

b) akékoľvek komerčné alebo obchodné meno, ktoré žiadateľ používa alebo bude používať;

c) identifikátor právnickej osoby (LEI) žiadateľa;

d) celé meno, funkciu, e-mailovú adresu a telefónne číslo určeného kontaktného miesta alebo osoby;

e) právnu formu žiadateľa podľa článku 62 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) 2023/1114 vrátane informácií o tom, či je žiadateľ právnickou osobou alebo iným podnikom, a ak je k dispozícii, vnútroštátne identifikačné číslo žiadateľa a dôkaz o jeho zápise do vnútroštátneho obchodného registra;

f) dátum a členský štát registrácie alebo založenia žiadateľa;

g) prípadne akt o založení, stanovy podľa článku 62 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) 2023/1114 a iné právne dokumenty;

h) adresu ústredia a, ak je iná, adresu sídla žiadateľa;

i) informácie o tom, kde budú pobočky pôsobiť, ak existujú, a ich identifikátory právnickej osoby (LEI), ak sú k dispozícii;

j) meno domény každého webového sídla prevádzkovaného žiadateľom a účty na sociálnych médiách tohto žiadateľa;

k) ak žiadateľ nie je právnickou osobou, dokumentáciu na posúdenie toho, či:

   i) úroveň ochrany záujmov tretích strán a práv držiteľov kryptoaktív – a to aj v prípade platobnej neschopnosti – je rovnocenná s ochranou poskytovanou právnickými osobami;

   ii) žiadateľ podlieha rovnocennému prudenciálnemu dohľadu, ktorý je primeraný jeho právnej forme;

l) ak má žiadateľ v úmysle prevádzkovať obchodnú platformu pre kryptoaktíva:

   i) fyzickú adresu, telefónne číslo a e-mailovú adresu obchodnej platformy pre kryptoaktíva;

   ii) akékoľvek obchodné meno obchodnej platformy pre kryptoaktíva.

Článok 2

Plán činnosti

1. Na účely článku 62 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia poskytnú príslušnému orgánu plán činností na tri roky po udelení povolenia vrátane všetkých týchto informácií:

a) ak žiadateľ patrí do skupiny v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 11 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ ([7]), vysvetlenie, ako činnosti žiadateľa zapadajú do stratégie skupiny a ako vzájomne pôsobia s činnosťami iných subjektov tejto skupiny vrátane prehľadu súčasnej a plánovanej organizácie a štruktúry tejto skupiny;

([7]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

b) vysvetlenie toho, ako činnosti subjektov pridružených k žiadateľovi – vrátane prípadov, keď v skupine existujú regulované subjekty – podľa očakávaní ovplyvnia činnosti žiadateľa;

c) zoznam služieb kryptoaktív, ktoré má žiadateľ v úmysle poskytovať, a druhy kryptoaktív, ktorých sa služby kryptoaktív týkajú;

d) iné plánované činnosti, regulované v súlade s právom Únie alebo vnútroštátnym právom alebo neregulované, vrátane akýchkoľvek služieb iných ako služby kryptoaktív, ktoré má žiadateľ v úmysle poskytovať;

e) či má žiadateľ v úmysle verejne ponúkať kryptoaktíva alebo žiadať o prijatie kryptoaktív na obchodovanie, a ak áno, aký druh kryptoaktív;

f) zoznam jurisdikcií v Únii aj v tretích krajinách, v ktorých žiadateľ plánuje poskytovať služby kryptoaktív, vrátane informácií o cieľovom počte klientov podľa geografických oblastí;

g) typy potenciálnych klientov, na ktorých sa zameriavajú služby kryptoaktív žiadateľa;

h) opis prostriedkov prístupu klientov k službám kryptoaktív žiadateľa vrátane všetkých týchto prvkov:

   i) mená domén pre každé webové sídlo alebo inú IKT aplikáciu, prostredníctvom ktorých bude žiadateľ poskytovať služby kryptoaktív, a informácie o jazykoch, v ktorých bude webové sídlo alebo iná IKT aplikácia k dispozícii, druhy služieb kryptoaktív, ktoré budú prístupné prostredníctvom uvedeného webového sídla alebo inej IKT aplikácie, a v príslušných prípadoch to, z ktorých členských štátov budú webové sídlo alebo iná IKT aplikácia prístupné;

   ii) názov akejkoľvek IKT aplikácie, ktorá je klientom k dispozícii na prístup k službám kryptoaktív, jazyky, v ktorých je daná IKT aplikácia dostupná, a služby kryptoaktív, ku ktorým možno prostredníctvom danej IKT aplikácie získať prístup;

i) plánované marketingové a propagačné činnosti a opatrenia týkajúce sa služieb kryptoaktív vrátane:

   i) všetkých spôsobov marketingu, ktoré sa majú použiť pre každú zo služieb;

   ii) zamýšľaného spôsobu identifikácie žiadateľa;

   iii) informácií o príslušnej kategórii cieľových klientov;

   iv) druhov kryptoaktív;

   v) jazykov, ktoré sa budú používať pri marketingových a propagačných činnostiach;

j) podrobný opis ľudských a finančných zdrojov a zdrojov IKT pridelených na plánované služby kryptoaktív a ich geografická poloha;

k) politika žiadateľa týkajúca sa outsourcingu a podrobný opis plánovaných dohôd žiadateľa o outsourcingu vrátane vnútroskupinových dohôd a spôsob, akým žiadateľ dosiahne súlad s článkom 73 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

l) zoznam subjektov, ktoré budú poskytovať externe zabezpečované služby, ich geografická poloha a príslušné externe zabezpečované služby;

m) prognóza účtovného plánu vrátane stresových scenárov na individuálnej a v príslušných prípadoch konsolidovanej úrovni skupiny a subkonsolidovanej úrovni v súlade so smernicou 2013/34/EÚ;

n) akákoľvek výmena kryptoaktív za finančné prostriedky a iné činnosti súvisiace s kryptoaktívami, ktoré má žiadateľ v úmysle vykonávať, a to aj prostredníctvom akýchkoľvek aplikácií decentralizovaných financií, s ktorými má žiadateľ v úmysle interagovať na svoj vlastný účet.

Na účely písmena b) vysvetlenie zahŕňa zoznam subjektov pridružených k žiadateľovi a informácie o subjektoch pridružených k žiadateľovi, a to aj v prípade regulovaných subjektov, zoznam služieb poskytovaných týmito subjektmi vrátane regulovaných služieb, činností a typov klientov, ako aj mien domén každého webového sídla prevádzkovaného takýmito subjektmi a informácie o nich.

Na účely písmena k) žiadateľ uvedie informácie o funkciách alebo osobe zodpovednej za outsourcing, ľudských zdrojoch a zdrojoch IKT pridelených na kontrolu externe zabezpečovaných funkcií, služieb alebo činností a súvisiacich opatrení a o posúdení rizika súvisiaceho s outsourcingom.

Na účely písmena m) sa vo finančnej prognóze zohľadňujú všetky úvery v rámci skupiny, ktoré žiadateľ poskytol alebo má poskytnúť alebo ktoré sa mu poskytli alebo majú poskytnúť.

2. Ak majú žiadatelia v úmysle poskytovať službu prijímania a postupovania príkazov týkajúcich sa kryptoaktív v mene klientov, poskytnú príslušným orgánom kópiu postupov a opis opatrení na zabezpečenie súladu s článkom 80 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

3. Ak majú žiadatelia v úmysle poskytovať službu umiestňovania kryptoaktív, poskytnú príslušným orgánom kópiu postupov na identifikáciu, prevenciu, riadenie a zverejňovanie konfliktov záujmov a opis zavedených opatrení na dosiahnutie súladu s článkom 79 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a delegovaným nariadením Komisie, ktorým sa stanovujú technické predpisy prijaté podľa článku 72 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

Článok 3

Prudenciálne požiadavky

Na účely článku 62 ods. 2 písm. e) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia poskytnú príslušnému orgánu všetky tieto informácie:

a) opis prudenciálnych záruk žiadateľa stanovených v článku 67 nariadenia (EÚ) 2023/1114, ktorý obsahuje:

   i) výšku prudenciálnych záruk v čase podania žiadosti o povolenie a opis predpokladov použitých na výpočet tejto výšky;

   ii) výšku prudenciálnych záruk krytých vlastnými zdrojmi podľa článku 67 ods. 4 písm. a) nariadenia (EÚ) 2023/1114, ak je to relevantné;

   iii) výšku prudenciálnych záruk žiadateľa krytých poistnou zmluvou podľa článku 67 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) 2023/1114, ak je to relevantné;

b) predpokladané výpočty a plány na určenie vlastných zdrojov vrátane:

   i) predpokladaného výpočtu prudenciálnych záruk žiadateľa na prvé tri finančné roky po udelení povolenia;

   ii) predpokladaných plánov vrátane stresových scenárov pre predpoklad uvedený v bode i) a vysvetlení číselných údajov;

   iii) očakávaného počtu a typu klientov, objemu príkazov a transakcií a objemu kryptoaktív v úschove;

c) v prípade podnikov alebo iných právnických osôb, ktoré už vykonávajú činnosť, účtovné závierky, ak sú k dispozícii, za posledné tri roky schválené externým audítorom, ak boli predmetom auditu;

d) opis postupov žiadateľa v oblasti plánovania a monitorovania prudenciálnych záruk v súlade s článkom 67 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

e) dôkaz, že žiadateľ spĺňa prudenciálne záruky stanovené v článku 67 nariadenia (EÚ) 2023/1114 vrátane:

   i) vo vzťahu k vlastným zdrojom podľa článku 67 ods. 4 písm. a) nariadenia (EÚ) 2023/1114:

      1. dokumentácie s uvedením toho, ako žiadateľ vypočítal výšku prudenciálnych záruk v súlade s článkom 67 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

      2. v prípade podnikov alebo iných právnických osôb, ktoré už vykonávajú činnosť a ktorých účtovná závierka nie je predmetom auditu, potvrdenia vnútroštátneho orgánu dohľadu o výške vlastných zdrojov žiadateľa;

      3. v prípade podnikov v procese registrácie, vyhlásenie vydané úverovou inštitúciou osvedčujúce, že finančné prostriedky sú vložené na účte žiadateľa;

ii) vo vzťahu k poistnej zmluve alebo porovnateľnej záruke podľa článku 67 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) 2023/1114:

1. úradného názvu, dátumu a členského štátu registrácie alebo založenia, adresy ústredia a, ak je iná, adresy sídla a kontaktných údajov podniku oprávneného poskytnúť poistnú zmluvu alebo porovnateľnú záruku;

2. kópie niektorého z týchto dokladov:

— upísanej poistnej zmluvy zahŕňajúcej všetky prvky potrebné na dosiahnutie súladu s článkom 67 ods. 5 a 6 nariadenia (EÚ) 2023/1114, ak je k dispozícii;

— poistnej dohody zahŕňajúcej všetky prvky potrebné na dosiahnutie súladu s článkom 67 ods. 5 a 6 nariadenia (EÚ) 2023/1114 podpísanej podnikom oprávneným poskytovať poistenie v súlade s právom Únie alebo vnútroštátnym právom.

Článok 4

Informácie o mechanizme správy a riadenia a mechanizme vnútornej kontroly a konflikty záujmov

1. Na účely článku 62 ods. 2 písm. f) a i) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia poskytnú príslušnému orgánu tieto informácie o svojich mechanizmoch správy a riadenia a mechanizmoch vnútornej kontroly:

a) podrobný opis organizačnej štruktúry žiadateľa, v relevantných prípadoch zahŕňajúci skupinu, vrátane údajov o rozdelení úloh a právomocí a príslušných hierarchických vzťahoch a zavedených opatreniach vnútornej kontroly spolu s organizačnou štruktúrou;

b) osobné údaje vedúcich vnútorných funkcií (riadiace funkcie, funkcie dohľadu a vnútornej kontroly) vrátane ich umiestnenia a životopisu s uvedením príslušného vzdelania, odbornej prípravy a odbornej praxe a opisu vedomostí, zručností a skúseností potrebných na plnenie povinností pridelených týmto vedúcim vnútorných funkcií;

c) politiky a postupy, ktoré sú dostatočne účinné na zabezpečenie súladu s nariadením (EÚ) 2023/1114 v súlade s článkom 68 ods. 4 uvedeného nariadenia, a podrobný opis opatrení, ktorými sa zabezpečí, aby príslušní zamestnanci poznali postupy, ktoré sa majú dodržiavať na riadne plnenie svojich povinností, vrátane podrobného opisu postupov, podľa ktorých zamestnanci žiadateľa oznamujú potenciálne alebo skutočné porušenia nariadenia (EÚ) 2023/1114 v súlade s článkom 116 uvedeného nariadenia;

d) podrobný opis opatrení na vedenie záznamov o podnikateľskej činnosti a vnútornej organizácii žiadateľa v súlade s článkom 68 ods. 9 nariadenia (EÚ) 2023/1114 vrátane opatrení žiadateľa týkajúcich sa vedenia záznamov v súlade s delegovaným nariadením Komisie, ktorým sa stanovujú technické predpisy prijaté podľa článku 68 ods. 10 písm. b) nariadenia (EÚ) 2023/1114;

e) opatrenia umožňujúce riadiacemu orgánu posudzovať a pravidelne preskúmavať účinnosť politických opatrení a postupov zavedených na dosiahnutie súladu s hlavou V kapitolami 2 a 3 nariadenia (EÚ) 2023/1114 v súlade s článkom 68 ods. 6 uvedeného nariadenia vrátane všetkých týchto opatrení:

i) určenie funkcií vnútornej kontroly zodpovedných za monitorovanie týchto politík a postupov spolu s rozsahom ich zodpovednosti a hierarchickými vzťahmi s riadiacim orgánom žiadateľa;

ii) uvedenie periodicity funkcií vnútornej kontroly, ktoré riadiacemu orgánu žiadateľa podávajú správy o účinnosti týchto politík a postupov;

iii) vysvetlenie, v ktorom sa uvádza:

1) ako žiadateľ zabezpečuje, aby funkcie vnútornej kontroly fungovali nezávisle a oddelene od funkcií, ktoré kontrolujú;

2) či majú funkcie vnútornej kontroly prístup k potrebným zdrojom a informáciám;

3) či tieto funkcie vnútornej kontroly môžu podávať správy priamo riadiacemu orgánu žiadateľa aspoň raz ročne, ako aj *ad hoc*, a to aj v prípade, keď odhalia významné riziko neplnenia povinností žiadateľa podľa nariadenia (EÚ) 2023/1114;

iv) opis IKT systémov, záruk a kontrol zavedených na monitorovanie činností žiadateľa a na dosiahnutie súladu s hlavou V kapitolami 2 a 3 nariadenia (EÚ) 2023/1114 vrátane záložných systémov a IKT systémov a kontrol rizík, ak nie sú stanovené v súlade s článkom 9 tohto nariadenia;

f) v relevantných prípadoch opis opatrení zavedených na predchádzanie zneužívaniu trhu a jeho odhaľovanie v súlade s článkom 92 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

g) či žiadateľ vymenoval alebo vymenuje externých audítorov, a ak áno, ich meno a kontaktné údaje, ak sú k dispozícii;

h) účtovné zásady a postupy, podľa ktorých žiadateľ zaznamenáva a vykazuje svoje finančné informácie vrátane dátumov začiatku a konca príslušného účtovného roka.

2. V súlade s článkom 72 nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia na účely identifikácie, prevencie, riadenia a zverejňovania konfliktov záujmov poskytnú príslušnému orgánu všetky tieto informácie o riadení konfliktov záujmov:

a) kópiu politiky žiadateľa v oblasti konfliktov záujmov spolu s opisom toho, ako táto politika:

i) zabezpečuje, aby žiadateľ identifikoval konflikty záujmov, predchádzal im a riadil ich v súlade s článkom 72 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a aby zverejňoval konflikty záujmov v súlade s článkom 72 ods. 2 uvedeného nariadenia;

ii) zodpovedá škále, povahe a rozsahu služieb kryptoaktív, ktoré má žiadateľ v úmysle poskytovať, a ostatných činností skupiny, do ktorej žiadateľ patrí;

iii) zabezpečuje, aby v dôsledku politík, postupov a opatrení v oblasti odmeňovania nedochádzalo k vzniku konfliktov záujmov;

b) ako politika žiadateľa v oblasti konfliktov záujmov zabezpečuje súlad s delegovaným nariadením Komisie, ktorým sa stanovujú technické predpisy prijaté podľa článku 72 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114, vrátane informácií o systémoch a opatreniach zavedených žiadateľom s cieľom:

i) monitorovať, posudzovať a preskúmavať účinnosť danej politiky v oblasti konfliktov záujmov a odstraňovať akékoľvek nedostatky;

ii) zaznamenávať prípady konfliktu záujmov vrátane identifikácie, posúdenia, nápravy a skutočnosti, či bol prípad oznámený klientovi.

Článok 5

Plán na zabezpečenie kontinuity činností

1. Na účely článku 62 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia predložia príslušnému orgánu podrobný opis plánu na zabezpečenie kontinuity činností vrátane krokov, ktoré sa majú prijať na zabezpečenie kontinuity a pravidelnosti pri poskytovaní služieb kryptoaktív žiadateľa.

2. Opis uvedený v odseku 1 musí obsahovať:

a) podrobné údaje preukazujúce, že plán na zabezpečenie kontinuity činností je primeraný a že sú zavedené opatrenia na udržiavanie a pravidelné testovanie tohto plánu;

b) pokiaľ ide o kritické alebo dôležité funkcie podporované externými poskytovateľmi služieb, informácie o tom, ako je zabezpečená kontinuita činností, ak sa kvalita poskytovania takýchto funkcií zhorší na neprijateľnú úroveň alebo sa nedosiahne;

c) informácie o tom, ako je zabezpečená kontinuita činností v prípade úmrtia kľúčovej osoby, a ak je to relevantné, politické riziká v jurisdikcii poskytovateľa služieb.

Článok 6

Odhaľovanie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Na účely článku 62 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia poskytnú príslušnému orgánu informácie o svojich mechanizmoch, politikách a postupoch vnútornej kontroly na dosiahnutie súladu s ustanoveniami vnútroštátneho práva, ktorými sa transponuje smernica (EÚ) 2015/849, a o rámci posudzovania rizík na riadenie rizík súvisiacich s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu vrátane všetkých týchto informácií:

a) posúdenie inherentných a zostatkových rizík, ktoré vykonal žiadateľ v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, spojených s jeho činnosťou vrátane rizík týkajúcich sa:

   i) zákazníckej základne žiadateľa;

   ii) poskytovaných služieb;

   iii) použitých distribučných kanálov;

   iv) geografických oblastí pôsobnosti;

b) opatrenia, ktoré žiadateľ zaviedol alebo zavedie s cieľom predchádzať identifikovaným rizikám a dodržiavať uplatniteľné požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane procesu posudzovania rizika žiadateľa, politík a postupov na dosiahnutie súladu s požiadavkami náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a politík a postupov na odhaľovanie a nahlasovanie podozrivých transakcií alebo činností;

c) podrobné informácie o tom, ako sú tieto mechanizmy, politiky a postupy vnútornej kontroly náležité a primerané rozsahu, povahe, inherentnému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, rozsahu poskytovaných služieb kryptoaktív, zložitosti obchodného modelu a ako tieto mechanizmy, politiky a postupy zabezpečujú súlad so smernicou (EÚ) 2015/849 a nariadením (EÚ) 2023/1113;

d) totožnosť osoby zodpovednej za zabezpečenie dodržiavania požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a dôkaz o jej znalostiach, zručnostiach a skúsenostiach;

e) opatrenia, ľudské a finančné zdroje, ktorými sa zabezpečí, aby zamestnanci žiadateľa boli na ročnom základe primerane školení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a v oblasti špecifických rizík súvisiacich s kryptoaktívami;

f) kópia politík, postupov a systémov žiadateľa v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;

g) frekvencia posudzovania primeranosti a účinnosti uvedených mechanizmov, politík a postupov vnútornej kontroly a osoba alebo funkcia zodpovedná za takéto posudzovanie.

Článok 7

Totožnosť a doklad o dobrej povesti, znalostiach, zručnostiach a skúsenostiach a dostatočnom časovom záväzku členov riadiaceho orgánu

1. Na účely článku 62 ods. 2 písm. g) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia poskytnú príslušnému orgánu za každého člena riadiaceho orgánu všetky tieto informácie:

a) úplné meno a, ak je iné, rodné meno a priezvisko;

b) miesto a dátum narodenia, adresu a kontaktné údaje súčasného miesta pobytu a akéhokoľvek iného miesta pobytu za posledných 10 rokov, štátnu príslušnosť alebo štátne príslušnosti, národné identifikačné číslo a kópiu úradného dokladu totožnosti alebo rovnocenného dokladu;

c) podrobné údaje o pozícii, ktorú zastáva alebo má zastávať člen riadiaceho orgánu, vrátane toho, či ide o výkonnú alebo nevýkonnú pozíciu, dátum začatia alebo plánovaný dátum začatia a prípadne trvanie mandátu a opis kľúčových povinností a zodpovedností daného člena;

d) *životopis*, v ktorom sa uvádza príslušné vzdelanie, odborná príprava a odborná prax s uvedením názvu a povahy všetkých organizácií, pre ktoré člen pracoval, a povahy a trvania funkcií vykonávaných na pozíciách v predchádzajúcich 10 rokoch, pričom sa zdôrazňujú najmä všetky činnosti v rozsahu požadovanej pozície vrátane odbornej praxe relevantnej z hľadiska finančných služieb, kryptoaktív alebo iných digitálnych aktív, DLT, informačných technológií, kybernetickej bezpečnosti alebo digitálnej inovácie;

e) dokumentáciu týkajúcu sa povesti a skúseností člena, najmä zoznam osôb, ktoré môžu poskytnúť referencie, vrátane kontaktných informácií a písomných odporúčaní;

f) história člena, konkrétne všetky tieto skutočnosti:

   i) neexistencia záznamu v registri trestov;

   ii) informácie o prebiehajúcich trestných konaniach alebo vyšetrovaniach alebo sankciách (týkajúcich sa obchodného práva, práva v oblasti finančných služieb, prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, podvodu alebo profesijnej zodpovednosti), informácie o exekučných konaniach alebo sankciách, informácie o príslušných občianskoprávnych a správnych konaniach a disciplinárnych opatreniach vrátane vylúčenia z funkcie riaditeľa spoločnosti, konkurze, platobnej neschopnosti a podobných konaniach;

   iii) informácie o každom zamietnutí, odňatí, zrušení alebo ukončení registrácie, povolenia, členstva alebo licencie na vykonávanie obchodnej, podnikateľskej alebo profesijnej činnosti alebo o akomkoľvek vylúčení regulačným alebo vládnym orgánom, profesijným orgánom alebo združením;

   iv) informácie o prepustení z pozície dôvery, fiduciárneho vzťahu alebo podobnej situácie dôvery alebo vzťahu;

   v) informácie o tom, či niektorý orgán posudzoval povesť danej osoby, vrátane totožnosti tohto orgánu, dátumu posudzovania a informácie o výsledku tohto posudzovania;

g) opis akýchkoľvek finančných a nefinančných záujmov alebo vzťahov člena a blízkych príbuzných tohto člena s inými členmi riadiaceho orgánu a osobami zastávajúcimi kľúčovú funkciu v tej istej inštitúcii, materskej inštitúcii, jej dcérskych spoločnostiach a s akcionármi, ktoré by mohli viesť k možným konfliktom záujmov;

h) ak sa zistí významný konflikt záujmov, vyhlásenie o tom, ako sa tento konflikt zmierni alebo odstráni, vrátane odkazu na prehľad politiky v oblasti konfliktov záujmov;

i) informácie o čase, ktorý bude venovaný výkonu funkcií člena v rámci žiadateľa, vrátane všetkých týchto informácií:

   i) odhadovaný minimálny čas za rok a za mesiac, ktorý bude člen venovať vykonávaniu svojich funkcií v žiadateľovi;

   ii) zoznam ostatných výkonných a nevýkonných riadiacich funkcií, ktoré člen zastáva, s odkazom na komerčné a nekomerčné činnosti alebo zriadené výlučne na účely riadenia hospodárskych záujmov dotknutého člena;

   iii) informácie o veľkosti a zložitosti spoločností alebo organizácií, v ktorých sú vykonávané riadiace funkcie uvedené v bode ii), vrátane celkových aktív, na základe poslednej dostupnej ročnej účtovnej závierky bez ohľadu na to, či je spoločnosť kótovaná alebo nie, a o počte zamestnancov týchto spoločností alebo organizácií;

   iv) zoznam všetkých ďalších povinností spojených s riadiacimi funkciami uvedenými bode ii) vrátane predsedania výboru;

   v) odhadovaný čas v dňoch za rok vyhradený pre každú z ostatných riadiacich funkcií uvedených v bode ii) a počet zasadnutí za rok venovaných jednotlivým mandátom.

Na účely písmena d) žiadateľ uvedie podrobnosti o všetkých delegovaných právomociach a vnútorných rozhodovacích právomociach a oblastiach operácií, ktoré sú pod jeho kontrolou.

Na účely písmena f) bodov i) a ii) žiadatelia poskytnú informácie prostredníctvom úradného certifikátu, ak je k dispozícii od príslušného členského štátu alebo tretej krajiny, alebo prostredníctvom iného rovnocenného dokumentu, ak takýto certifikát neexistuje. Úradné záznamy, certifikáty a dokumenty musia byť datované najviac tri mesiace pred podaním žiadosti o povolenie. V súvislosti s prebiehajúcimi vyšetrovaniami sa tieto informácie môžu poskytnúť prostredníctvom čestného vyhlásenia.

Na účely písmena f) bodu iv) sa od žiadateľa nevyžaduje, aby predkladal informácie o predchádzajúcom posúdení, ak už má príslušný orgán takéto informácie k dispozícii.

Na účely písmena g) opis zahŕňa všetky finančné záujmy vrátane kryptoaktív, iných digitálnych aktív, úverov, podielov, záruk alebo záložných práv, či už poskytnutých alebo prijatých, obchodných vzťahov, súdnych konaní a toho, či daná osoba bola politicky exponovanou osobou v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 9 smernice (EÚ) 2015/849 v posledných dvoch rokoch.

2. Žiadateľ, ktorý žiada o povolenie na výkon činnosti poskytovateľa služieb kryptoaktív v súlade s článkom 62 nariadenia (EÚ) 2023/1114, poskytne príslušnému orgánu výsledky každého posúdenia vhodnosti každého člena riadiaceho orgánu, ktoré vykonal žiadateľ, a výsledky posúdenia kolektívnej vhodnosti riadiaceho orgánu vrátane správy o posúdení vhodnosti alebo dokumentov o výsledku posúdenia vhodnosti.

Článok 8

Informácie týkajúce sa akcionárov alebo spoločníkov s kvalifikovanými podielmi

Na účely článku 62 ods. 2 písm. h) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia poskytnú príslušnému orgánu všetky tieto informácie:

a) podrobnú organizačnú štruktúru holdingovej štruktúry žiadateľa vrátane členenia jeho kapitálu a hlasovacích práv a mien akcionárov alebo spoločníkov s kvalifikovanými podielmi;

b) v prípade každého akcionára alebo spoločníka, ktorý má priamy alebo nepriamy kvalifikovaný podiel v žiadateľovi, informácie a dokumenty stanovené v článkoch 1 až 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2025/414 ([8]), podľa konkrétneho prípadu;

c) totožnosť každého člena riadiaceho orgánu, ktorý bude riadiť činnosť žiadateľa a bude vymenovaný takýmto akcionárom alebo spoločníkom s kvalifikovanými podielmi, alebo na základe ich nominácie;

d) v prípade každého akcionára alebo spoločníka, ktorý má priamy alebo nepriamy kvalifikovaný podiel v žiadateľovi, informácie o počte a druhu upísaných akcií alebo iných podielov, ich nominálnej hodnote, ako aj o prémiách, ktoré sa zaplatili alebo sa majú zaplatiť, o akýchkoľvek záložných právach alebo zaťaženiach vrátane totožnosti zabezpečených strán;

e) informácie uvedené v článku 6 písm. b), d) a e) a článku 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2025/414.

([8]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2025/414 z 18. decembra 2024, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa stanovuje podrobný obsah informácií potrebných na vykonanie posúdenia navrhovaného nadobudnutia kvalifikovaného podielu v poskytovateľovi služieb kryptoaktív (Ú. v. EÚ L, 2025/414, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/414/oj).

Článok 9

IKT systémy a súvisiace bezpečnostné opatrenia

Na účely článku 62 ods. 2 písm. j) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia poskytnú príslušnému orgánu tieto informácie:

a) technickú dokumentáciu IKT systémov, infraštruktúry DLT, ktorú využívajú, ak je to relevantné, a bezpečnostné opatrenia vrátane opisu opatrení a zavedených IKT a ľudských zdrojov zriadených na dosiahnutie súladu s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 ([9]), a to takto:

   i) opis spôsobu, akým žiadateľ zabezpečuje spoľahlivý, komplexný a dobre zdokumentovaný rámec riadenia IKT rizík ako súčasť svojho celkového systému riadenia rizík vrátane podrobného opisu IKT systémov, protokolov a nástrojov a spôsobu, akým sú postupy, politiky a systémy žiadateľa na zaistenie bezpečnosti, integrity, dostupnosti, pravosti a dôvernosti údajov v súlade s nariadeniami (EÚ) 2022/2554 a (EÚ) 2016/679;

   ii) identifikácia IKT služieb podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie, ktoré vyvinul alebo udržiava žiadateľ, a IKT služieb podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie poskytované externými poskytovateľmi služieb, opis takýchto zmluvných dojednaní (totožnosť a geografická poloha poskytovateľov, opis externe zabezpečovaných činností alebo IKT služieb s ich hlavnými charakteristickými znakmi, kópia zmluvných dohôd) a spôsob, akým sú tieto dojednania v súlade s článkom 73 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a kapitolou V nariadenia (EÚ) 2022/2554;

   iii) opis postupov, politík, opatrení a systémov žiadateľa pre riadenie bezpečnosti a incidentov;

b) ak je k dispozícii, opis auditu kybernetickej bezpečnosti, ktorý vykonal externý audítor kybernetickej bezpečnosti s dostatočnými skúsenosťami v súlade s delegovaným nariadením Komisie, ktorým sa stanovujú technické predpisy prijaté podľa článku 26 ods. 11 štvrtého pododseku nariadenia (EÚ) 2022/2554, ktorý v ideálnom prípade zahŕňa tieto audity alebo testy:

   i) organizačné opatrenia v oblasti kybernetickej bezpečnosti, fyzickej bezpečnosti a životného cyklu bezpečného vývoja softvéru;

   ii) posúdenia a skeny zraniteľnosti a posúdenia bezpečnosti sietí;

   iii) preskúmania konfigurácie IKT aktív podporujúcich kritické a dôležité funkcie v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 22 nariadenia (EÚ) 2022/2554;

   iv) penetračné testy IKT aktív podporujúcich kritické a dôležité funkcie v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 17 nariadenia (EÚ) 2022/2554 v súlade so všetkými týmito prístupmi audítorského testovania:

      1. fáza „black box“: audítor disponuje výhradne informáciou o IP adresách a internetových adresách cieľového subjektu, ktorý má byť predmetom auditu. Tejto fáze vo všeobecnosti predchádza zistenie informácií a identifikácia cieľa pomocou služieb systému názvov domén (DNS), skenovaním otvorených portov, detekciou prítomnosti filtračných zariadení atď.;

      2. fáza „grey box“: audítori majú vedomosti štandardného používateľa o informačnom systéme (legitímna autentifikácia, „štandardná“ pracovná stanica atď.). Príslušné identifikátory môžu patriť do rôznych používateľských profilov, aby sa otestovali rôzne úrovne používateľského prístupu;

      3. fáza „white box“: audítori majú pred začiatkom analýzy k dispozícii čo najviac technických informácií (architektúra, zdrojový kód, telefonické kontakty, identifikátory atď.), ako aj prístup k technickým kontaktom cieľového subjektu;

   v) ak žiadateľ používa a/alebo vypracúva inteligentné zmluvy, preskúmanie súvisiaceho zdrojového kódu z hľadiska kybernetickej bezpečnosti;

([9]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011(Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj).

c) opis vykonaných auditov IKT systémov, ak nejaké prebehli, vrátane použitej infraštruktúry DLT a bezpečnostných opatrení;

d) opis relevantných informácií uvedených v písmenách a) a b) v netechnickom jazyku.

Článok 10

Oddelenie a úschova kryptoaktív a finančných prostriedkov klientov

1. Na účely článku 62 ods. 2 písm. k) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia, ktorí majú v úmysle držať kryptoaktíva patriace klientom alebo prostriedky prístupu k takýmto kryptoaktívam alebo finančné prostriedky klientov iné, než sú tokeny elektronických peňazí, poskytnú príslušnému orgánu podrobný opis svojich postupov na oddelenie kryptoaktív od finančných prostriedkov klientov vrátane všetkých týchto informácií:

a) ako žiadateľ zabezpečuje, aby sa:

   i) finančné prostriedky klientov nepoužívali na jeho vlastný účet;

   ii) kryptoaktíva patriace klientom nepoužívali na jeho vlastný účet;

   iii) peňaženky, v ktorých sa držia kryptoaktíva klientov, odlišovali od vlastných peňaženiek žiadateľa;

b) podrobný opis systému schvaľovania kryptografických kľúčov a ochrany kryptografických kľúčov vrátane peňaženiek s viacerými podpismi;

c) ako žiadateľ oddeľuje kryptoaktíva klientov, a to aj od kryptoaktív iných klientov, ak peňaženky obsahujú kryptoaktíva viac než jedného klienta (súhrnné klientske účty);

d) opis postupu, ktorým sa zabezpečuje, aby finančné prostriedky klientov iné, než sú tokeny elektronických peňazí, boli uložené v centrálnej banke alebo úverovej inštitúcii do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni, keď boli tieto finančné prostriedky prijaté a držané na účte, ktorý je identifikovateľný oddelene od všetkých účtov používaných na držbu finančných prostriedkov patriacich žiadateľovi;

e) ak žiadateľ nemá v úmysle uložiť finančné prostriedky v príslušnej centrálnej banke, aké faktory žiadateľ zohľadňuje pri výbere úverových inštitúcií, do ktorých vloží finančné prostriedky klientov, vrátane politiky diverzifikácie žiadateľa, ak existuje, a frekvencie preskúmavania výberu úverových inštitúcií, do ktorých vloží finančné prostriedky klientov;

f) ako žiadateľ zabezpečuje, aby klienti boli jasným, stručným a netechnickým jazykom informovaní o kľúčových aspektoch systémov, politík a postupov žiadateľa na dosiahnutie súladu s článkom 70 ods. 1, 2 a 3 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

2. V súlade s článkom 70 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114 poskytovatelia služieb kryptoaktív, ktorí sú inštitúciami elektronického peňažníctva alebo platobnými inštitúciami, poskytujú v súvislosti s oddeľovaním kryptoaktív klientov len informácie uvedené v odseku 1 tohto článku.

Článok 11

Postupy pri vybavovaní sťažností

Na účely článku 62 ods. 2 písm. l) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia poskytnú príslušnému orgánu podrobný opis svojich postupov pri vybavovaní sťažností vrátane všetkých týchto informácií:

a) informácie o ľudských a technických zdrojoch pridelených na vybavovanie sťažností;

b) informácie o osobe zodpovednej za zdroje určené na vybavovanie sťažností spolu so životopisom, v ktorom sa uvádza príslušné vzdelanie, odborná príprava a odborná prax dokladujúce znalosti, zručnosti a skúsenosti potrebné na plnenie povinností pridelených tejto osobe;

c) ako žiadateľ zabezpečuje súlad s delegovaným nariadením Komisie, ktorým sa stanovujú technické predpisy prijaté podľa článku 71 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

d) ako bude žiadateľ informovať klientov alebo potenciálnych klientov o možnosti bezplatne podať sťažnosť, kde na webovom sídle žiadateľa alebo na akomkoľvek inom relevantnom digitálnom zariadení, ktoré môžu klienti používať na prístup k službám kryptoaktív, sú tieto informácie dostupné a obsah poskytnutých informácií;

e) opatrenia žiadateľa v oblasti evidencie sťažností;

f) harmonogram stanovený v postupoch vybavovania sťažností žiadateľa na vyšetrovanie, reakciu a v prípade potreby prijatie opatrení v reakcii na prijaté sťažnosti;

g) ako bude žiadateľ informovať klientov alebo potenciálnych klientov o dostupných prostriedkoch nápravy;

h) kľúčové procesné kroky žiadateľa pri rozhodovaní o sťažnosti a spôsob, akým žiadateľ toto rozhodnutie oznámi klientovi alebo potenciálnemu klientovi, ktorý danú sťažnosť podal.

Článok 12

Politika úschovy a správy

Na účely článku 62 ods. 2 písm. m) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia, ktorí majú v úmysle poskytovať služby úschovy a správy kryptoaktív v mene klientov, poskytnú príslušnému orgánu všetky tieto informácie:

a) opis mechanizmov súvisiacich s druhom úschovy ponúkanej klientom, kópiu štandardnej dohody žiadateľa o úschove a správe kryptoaktív v mene klientov podľa článku 75 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a kópiu zhrnutia politiky úschovy sprístupneného klientom v súlade s článkom 75 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

b) politiku žiadateľa v oblasti úschovy a správy vrátane opisu identifikovaných zdrojov prevádzkových a IKT rizík ohrozujúcich úschovu a kontrolu kryptoaktív alebo prostriedkov prístupu ku kryptoaktívam klientov, spolu s opisom:

   i) politík, postupov a opatrení na dosiahnutie súladu s článkom 75 ods. 8 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

   ii) politík, postupov, systémov a kontrol na riadenie prevádzkových a IKT rizík vrátane prípadov, keď je úschova a správa kryptoaktív v mene klientov externe zabezpečovaná treťou stranou;

   iii) politík a postupov týkajúcich sa systémov zabezpečujúcich uplatňovanie práv spojených s kryptoaktívami klientmi a ich opis;

   iv) postupov a systémov na zabezpečenie vrátenia kryptoaktív alebo prostriedkov prístupu klientom a ich opis;

c) informácie o tom, ako sa identifikujú kryptoaktíva a prostriedky prístupu ku kryptoaktívam klientov;

d) informácie o opatreniach na minimalizáciu rizika straty kryptoaktív alebo prostriedkov prístupu ku kryptoaktívam;

e) ak poskytovateľ služieb kryptoaktív delegoval poskytovanie úschovy a správy kryptoaktív v mene klientov na tretiu stranu:

   i) informácie o totožnosti akejkoľvek tretej strany poskytujúcej úschovu a správu kryptoaktív a o jej statuse podľa článkov 59 alebo 60 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

   ii) opis všetkých funkcií týkajúcich sa úschovy a správy kryptoaktív, ktoré poskytovateľ služieb kryptoaktív delegoval, zoznam prípadných subjektov, na ktoré boli funkcie delegované alebo prípadne subdelegované, a akékoľvek konflikty záujmov, ktoré by mohli vyplynúť z takéhoto delegovania;

   iii) opis spôsobu, akým žiadateľ má v úmysle vykonávať dohľad nad delegovanými alebo subdelegovanými funkciami.

Článok 13

Prevádzkové pravidlá pre obchodnú platformu a odhaľovanie zneužívania trhu

1. Na účely článku 62 ods. 2 písm. n) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia, ktorí majú v úmysle prevádzkovať obchodnú platformu pre kryptoaktíva, poskytnú príslušnému orgánu všetky tieto informácie:

a) pravidlá prijímania kryptoaktív na obchodovanie;

b) schvaľovací proces prijímania kryptoaktív na obchodovanie vrátane náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi vykonávanej v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849;

c) zoznam všetkých kategórií kryptoaktív, ktoré nebudú prijaté na obchodovanie, a dôvody takéhoto vylúčenia;

d) politiky, postupy a poplatky za prijatie na obchodovanie spolu s prípadným opisom členstva, rabatov a súvisiacich podmienok;

e) pravidlá upravujúce vykonávanie príkazov vrátane všetkých postupov zrušenia vykonaných príkazov a zverejňovania takýchto informácií účastníkom trhu;

f) politiky, postupy a metódy zavedené na posúdenie vhodnosti kryptoaktív v súlade s článkom 76 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

g) systémy, postupy a opatrenia zavedené na účely dosiahnutia súladu s článkom 76 ods. 7 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

h) spôsob zverejňovania akýchkoľvek cien ponuky a dopytu, hĺbku záujmu o obchodovanie pri takýchto cenách, ktoré sú ponúkané za kryptoaktíva prostredníctvom ich obchodných platforiem, a cenu, objem a čas transakcií vykonaných v súvislosti s kryptoaktívami obchodovanými na ich obchodnej platforme, v súlade s článkom 76 ods. 9 a 10 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

i) štruktúry poplatkov a odôvodnenie toho, ako sú tieto štruktúry poplatkov v súlade s článkom 76 ods. 13 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

j) systémy, postupy a opatrenia zavedené na to, aby údaje týkajúce sa všetkých príkazov boli k dispozícii pre príslušný orgán, alebo mechanizmus na zabezpečenie toho, aby mal príslušný orgán prístup k evidencii príkazov a akémukoľvek inému systému obchodovania;

k) pokiaľ ide o zúčtovanie transakcií:

   i) či sa konečné zúčtovanie transakcií iniciuje v distribuovanej databáze transakcií alebo mimo nej;

   ii) časový rámec, v ktorom sa iniciuje konečné zúčtovanie transakcií s kryptoaktívami;

   iii) spôsob overenia dostupnosti finančných prostriedkov a kryptoaktív;

   iv) spôsob potvrdenia príslušných údajov o transakciách;

   v) plánované opatrenia na obmedzenie zlyhaní zúčtovania;

   vi) okamih, v ktorom je zúčtovanie konečné, a okamih, keď sa konečné zúčtovanie iniciuje po vykonaní transakcie;

l) politiky, postupy a systémy zavedené na odhaľovanie zneužívania trhu a predchádzanie tomuto zneužívaniu trhu vrátane informácií o oznamovaní možných prípadov zneužívania trhu príslušnému orgánu.

2. Žiadatelia, ktorí majú v úmysle prevádzkovať obchodnú platformu pre kryptoaktíva, poskytnú príslušnému orgánu kópiu prevádzkových pravidiel obchodnej platformy a všetkých postupov a systémov na odhaľovanie zneužívania trhu a predchádzanie tomuto zneužívaniu trhu.

Článok 14

Výmena kryptoaktív za finančné prostriedky alebo za iné kryptoaktíva

Na účely článku 62 ods. 2 písm. o) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia, ktorí majú v úmysle vymieňať kryptoaktíva za finančné prostriedky alebo iné kryptoaktíva, poskytnú príslušnému orgánu všetky tieto informácie:

a) opis obchodnej politiky zavedenej v súlade s článkom 77 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

b) opis metódy určovania ceny kryptoaktív, ktoré žiadateľ navrhuje vymeniť za finančné prostriedky alebo iné kryptoaktíva v súlade s článkom 77 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2023/1114, vrátane toho, ako objem a volatilita trhu s kryptoaktívami ovplyvňujú mechanizmus cenotvorby.

Článok 15

Politika vykonávania príkazov

Na účely článku 62 ods. 2 písm. p) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia, ktorí majú v úmysle vykonávať príkazy týkajúce sa kryptoaktív v mene klientov, poskytnú príslušnému orgánu svoju politiku vykonávania príkazov vrátane všetkých týchto informácií:

a) opatrenia zabezpečujúce, že klient poskytol súhlas s politikou vykonávania príkazov pred vykonaním daného príkazu;

b) zoznam obchodných platforiem pre kryptoaktíva, na ktoré sa žiadateľ bude spoliehať pri vykonávaní príkazov, a kritériá posudzovania miest výkonu zahrnuté do politiky vykonávania príkazov v súlade s článkom 78 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

c) ktoré obchodné platformy má žiadateľ v úmysle použiť pre každý druh kryptoaktív a potvrdenie, že žiadateľ nedostane žiadnu formu odmeny, zľavy ani nepeňažnej výhody výmenou za smerovanie prijatých príkazov na konkrétnu obchodnú platformu pre kryptoaktíva;

d) ako sa pri vykonávaní zohľadňuje cena, náklady, rýchlosť, pravdepodobnosť vykonania a zúčtovania, veľkosť, povaha, podmienky úschovy kryptoaktív alebo akékoľvek iné relevantné faktory, ktoré sa považujú za súčasť všetkých potrebných krokov na dosiahnutie najlepšieho možného výsledku pre klienta;

e) prípadne opatrenia na informovanie klientov o tom, že žiadateľ bude vykonávať príkazy mimo obchodnej platformy a ako žiadateľ získa predchádzajúci výslovný súhlas svojich klientov pred vykonaním takýchto príkazov;

f) spôsob varovania klienta, že akékoľvek osobitné pokyny od klienta môžu žiadateľovi brániť v tom, aby prijal potrebné kroky v súlade s opatreniami, ktoré žiadateľ vypracoval a zaviedol vo svojej politike vykonávania príkazov, s cieľom dosiahnuť čo najlepší výsledok na vykonanie týchto príkazov, pokiaľ ide o prvky, na ktoré sa tieto pokyny vzťahujú;

g) proces výberu obchodných miest, použité stratégie vykonávania, opatrenia použité na analýzu kvality realizovaného vykonávania a spôsob, akým žiadateľ monitoruje a overuje, či sa pre klientov dosiahli najlepšie možné výsledky;

h) opatrenia na zabránenie zneužívaniu akýchkoľvek informácií týkajúcich sa príkazov klientov zamestnancami žiadateľa;

i) opatrenia a postupy týkajúce sa spôsobu, akým žiadateľ poskytne klientom informácie o svojej politike vykonávania príkazov a akým ich informuje o všetkých podstatných zmenách svojej politiky vykonávania príkazov;

j) opatrenia na preukázanie súladu s článkom 78 nariadenia (EÚ) 2023/1114 príslušnému orgánu na žiadosť uvedeného príslušného orgánu.

Článok 16

Poskytovanie poradenstva v oblasti kryptoaktív alebo poskytovanie riadenia portfólia kryptoaktív

Na účely článku 62 ods. 2 písm. q) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia, ktorí majú v úmysle poskytovať poradenstvo v oblasti kryptoaktív alebo riadenie portfólia kryptoaktív, poskytnú príslušnému orgánu všetky tieto informácie:

a) podrobný opis opatrení zavedených žiadateľom na účely dosiahnutia súladu s článkom 81 ods. 7 nariadenia (EÚ) 2023/1114 vrátane:

   i) mechanizmov na účinnú kontrolu, posudzovanie a udržiavanie vedomostí a odborných znalostí fyzických osôb, ktoré poskytujú poradenstvo v oblasti kryptoaktív alebo riadia portfóliá kryptoaktív;

ii) opatrení na zabezpečenie toho, aby fyzické osoby zapojené do poskytovania poradenstva alebo riadenia portfólia boli informované o vnútorných politikách a postupoch žiadateľa stanovených na dosiahnutie súladu s nariadením (EÚ) 2023/1114, najmä s článkom 81 ods. 1 uvedeného nariadenia a so smernicou (EÚ) 2015/849, a chápali a uplatňovali ich;

iii) objemu ľudských a finančných zdrojov, ktoré žiadateľ plánuje každoročne vyčleniť na profesijný rozvoj a odbornú prípravu zamestnancov poskytujúcich poradenstvo v oblasti kryptoaktív alebo riadenie portfólia kryptoaktív;

b) mechanizmy na účinnú kontrolu, posudzovanie a udržiavanie vedomostí a spôsobilosti fyzických osôb poskytujúcich poradenstvo v mene žiadateľa, aby mali potrebné znalosti a spôsobilosť podľa kritérií takéhoto posudzovania použitých vo vnútroštátnych právnych predpisoch na vykonanie posúdenia vhodnosti uvedeného v článku 81 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

Článok 17

Služby prevodu

Na účely článku 62 ods. 2 písm. r) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadatelia, ktorí majú v úmysle poskytovať služby prevodu kryptoaktív v mene klientov, poskytnú príslušnému orgánu všetky tieto informácie:

a) podrobné údaje o druhoch kryptoaktív, pre ktoré má žiadateľ v úmysle poskytovať služby prevodu;

b) podrobný opis opatrení, ktoré žiadateľ zaviedol na dosiahnutie súladu s článkom 82 nariadenia (EÚ) 2023/1114, vrátane podrobných informácií o opatreniach žiadateľa a nasadení IKT a ľudských zdrojov na rýchle, efektívne a dôkladné riešenie rizík počas poskytovania služieb prevodu kryptoaktív v mene klientov, pričom sa zohľadnia potenciálne prevádzkové zlyhania a kybernetickobezpečnostné riziká;

c) ak je k dispozícii, opis poistnej zmluvy žiadateľa vrátane informácií o poistnom krytí ujmy na kryptoaktívach klienta, ktorá môže vyplynúť z kybernetickobezpečnostných rizík;

d) opatrenia na zabezpečenie toho, aby klienti boli primerane informovaní o politikách, postupoch a opatreniach uvedených v písmene b).

Článok 18

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 31. októbra 2024

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN