Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2025/1125

15.9.2025

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2025/1125

z 5. júna 2025,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa spresňujú informácie v žiadosti o udelenie povolenia verejne ponúkať tokeny naviazané na aktíva alebo žiadať o ich prijatie na obchodovanie

(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 18 ods. 6 tretí pododsek,

keďže:

(1) S cieľom umožniť príslušným orgánom posúdiť, či právnické osoby alebo iné podniky, ktoré majú v úmysle verejne ponúkať tokeny naviazané na aktíva alebo žiadať o ich prijatie na obchodovanie (ďalej len „žiadajúci emitenti“), spĺňajú požiadavky stanovené v hlave III nariadenia (EÚ) 2023/1114 a nevzťahuje sa na ne žiadny z dôvodov odôvodňujúcich odmietnutie udeliť povolenie, informácie, ktoré sa majú poskytnúť v žiadosti o udelenie povolenia verejne ponúkať token naviazaný na aktíva alebo žiadať o jeho prijatie na obchodovanie predloženej v súlade s článkom 18 ods. 1 uvedeného nariadenia, by mali byť dostatočne podrobné a komplexné.

(2) Žiadajúci emitent by mal poskytnúť pravdivé, presné, úplné a aktuálne informácie. Na tento účel by mal žiadajúci emitent informovať príslušné orgány o všetkých zmenách alebo aktualizáciách, ku ktorým došlo po predložení žiadosti a pred verejnou ponukou tokenu naviazaného na aktíva alebo pred jeho prijatím na obchodovanie, týkajúcich sa informácií poskytnutých v žiadosti a ktoré by mohli byť relevantné z hľadiska posúdenia žiadosti. Príslušné orgány by takisto mali mať možnosť zistiť, či pred verejnou ponukou alebo prijatím tokenu naviazaného na aktíva na obchodovanie došlo k nejakým zmenám alebo aktualizáciám.

(3) Žiadosť o udelenie povolenia by mala obsahovať informácie o žiadajúcom emitentovi vrátane informácií o jeho totožnosti a informácie o vhodnosti členov riadiaceho orgánu a dostatočne dobrej povesti akcionárov alebo spoločníkov, či už priamych alebo nepriamych, s kvalifikovanými podielmi.

(4) Informácie uvedené v žiadosti o udelenie povolenia by zahŕňali osobné údaje. V súlade so zásadou minimalizácie údajov zakotvenou v článku 5 ods. 1 písm. c) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 ([2]) by sa mali požadovať len osobné údaje potrebné na to, aby príslušný orgán mohol vykonať komplexné posúdenie žiadajúceho emitenta, posúdenie členov jeho riadiaceho orgánu, jeho schopnosti dodržiavať prudenciálne požiadavky nariadenia (EÚ) 2023/1114 a toho, že sa na žiadajúceho emitenta nevzťahuje žiadny z dôvodov na odmietnutie udeliť povolenie stanovených v článku 21 ods. 2 písm. a) až e) nariadenia (EÚ) 2023/1114.

(5) S cieľom poskytnúť príslušným orgánom komplexný prehľad o súčasných a plánovaných činnostiach a súvisiacej organizácii žiadajúcich emitentov by žiadajúci emitenti mali vo svojej žiadosti o udelenie povolenia uviesť plán činností.

([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).

(6) Na emitentov tokenu naviazaného na aktíva, ktorí nie sú poskytovateľmi služieb kryptoaktív ani inými povinnými subjektmi, sa nevzťahuje smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 ([3]) ani nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1113 ([4]). Je však veľmi dôležité, aby obchodný model žiadajúceho emitenta bol štruktúrovaný tak, že nevystaví žiadajúceho emitenta alebo finančný sektor rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, keďže to predstavuje dôvod na odmietnutie udeliť povolenie. Žiadajúci emitent by mal preto predložiť celkové posúdenie rizika obsahujúce primerané informácie, ktoré umožnia príslušnému orgánu posúdiť vystavenie obchodného modelu žiadajúceho emitenta rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a jeho citlivosť vo vzťahu k nim. Celkové posúdenie rizika by malo zahŕňať informácie o mechanizmoch a opatreniach súvisiacich s emisiou, spätnou výmenou a distribúciou tokenu naviazaného na aktíva a o plánovanom zapojení poskytovateľov služieb kryptoaktív do takýchto mechanizmov. Ak by obchodný model žiadajúceho emitenta zahŕňal dojednania s poskytovateľmi služieb kryptoaktív, žiadosť o udelenie povolenia by mala obsahovať výhľadový opis vypracovaný takýmto poskytovateľom služieb kryptoaktív, pokiaľ ide o ich vnútorné kontroly a nepretržité dodržiavanie príslušných pravidiel Únie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

(7) Účinné rámce vnútornej kontroly vrátane riadenia rizík a systémov informačných a komunikačných technológií (IKT) a riadenia rizík súvisiaceho s týmito systémami majú zásadný význam, pokiaľ ide o riadne a obozretné riadenie činností žiadajúceho emitenta a rezervných aktív s cieľom predchádzať prevádzkovým a iným rizikám, monitorovať ich a zmierňovať. Žiadajúci emitenti by preto mali predložiť primeranú dokumentáciu o svojom rámci vnútornej kontroly a rámci riadenia IKT rizík, ktorou preukážu, že dodržiavajú nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 ([5]).

(8) Rezervy aktív majú zásadný význam pre zabezpečenie účinnosti stabilizačného mechanizmu tokenu naviazaného na aktíva a práv držiteľov tokenov na spätnú výmenu vždy, a to aj v prípade záťažovej situácie. Žiadajúci emitenti by preto mali spolu so žiadosťou o udelenie povolenia predložiť jasné a podrobné politiky týkajúce sa zloženia, zriadenia, oddelenia, úschovy a správy investícií týchto rezerv aktív.

(9) Žiadajúci emitenti by mali príslušnému orgánu poskytnúť všetky potrebné a dostatočné informácie, ktoré príslušnému orgánu umožnia vykonať komplexné posúdenie členov riadiaceho orgánu s cieľom zabezpečiť, aby spĺňali požiadavky na vhodnosť a to, že sa na nich nevzťahujú žiadne z dôvodov na odmietnutie udeliť povolenie stanovených v článku 21 ods. 2 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) 2023/1114. Na tento účel by žiadosť o udelenie povolenia mala obsahovať informácie relevantné pre posúdenie povesti vrátane dostatočných informácií, ktoré umožňujú overiť, či členovia riadiaceho orgánu neboli odsúdení za trestné činy súvisiace s praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu alebo za akékoľvek iné trestné činy, ktoré by narušili ich dobrú povesť, posúdiť ich odbornú prax, vedomosti a zručnosti v oblastiach relevantných pre finančné služby, kryptoaktíva, iné digitálne aktíva, technológiu distribuovanej databázy transakcií (DLT), digitálne inovácie, informačné technológie (IT), kybernetickú bezpečnosť alebo riadenie a informácie, ktoré umožňujú posúdiť primeranosť ich časového záväzku. S cieľom zabezpečiť súdržnosť a koordináciu medzi rôznymi rozhodnutiami orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi by uvedené informácie mali zahŕňať aj všetky predchádzajúce posúdenia poskytnuté príslušnými orgánmi.

([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).

([5]) 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).

(10) Pokiaľ ide o akcionárov a spoločníkov, ktorí priamo alebo nepriamo držia kvalifikované podiely v žiadajúcom emitentovi, žiadosť o udelenie povolenia by mala obsahovať všetky informácie, ktoré príslušnému orgánu umožnia vykonať komplexné posúdenie dostatočne dobrej povesti takýchto akcionárov alebo spoločníkov a toho, že sa na nich nevzťahuje dôvod na odmietnutie udeliť povolenie, ako sa stanovuje v článku 21 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) 2023/1114. Na tento účel by žiadosť o udelenie povolenie mala obsahovať potrebné a dostatočné informácie, ktoré príslušným orgánom umožnia overiť, či títo akcionári alebo spoločníci neboli odsúdení za trestné činy súvisiace s praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu alebo za akékoľvek iné trestné činy, ktoré by narušili ich dobrú povesť, a s istotou určiť legitímny pôvod finančných prostriedkov alebo iných aktív použitých na založenie žiadajúceho emitenta a financovanie podnikania tohto žiadajúceho emitenta.

(11) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktorý Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA), ktorý ho vypracoval v úzkej spolupráci s Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA) a Európskou centrálnou bankou.

(12) Európsky orgán pre bankovníctvo uskutočnil otvorené verejné konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov, z ktorého toto nariadenie vychádza, analyzoval potenciálne súvisiace náklady a prínosy a požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ([6]).

(13) V súlade s článkom 42 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 ([7]) sa konzultovalo s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov, ktorý vydal 17. júla 2024 svoje stanovisko,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Informácie o totožnosti žiadajúceho emitenta

Na účely článku 18 ods. 2 písm. a), b) a c) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadosť o udelenie povolenia obsahuje všetky tieto informácie o totožnosti žiadajúceho emitenta:

a) aktuálny úplný úradný názov žiadajúceho emitenta, jeho obchodný názov, logo, adresy webových sídiel všetkých komunikačných a marketingových kanálov vrátane účtov v sociálnych médiách a v náležitých prípadoch akékoľvek zamýšľané zmeny týchto názvov, účtov alebo adries;

b) overený, vydaný a riadne obnovený identifikátor právneho subjektu žiadajúceho emitenta podľa normy ISO 17442 vydaný v súlade s podmienkami ktorejkoľvek akreditovanej miestnej prevádzkovej jednotky systému globálnych identifikátorov právneho subjektu;

c) právna forma žiadajúceho emitenta;

d) dátum a členský štát založenia alebo vytvorenia žiadajúceho emitenta;

e) členský štát a adresa sídla žiadajúceho emitenta, a ak je odlišná, jej ústredia, a hlavného miesta podnikateľskej činnosti;

f) ak je žiadajúci emitent zapísaný v centrálnom registri, obchodnom registri alebo podobnom verejnom registri odlišnom od registra uvedeného v druhom pododseku, názov tohto registra a registračné číslo žiadajúceho emitenta alebo rovnocenný prostriedok identifikácie v tomto registri a kópiu registračného osvedčenia;

([6]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

([7]) 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).

g) akty o založení alebo štatút žiadajúceho emitenta a stanovy spoločnosti;

h) ak je žiadajúci emitent podnikom, ktorý nie je právnickou osobou, dokumentácia, v ktorej sa posudzuje, že úroveň ochrany záujmov tretích strán vrátane práv držiteľov tokenu naviazaného na aktíva je rovnocenná s úrovňou, ktorú poskytujú právnické osoby, a že žiadajúci emitent podlieha rovnocennému prudenciálnemu dohľadu primeranému jeho právnej forme;

i) dátum konca účtovného roka v prípade žiadajúceho emitenta;

j) celé meno a kontaktné údaje vrátane telefónneho čísla a e-mailovej adresy osoby u žiadajúceho emitenta, ktorá sa má v súvislosti so žiadosťou o udelenie povolenia kontaktovať;

k) celé meno a kontaktné údaje vrátane telefónneho čísla a e-mailovej adresy prípadného hlavného odborného poradcu, ktorý bol zapojený do prípravy žiadosti o udelenie povolenia.

Na účely písmen c) až g), pokiaľ ide o právnické osoby, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132 ([8]), informácie uvedené v uvedených písmenách musia zodpovedať informáciám uvedeným vo vnútroštátnom obchodnom registri, ako sa uvádza v článku 16 uvedenej smernice.

Článok 2

Plán činností: informácie o obchodnom modeli, stratégii a rizikovom profile

1. Na účely článku 18 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadosť o udelenie povolenia obsahuje plán činností, v ktorom sa stanovuje obchodný model, stratégia a posúdenie rizika žiadajúceho emitenta na tri roky od udelenia povolenia.

2. V súlade s článkom 19 nariadenia (EÚ) 2023/1114 plán činností uvedený v odseku 1 zahŕňa všetky tieto prvky:

a) informácie o podnikateľských činnostiach žiadajúceho emitenta, a to aj:

   i) hlavné znaky tokenu naviazaného na aktíva, v súvislosti s ktorým sa žiada o udelenie povolenia, a to aj všetky tieto prvky:

      1. názov a druh tokenu naviazaného na aktíva, ktorý má žiadajúci emitent v úmysle emitovať a v súvislosti s ktorým sa žiada o udelenie povolenia ho verejne ponúkať alebo žiadať o jeho prijatie na obchodovanie;

      2. spresnenie, či sa žiada o povolenie na verejnú ponuku tokenu naviazaného na aktíva alebo prijatie takéhoto tokenu na obchodovanie;

      3. opis mechanizmu, prostredníctvom ktorého sa token naviazaný na aktíva emituje, vrátane inteligentných zmlúv spolu s vysvetľujúcim dokumentom o ich fungovaní, spôsobe platby za nákup tokenu naviazaného na aktíva a distribučných kanáloch, najmä o poskytovateľoch služieb kryptoaktív, ktorí vykonávajú príkazy na predaj, alebo platformách na výmenu kryptoaktív;

      4. ak žiadajúci emitent uzavrie dohodu o distribúcii tokenu naviazaného na aktíva, názov a kontaktné údaje distribútorov a opis úloh, zodpovedností, práv a povinností emitenta tokenu naviazaného na aktíva aj distribútorov vrátane práva uplatniteľného na túto dohodu;

      5. opis mechanizmu, prostredníctvom ktorého sa token naviazaný na aktíva spätne vymieňa, prípadne vrátane informácie, či do uskutočnenia spätnej výmeny budú zapojení poskytovatelia služieb kryptoaktív;

      6. protokol alebo mechanizmus konsenzu použitý na validáciu transakcií vrátane opisu prvkov konečného zúčtovania;

([8]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1132 zo 14. júna 2017 týkajúca sa niektorých aspektov práva obchodných spoločností (Ú. v. EÚ L 169, 30.6.2017, s. 46, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2017/1132/oj).

7. jediná alebo viacnásobná technológia distribuovanej databázy transakcií (DLT), v ktorej je token naviazaný na aktíva emitovaný, a mosty umožňujúce interoperabilitu medzi takýmito rôznymi DTL, ktoré sú k dispozícii v čase podania žiadosti o udelenie povolenia, ako sa uvádza v bielom doklade;

ii) akýkoľvek už existujúci nesplatený token naviazaný na aktíva, token elektronických peňazí, kryptoaktíva alebo iné digitálne aktíva emitované žiadajúcim emitentom s uvedením súvisiacich nesplatených hodnôt, sietí a trhov, na ktorých sa distribuujú a sa s nimi obchoduje, množstva, zloženia, mechanizmov úschovy a správcov súvisiacej rezervy aktív alebo prípadne požiadaviek na ochranu tokenov elektronických peňazí;

iii) akúkoľvek inú finančnú a nefinančnú činnosť, ktorú žiadajúci emitent vykonáva a ktorú má žiadajúci emitent v úmysle naďalej vykonávať v prípade udelenia povolenia, a prípadné vzájomné pôsobenie medzi takýmito činnosťami;

iv) ak žiadajúci emitent patrí do skupiny, prehľad organizácie a štruktúry tejto skupiny s opisom činností subjektov v skupine a uvedením materských spoločností, finančných holdingových spoločností v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 20 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([9]), zmiešaných finančných holdingových spoločností v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 21 uvedeného nariadenia a investičných holdingových spoločností v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 20a uvedeného nariadenia v rámci skupiny, ako aj akékoľvek povolenie, registráciu alebo iné licencie udelené príslušným orgánom vo finančnom sektore, ktoré drží ktorýkoľvek takýto subjekt skupiny alebo žiadajúci emitent;

b) opis podnikateľského prostredia, v ktorom bude žiadajúci emitent pôsobiť, so zameraním na sektor kryptoaktív a platobný sektor vrátane:

i) hlavných existujúcich účastníkov trhu a hlavných konkurentov;

ii) pravdepodobného vývoja podnikateľského prostredia a akýchkoľvek súvisiacich potenciálnych rizík;

iii) analýzy konkurenčného postavenia žiadajúceho emitenta na trhu;

c) opis celkovej obchodnej stratégie žiadajúceho emitenta a ak žiadajúci emitent patrí do skupiny, celková stratégia skupiny vrátane:

i) vysvetlenia strategických cieľov;

ii) uvedenia kľúčových hnacích síl podnikania;

iii) uvedenia akejkoľvek identifikovanej konkurenčnej výhody vrátane akýchkoľvek predchádzajúcich skúseností v digitálnom sektore, veľkosti a škálovateľnosti podnikateľskej činnosti, osobitostí DLT vrátane prístupu k sieti blockchain so súhlasom alebo bez súhlasu, ktorý udelil vlastník siete, alebo riadiacich opatrení, súvisiacich validačných protokolov a mechanizmov konsenzu alebo plánovaného počtu transakcií za sekundu;

iv) opisu cieľových zákazníkov vrátane retailových, podnikových, inštitucionálnych, malých a stredných podnikov, verejných subjektov, ako aj cieľových trhov a geografického rozloženia vrátane zoznamu hostiteľských členských štátov, ako sa uvádza v článku 18 ods. 2 písm. r) nariadenia (EÚ) 2023/1114;

v) posúdenia rizika zahŕňajúceho skutočné alebo potenciálne riziká, ktorým môže byť vystavená plánovaná činnosť, a to aj:

1. faktory podnikateľského rizika, ako je nedosiahnutie minimálneho cieľa upisovania emisie tokenu naviazaného na aktíva, ak je stanovený;

2. prevádzkové riziko, riziká súvisiace s podvodmi, IKT a kybernetickou bezpečnosťou;

3. finančné riziká vrátane rizika likvidity, trhového a úverového rizika;

([9]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

4. riziká súvisiace s významnými poskytovateľmi, ktorí sú tretími stranami;

5. inherentné a reziduálne riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, a to aj so zreteľom na mechanizmy a opatrenia týkajúce sa emisie, spätnej výmeny a distribúcie tokenu naviazaného na aktíva;

vi) matice, ktorá je výsledkom interakcie silných a slabých stránok, príležitostí a hrozieb obchodnej stratégie.

Na účely písmena a) bodu i) bodu 4, ak má žiadajúci emitent v úmysle po udelení povolenia vymenovať na základe písomného súhlasu iné subjekty, aby vykonávali verejnú ponuku tokenu naviazaného na aktíva alebo ho prijali na obchodovanie, žiadosť o udelenie povolenia zahŕňa politiky a postupy, v ktorých sa okrem iného objasňuje, že zodpovednosť za súlad s hlavou III nariadenia (EÚ) 2023/1114 zostáva na emitentovi tokenu naviazaného na aktíva, ktorému bolo povolenie udelené, a že na takéto iné subjekty sa budú vzťahovať požiadavky týkajúce sa konania a uvádzania na trh, ako sa stanovuje v článku 16 ods. 1 druhom pododseku uvedeného nariadenia.

Článok 3

Plán činností: finančné informácie o podnikateľskom pláne

1. Žiadosť o udelenie povolenia obsahuje podnikateľský plán, v ktorom sa vysvetľuje počiatočná životaschopnosť a priebežná udržateľnosť obchodného modelu žiadajúceho emitenta a schopnosť žiadajúceho emitenta dodržiavať prudenciálne požiadavky stanovené v nariadení (EÚ) 2023/1114 aspoň počas obdobia troch rokov od udelenia povolenia na základe základného a záťažového scenára.

2. Záťažový scenár uvedený v odseku 1 sa opiera o závažné, ale realistické záťažové situácie navrhnuté na základe delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2025/415 ([10]). V prípade žiadosti o udelenie povolenia, pokiaľ ide o verejnú ponuku tokenu naviazaného na aktíva alebo jeho prijatie na obchodovanie, v súvislosti s ktorým sa požaduje dobrovoľná klasifikácia ako významného tokenu naviazaného na aktíva, ako sa uvádza v odseku 4 tohto článku, sa v záťažovom scenári venuje osobitná pozornosť situáciám nedostatku likvidity.

3. Akékoľvek predpoklady podnikateľského plánu musia byť dôveryhodné a realistické a vychádzať z oficiálnych makroekonomických prognóz vypracovaných inštitúciou Únie alebo verejnou vnútroštátnou inštitúciou.

4. Ak sa žiadosť o udelenie povolenia týka verejnej ponuky tokenu naviazaného na aktíva alebo jeho prijatia na obchodovanie, v prípade ktorého sa požaduje dobrovoľná klasifikácia ako významného tokenu naviazaného na aktíva, v podnikateľskom pláne sa jasne preukáže, že navrhovaná emisia spĺňa požiadavky stanovené v článku 44 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a primerane odráža väčšiu zložitosť a rizikový profil žiadajúceho emitenta.

5. Podnikateľský plán obsahuje o žiadajúcom emitentovi na individuálnej a v príslušných prípadoch na konsolidovanej úrovni prognózované finančné informácie, o ktoré sa opiera vysvetlenie ziskovosti podniku a jeho dôveryhodnosti vrátane:

a) predpokladaných účtovných plánov na tri roky nasledujúce po udelení povolenia, a to aj:

i) predpokladané súvahy;

ii) predpokladané účty ziskov a strát alebo výkazy ziskov a strát s podrobným uvedením plánovaných zdrojov príjmov (vrátane poplatkov alebo precenenia rezervy aktív), fixné a variabilné náklady (najmä náklady práce a administratívne náklady, náklady na DLT, IKT, úschovu a správu rezervy aktív alebo dohody s tretími stranami);

iii) prípadné prognózy výkazov peňažných tokov;

iv) predpokladané miery rastu s vysvetlením súvisiacich predpokladov rizika vrátane schopností žiadajúceho emitenta v oblasti riadenia rizík;

([10]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2025/415 z 13. decembra 2024, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňuje prispôsobenie požiadavky na vlastné zdroje a minimálne prvky programov záťažového testovania pre emitentov tokenov naviazaných na aktíva alebo tokenov elektronických peňazí (Ú. v. EÚ L, 2025/415, 24.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/415/oj).

b) vysvetlenia spájajúceho prvky plánu činností stanovené v článku 3 ods. 2 s prognózami uvedenými v písmene a) tohto odseku;

c) plánovania predpokladov pre prognózy uvedené v písmene a) vrátane očakávaného počtu držiteľov tokenu, očakávaného počtu a hodnoty transakcií za deň a očakávaného priemerného počtu a priemernej súhrnnej hodnoty transakcií za deň v časovom horizonte podnikateľského plánu, faktorov ziskovosti a vysvetlení kvantitatívnych informácií stanovených v danom podnikateľskom pláne;

d) výpočtov požiadaviek na vlastné zdroje žiadajúceho emitenta podľa článku 35 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1114, ktoré sa vzťahujú na trojročný časový horizont podnikateľského plánu;

e) podporných dôkazov (vrátane auditovaného finančného výkazu alebo výpisu z obchodného registra) o upísanom základnom imaní, splatenom základnom imaní a základnom imaní, ktoré ešte nebolo splatené, vrátane:

i) v prípade ešte nesplateného základného imania zodpovedajúceho vypočítaným vlastným zdrojom, dôkazu o vklade takejto sumy na viazaný účet v úverovej inštitúcii;

ii) informácií o legitímnom pôvode finančných prostriedkov, ktoré sa použili alebo sa majú použiť na splatenie kapitálu, ako sa stanovuje v článku 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2025/413 ([11]);

f) predpokladaných výpočtov sumy a zloženia rezervy aktív a ich primeranosti na zabezpečenie trvalého uplatňovania práv na spätnú výmenu počas celého časového horizontu podnikateľského plánu.

6. Plán činností obsahuje aj minulé finančné informácie žiadajúceho emitenta vrátane:

a) riadnych účtovných závierok žiadajúceho emitenta na individuálnej a v príslušných prípadoch konsolidovanej a subkonsolidovanej úrovni schválených štatutárnym audítorom, prípadne externou audítorskou spoločnosťou, ktoré sa vzťahujú aspoň na posledné tri účtovné roky predchádzajúce žiadosti o udelenie povolenia, vrátane:

i) súvahy na individuálnej a v príslušných prípadoch na konsolidovanej alebo subkonsolidovanej úrovni;

ii) účtov alebo výkazov ziskov a strát na individuálnej a v príslušných prípadoch na konsolidovanej a subkonsolidovanej úrovni;

iii) výkazu peňažných tokov na individuálnej a v príslušných prípadoch na konsolidovanej a subkonsolidovanej úrovni;

b) prehľadu akéhokoľvek zadlženia, ktoré vzniklo alebo sa očakáva, že vznikne žiadajúcemu emitentovi pred verejnou ponukou tokenu naviazaného na aktíva alebo jeho prijatím na obchodovanie, v náležitých prípadoch vrátane názvov veriteľov, splatností a podmienok takejto zadlženosti, použitia výnosov a v prípade, že veriteľ nie je finančnou inštitúciou podliehajúcou dohľadu, informácií o pôvode vypožičaných finančných prostriedkov alebo o finančných prostriedkoch, pri ktorých sa očakáva, že budú vypožičané;

c) prehľadu všetkých záložných práv, záruk alebo náhrad, ktoré žiadajúci emitent poskytol alebo o ktorých sa očakáva, že ich poskytne pred verejnou ponukou tokenov naviazaných na aktíva alebo ich prijatím na obchodovanie;

d) ak sú k dispozícii, informácií o úverovom ratingu žiadajúceho emitenta a prípadne celkovom ratingu skupiny, ktorej je súčasťou;

e) ak bol žiadajúci emitent zriadený pred menej ako tromi rokmi, aktualizovaného súhrnu finančnej situácie žiadajúceho emitenta čo najbližšie k dátumu podania žiadosti o udelenie povolenia za roky, ktoré nie sú zahrnuté do účtovnej závierky, a účtovných závierok akcionárov alebo spoločníkov s kvalifikovanými podielmi, ktorí sú právnickými osobami, za predchádzajúce tri roky alebo daňových priznaní akcionárov alebo spoločníkov s kvalifikovanými podielmi, ktorí sú fyzickými osobami.

([11]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2025/413 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 emitentovi tokenu naviazaného na aktíva (Ú. v. EÚ L, 2025/413, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/413/oj).

Článok 4

Informácie o vnútorných mechanizmoch riadenia a štrukturálnej organizácii

1. Na účely článku 18 ods. 2 písm. f) nariadenia (EÚ) 2023/1114 žiadosť o udelenie povolenia obsahuje jasné a komplexné informácie o organizácii, prevádzkovej štruktúre a mechanizmoch riadenia žiadajúceho emitenta, ktoré preukazujú, že sú navrhnuté dobre a že zabezpečujú riadne a obozretné riadenie žiadajúceho emitenta. Tieto informácie zahŕňajú:

a) organizačnú štruktúru, v ktorej sa stanovuje prevádzková štruktúra z hľadiska obchodných línií a útvarov a súvisiaceho rozdelenia zamestnancov, interakcie medzi rôznymi funkciami žiadajúceho emitenta, uvedenie jasných a účinných hierarchických vzťahov a rozdelenie zodpovedností odrážajúcich podnikateľské činnosti žiadajúceho emitenta;

b) mandát riadiaceho orgánu s mapovaním úloh, povinností a hierarchických vzťahov každého člena;

c) podrobný a zrozumiteľný opis predpokladaného počtu a profilu ľudských zdrojov vrátane služobného veku, zručností, odborných znalostí týchto zdrojov a technických zdrojov vrátane osobitných vlastností a funkcií, aktuálnosti, inovačného charakteru s vysvetlením primeranosti ľudských a technických zdrojov na vykonávanie podnikateľského plánu;

d) podrobný opis postupov a opatrení na zabezpečenie presného a včasného oznamovania údajov, ktoré sa týkajú tokenu naviazaného na aktíva;

e) opis kódexu správania, v ktorom sa stanovujú etické a profesijné podnikové hodnoty žiadajúceho emitenta a kultúra rizika;

f) opis postupov vybavovania sťažností uvedených v článku 31 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2025/293 ([12]);

g) opis politiky v oblasti konfliktov záujmov, ako sa uvádza v článku 32 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a v súlade s delegovaným nariadením Komisie, ktorým sa stanovujú regulačné technické predpisy prijaté podľa článku 32 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

h) opis postupov, ktorými sa zabezpečí, že žiadajúci emitent splní všetky požiadavky na zverejňovanie informácií vo vzťahu k držiteľom tokenu naviazaného na aktíva, ako sa stanovuje v článku 30 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

Na účely písmena c) sa v žiadosti o udelenie povolenia uvedie aj skutočný stav vykonávania plánovanej prevádzkovej štruktúry vrátane plánu náboru ľudských zdrojov a nadobudnutia technických zdrojov a ich uvedenia do prevádzky.

2. Žiadosť o udelenie povolenia obsahuje názvy a kontaktné údaje všetkých poskytovateľov služieb, ktorí sú tretími stranami a s ktorými žiadajúci emitent plánuje uzavrieť alebo uzavrel dojednania o prevádzkovaní rezervy aktív a o investovaní rezervných aktív, úschove rezervných aktív a v náležitých prípadoch o verejnej distribúcii tokenov naviazaných na aktíva, ako sa uvádza v článku 34 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114, a opis takýchto dojednaní s tretími stranami vrátane všetkých týchto informácií:

a) odôvodnenie využívania poskytovateľa služieb, ktorý je treťou stranou, na podporu alebo vykonávanie kritických alebo dôležitých funkcií;

b) miesto poskytovateľa služieb, ktorý je treťou stranou, a prípadne miesto, kde sa údaje uchovávajú alebo spracúvajú;

c) ľudské, finančné a technické zdroje poskytovateľa služieb, ktorý je treťou stranou, súvisiace s kritickými alebo dôležitými funkciami;

([12]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2025/293 z 30. septembra 2024, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa bližšie určujú požiadavky, vzory a postupy na vybavovanie sťažností vo vzťahu k tokenom naviazaným na aktíva (Ú. v. EÚ L, 2025/293, 13.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/293/oj).

d) systém vnútornej kontroly žiadajúceho emitenta, pokiaľ ide o monitorovanie a riadenie dojednania s poskytovateľom, ktorý je treťou stranou;

e) plány na zabezpečenie kontinuity činností, ak poskytovateľ služieb, ktorý je treťou stranou, nemôže zabezpečiť kontinuitu služby;

f) obsah zmluvných dojednaní týkajúcich sa povinnosti zabezpečiť prístup k informáciám a práva na kontrolu a audit v prípade žiadajúceho emitenta aj príslušného orgánu;

g) hierarchický vzťah k riadiacemu orgánu.

Článok 5

Informácie o rámci vnútornej kontroly

1. Žiadosť o udelenie povolenia obsahuje úplný opis rámca vnútornej kontroly žiadajúceho emitenta vrátane všetkých týchto prvkov:

a) úplný opis funkcie vnútorného dodržiavania súladu ako súčasti mechanizmu vnútornej kontroly podľa článku 34 ods. 10 nariadenia (EÚ) 2023/1114, ktorá má dostatočnú právomoc, postavenie, zdroje a priamy prístup k riadiacemu orgánu;

b) úplný opis rámca riadenia rizík a funkcie riadenia rizík, ak je zriadená, pokiaľ ide o dojednania s tretími stranami v súlade s článkom 4 ods. 2, alebo ak je v súlade s proporcionalitou z hľadiska veľkosti, zložitosti a rizikového profilu zverená poskytovateľovi, ktorý je treťou stranou;

c) úplný opis systémov a kontrol riadenia rizík s vysvetlením stratégie žiadajúceho emitenta na identifikáciu, posudzovanie, monitorovanie, zmierňovanie a oznamovanie všetkých rizík, ktorým je alebo by mohol byť žiadajúci emitent vystavený, vrátane rizík pre držiteľov tokenu naviazaného na aktíva, trhového rizika, rizika likvidity, rizika koncentrácie, prevádzkového rizika, IKT rizika, rizika straty dobrej povesti, právneho rizika, rizika v oblasti konania, rizika nedodržiavania súladu, rizika ESG, rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a strategických rizík;

d) úplný opis funkcie vnútorného auditu ako súčasti mechanizmu vnútornej kontroly podľa článku 34 ods. 10 nariadenia (EÚ) 2023/1114, ak je zriadená, alebo, ak v súlade s proporcionalitou z hľadiska veľkosti, zložitosti a rizikového profilu činností žiadajúceho emitenta bol uvedený mechanizmus zverený poskytovateľovi, ktorý je treťou stranou, úplný opis dojednaní s danou treťou stranou, ktorý zahŕňa všetky prvky uvedené v článku 4 ods. 2 písm. a) až g) tohto nariadenia, ako aj názov a kontaktné údaje vymenovaného externého audítora;

e) vysvetlenie mechanizmov riadenia zavedených s cieľom zabezpečiť rozdelenie a vhodné oddelenie povinností obchodných línií a útvarov od funkcií vnútornej kontroly ako súčasti mechanizmu vnútornej kontroly podľa článku 34 ods. 10 nariadenia (EÚ) 2023/1114, ako aj vysvetlenie opatrení zavedených na zabezpečenie nezávislosti funkcií vnútornej kontroly, a to aj prostredníctvom ich priameho prístupu k riadiacemu orgánu v jeho riadení a jeho funkcii dohľadu.

Na účely písmena c) opis zahŕňa aj vyhlásenie žiadajúceho emitenta o ochote podstupovať riziko a jeho toleranciu rizika vrátane plánovaných postupov a opatrení na riadenie identifikovaných rizík v rámci ochoty podstupovať riziko.

2. Žiadosť o udelenie povolenia obsahuje opis opatrení a pridelené IKT a ľudské zdroje, ktorými sa zabezpečí, že žiadajúci emitent dodržiava nariadenie (EÚ) 2022/2554 vrátane všetkých nasledujúcich informácií v súvislosti so systémami, protokolmi a nástrojmi IKT žiadajúceho emitenta:

a) podrobnej technickej dokumentácie vrátane opisu rámca riadenia IKT rizika v súlade s článkom 6 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2022/2554, ktorou sa preukazuje schopnosť žiadajúceho emitenta rýchlo, efektívne a komplexne riešiť IKT riziko a zabezpečiť vysokú úroveň digitálnej prevádzkovej odolnosti;

b) podrobných údajov preukazujúcich, že žiadajúci emitent udržiava aktualizované IKT systémy, protokoly a nástroje, ktoré sú primerané, spoľahlivé, vybavené dostatočnou kapacitou na presné spracovanie údajov potrebných na vykonávanie činností a včasné poskytovanie služieb, ako aj technologicky odolné v súlade s článkom 7 nariadenia (EÚ) 2022/2254;

c) podrobného opisu bezpečnostnej politiky, ktorou sa preukazuje, že systémy a postupy žiadajúceho emitenta sú schopné chrániť dostupnosť, pravosť, integritu a dôvernosť údajov, informačných aktív a IKT aktív vrátane aktív jeho zákazníkov v súlade s článkom 9 ods. 4 nariadenia (EÚ) 2022/2554;

d) úplného opisu IKT procesu a systémov preukazujúceho schopnosť poskytnúť žiadajúcemu emitentovi spoľahlivé informácie a údaje na podporu požiadaviek na vykazovanie údajov.

3. Žiadosť o udelenie povolenia obsahuje opis plánu a politiky na zabezpečenie kontinuity činností, ktorými sa zabezpečuje schopnosť žiadajúceho emitenta nepretržite pokračovať v činnosti a obmedziť straty v prípade vážneho narušenia podnikateľskej činnosti. Na tento účel plán na zabezpečenie kontinuity činností obsahuje:

a) mapovanie základných údajov a funkcií;

b) prehľad dostupných záložných a obnovovacích systémov;

c) opis dostupnosti kľúčových zamestnancov v situáciách kontinuity činností v súlade s článkom 34 ods. 8 nariadenia (EÚ) 2023/1114 a článkom 11 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2022/2554.

4. Ak sú tokeny naviazané na aktíva emitované, uchovávané a prevedené s použitím proprietárnej DLT alebo podobnej technológie prevádzkovanej žiadajúcim emitentom alebo treťou stranou konajúcou v jeho mene, v žiadosti o udelenie povolenia sa preukazuje fungovanie DLT alebo podobnej technológie a sú v nej zahrnuté všetky tieto prvky:

a) opis vlastníckeho nároku žiadajúceho emitenta na DLT alebo podobnú technológiu bez ohľadu na to, či ide o vlastnícke právo alebo iné zmluvné vzťahy zabezpečujúce žiadajúcemu emitentovi kontrolu nad technológiou distribuovanej databázy transakcií alebo podobnou technológiou, a to bez ohľadu na skutočnosť, že DLT prevádzkuje iný podnik;

b) názov a kontaktné údaje prevádzkovateľa alebo prevádzkovateľov DLT, ak sa líšia od žiadajúceho emitenta;

c) plán žiadajúceho emitenta alebo prevádzkovateľa, ktorý je treťou stranou, týkajúci sa identifikácie, monitorovania, posudzovania, zmierňovania a prevencie rizík, a to aj so zreteľom na potenciálny účinok presahovania na iné kryptoaktíva emitované, prevedené alebo uložené v danej DLT a súvisiacich poskytovateľov služieb kryptoaktív, ako aj plán pravidelnej technologickej údržby a aktualizácie DLT alebo podobnej technológie;

d) správa o technickom a bezpečnostnom audite, pokiaľ ide o súlad fungovania DLT s normami kvality používanými na trhu, a o vhodnosti a primeranosti plánov uvedených v písmene c);

e) podrobný opis mechanizmov transparentnosti v prípade proprietárnej DLT so súhlasom.

5. Ak sa plánujú dohody o spolupráci medzi žiadajúcim emitentom a konkrétnymi poskytovateľmi služieb kryptoaktív, žiadosť o udelenie povolenia obsahuje podrobný opis aktuálnych mechanizmov a postupov vnútornej kontroly poskytovateľa služieb kryptoaktív, ktorými sa zabezpečuje dodržiavanie povinností v súvislosti s predchádzaním praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa smernice (EÚ) 2015/849 a prípadne nariadenia (EÚ) 2023/1113. Tento podrobný opis zahŕňa výhľadové posúdenie nepretržitého plnenia tejto povinnosti v trojročnom časovom horizonte podnikateľského plánu žiadajúceho emitenta. Príslušný orgán si môže tento opis a výhľadové posúdenie vypracované konkrétnym poskytovateľom služieb kryptoaktív vymeniť s príslušnými orgánmi pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, finančnými spravodajskými jednotkami alebo inými verejnými orgánmi v súlade s článkom 20 ods. 2 druhým pododsekom nariadenia (EÚ) 2023/1114.

Článok 6

Riadenie likvidity, rezerva aktív a práva na spätnú výmenu

1. Žiadosť o udelenie povolenia obsahuje tieto informácie zabezpečujúce dodržiavanie požiadaviek na riadenie likvidity a na rezervu aktív:

a) komplexný a podrobný rámec znázorňujúci vytvorenie, zloženie, správu a oddelenie rezervy aktív v súlade s delegovaným nariadením Komisie, ktorým sa stanovujú technické predpisy prijaté podľa článku 36 ods. 4 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

b) jasnú a podrobnú politiku opisujúcu stabilizačný mechanizmus tokenu naviazaného na aktíva, pre ktorý sa podáva žiadosť o udelenie povolenia, v súlade s článkom 36 ods. 8 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

c) názov externého konzultanta, ktorý bude každých šesť mesiacov zodpovedný za nezávislý audit rezervy aktív v súlade s článkom 36 ods. 9 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

d) podrobnú politiku a postupy týkajúce sa úschovy rezervy aktív vrátane zvoleného spôsobu úschovy, čím sa zabezpečí súlad s článkom 37 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

e) jasná a podrobná inestičná politika rezervy aktív v súlade s delegovaným nariadením Komisie, ktorým sa stanovujú technické predpisy prijaté podľa článku 38 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

f) podrobnosti o zmluvných dojednaniach uzavretých s tretími stranami, na účely prevádzky, investovania a úschovy rezervy aktív v súlade s politikami uvedenými v písmenách d) a e).

Ak žiadajúci emitent na účely písmena a) žiada o dobrovoľnú klasifikáciu tokenu naviazaného na aktíva ako významného tokenu naviazaného na aktíva, rámec obsahuje politiku a postupy riadenia likvidity. Rámec tiež znázorňuje hierarchické vzťahy s riadiacim orgánom a spôsob, akým sa zabezpečí zodpovednosť riadiaceho orgánu za obozretné riadenie rezervy aktív.

Na účely písmena f) sa v podrobnom opise uvádza názov a kontaktné údaje poskytovateľov služieb, ktorí sú tretími stranami, a uvádzajú sa v ňom úlohy, zodpovednosti, práva a povinnosti emitenta tokenov naviazaných na aktíva, ako aj poskytovateľov služieb, ktorí sú tretími stranami a ktorí sú subjektmi s predpokladom nepretržitého pokračovania v činnosti, a v prípade vykonávania plánu spätnej výmeny vrátane práva uplatniteľného na zmluvu. Ak sa takéto služby považujú za kritické činnosti pre riadnu spätnú výmenu v súlade s článkom 47 ods. 2 druhým pododsekom nariadenia (EÚ) 2023/1114, v opise sa takisto uvedie, že zmluvu nemožno vypovedať, ale bude funkčná v prípade vykonávania plánu spätnej výmeny v súlade s článkom 47 ods. 1 uvedeného nariadenia. Opis zmluvných dojednaní v príslušných prípadoch zahŕňa aj informácie uvedené v článku 5 ods. 2 tohto nariadenia.

Opis zmluvných dojednaní s poskytovateľmi služieb, ktorí sú tretími stranami, o úschove rezervy aktív zahŕňa opatrenia prijaté poskytovateľom služieb, ktorý je treťou stranou, na zabezpečenie právneho a prevádzkového oddelenia od jeho vlastných aktív.

2. Žiadosť o udelenie povolenia takisto obsahuje:

a) jasnú a podrobnú politiku a postupy zabezpečujúce dodržiavanie práv na spätnú výmenu udelených držiteľom tokenu naviazaného na aktíva v súlade s článkom 39 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

b) prehľad ozdravného plánu, ktorý sa vypracuje v súlade s článkom 46 nariadenia (EÚ) 2023/1114;

c) plán spätnej výmeny, ktorý sa predloží v súlade s článkom 47 nariadenia (EÚ) 2023/1114.

Článok 7

Totožnosť a dôkaz o dobrej povesti, vedomostiach, zručnostiach, skúsenostiach a dostatočnom časovom záväzku členov riadiaceho orgánu

1. V žiadosti o udelenie povolenia sa o každom členovi riadiaceho orgánu uvedú všetky nasledujúce osobné údaje a dôkaz o dobrej povesti, vedomostiach, zručnostiach, skúsenostiach a schopnosti venovať dostatok času výkonu svojich povinností:

a) meno a priezvisko a rodné meno a priezvisko, ak sú odlišné

b) miesto a dátum narodenia, adresa a kontaktné údaje súčasného miesta pobytu, štátna príslušnosť alebo štátne príslušnosti a osobné identifikačné číslo alebo kópia preukazu totožnosti alebo rovnocenného dokladu;

c) podrobné údaje o pozícii, ktorú zastáva alebo má zastávať, 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;

d) životopis, v ktorom sa uvádzajú informácie o vzdelaní a skúsenostiach vrátane odbornej praxe, akademickej kvalifikácie, inej relevantnej odbornej prípravy vrátane názvu a povahy všetkých organizácií, pre ktoré daná osoba pracovala, a povahy a trvania vykonávaných funkcií, najmä s dôrazom na všetky činnosti v rozsahu požadovanej pozície relevantné pre finančné služby, kryptoaktíva alebo iné digitálne aktíva, DLT, informačné technológie, kybernetickú bezpečnosť, digitálne inovácie alebo prax v oblasti riadenia;

e) osobné záznamy vrátane všetkých nasledujúcich údajov, pokiaľ ide o štátnu príslušnosť alebo štátne príslušnosti danej osoby a miesta pobytu osoby za posledných 10 rokov, ak sa líšia od krajiny štátnej príslušnosti alebo štátnych príslušností:

   i) neexistencia záznamu v registri trestov v súvislosti s odsúdeniami alebo neexistencia sankcií uložených podľa platného obchodného práva, konkurzného práva a práva v oblasti finančných služieb alebo v súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, podvodom alebo profesijnou zodpovednosťou prostredníctvom úradného osvedčenia alebo rovnocenného dokumentu, alebo ak takéto osvedčenia neexistujú, akéhokoľvek spoľahlivého zdroja informácií o neexistencii odsúdení za trestné činy, vyšetrovania a konania;

   ii) informácie o zamietnutí registrácie, povolenia, členstva alebo licencie na vykonávanie obchodných činností, podnikania alebo profesie, alebo o odňatí, zrušení či ukončení takejto registrácie, povolenia, členstva alebo licencie, alebo o vylúčení regulačným či vládnym orgánom alebo profesijným orgánom či združením:

   iii) informácie o prepustení zo zamestnania alebo z pozície dôvery, ukončení fiduciárneho vzťahu alebo podobnej situácii alebo o skutočnosti, že osoba bola požiadaná o odstúpenie z takejto funkcie okrem prípadov prepúšťania;

   iv) informácie o tom, či niektorý iný príslušný orgán posudzoval povesť dotknutej osoby, vrátane totožnosti tohto orgánu, dátumu posudzovania a dôkazu o výsledku tohto posudzovania;

   v) informácie o tom, či orgán z iného, nefinančného, sektora posudzoval dotknutú osobu, vrátane totožnosti tohto orgánu, dátumu posúdenia a dôkazu o výsledku tohto posúdenia;

f) opis všetkých finančných a nefinančných záujmov, ktoré by mohli vytvoriť potenciálne závažné konflikty záujmov ovplyvňujúce vnímanú dôveryhodnosť dotknutej osoby pri výkone mandátu člena riadiaceho orgánu žiadajúceho emitenta, a to vrátane:

   i) akýchkoľvek finančných záujmov vrátane kryptoaktív, iných digitálnych aktív, pôžičiek, podielov, záruk alebo záložných práv, či už poskytnutých alebo prijatých, a nefinančných záujmov alebo vzťahov, a to aj blízkych vzťahov napr. manželov, registrovaných partnerov, druhov a družiek, detí, rodičov alebo iných vzťahov, v rámci ktorých sa osoba delí o príbytok s inou osobou, alebo vzťahov s blízkymi príbuznými tejto osoby alebo s akoukoľvek spoločnosťou, s ktorou je daná osoba úzko spojená, a so žiadajúcim emitentom, jeho materským podnikom alebo dcérskymi spoločnosťami vrátane všetkých členov riadiaceho orgánu alebo s akoukoľvek osobou, ktorá má kvalifikovaný podiel v žiadajúcom emitentovi;

ii) skutočnosti, či osoba vykonáva alebo nevykonáva podnikateľskú činnosť alebo má obchodný vzťah alebo počas uplynulých dvoch rokov mala takýto vzťah s ktoroukoľvek osobou uvedenou v písmene i) bode i), alebo či je účastníkom akéhokoľvek súdneho konania s takými osobami;

iii) či osoba a osoby, ktoré sú s ňou v blízkom vzťahu, ako sa uvádza v bode i), majú alebo nemajú akékoľvek konkurenčné záujmy so žiadajúcim emitentom, jeho materským podnikom alebo jeho dcérskymi spoločnosťami;

iv) akýchkoľvek finančných záväzkov voči žiadajúcemu emitentovi, jeho materskému podniku alebo jeho dcérskym spoločnostiam;

v) toho, či bola osoba za posledné dva roky politicky exponovanou osobou v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 9 smernice (EÚ) 2015/849;

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

g) informácie o schopnosti venovať dostatok času výkonu svojich povinností u žiadajúceho emitenta vrátane:

i) odhadovaného minimálneho času za rok a za mesiac, ktorý bude dotknutá osoba venovať vykonávaniu svojich funkcií v žiadajúcom emitentovi;

ii) zoznamu obchodných mandátov, ktoré má dotknutá osoba;

iii) zoznamu povinností, ktoré sa týkajú nekomerčných činností alebo sú zriadené výlučne na účely riadenia hospodárskych záujmov dotknutej osoby;

iv) zoznamu všetkých ďalších zodpovedností spojených s povinnosťami uvedenými v bode iii) vrátane predsedania výboru;

v) odhadovaného času venovaného výkonu každého mandátu v dňoch za rok;

vi) počtu zasadnutí venovaných ročne každej povinnosti.

Na účely písmena e) bodu i) musia byť úradné záznamy, osvedčenia a dokumenty datované najviac tri mesiace pred podaním žiadosti o udelenie povolenia.

2. Výsledky každého posúdenia vhodnosti každého člena riadiaceho orgánu, ktoré vykonal žiadajúci emitent, vrátane týchto informácií:

a) príslušných zápisníc predstavenstva;

b) rozhodnutia o posúdení vhodnosti;

c) ak dotknutá osoba bola vyhodnotená ako osoba, ktorá nemá požadovanú prax, a za predpokladu, že je splnená minimálna požadovaná prax, podrobných informácií o uloženom pláne odbornej prípravy vrátane obsahu, poskytovateľa a dátumu, do ktorého bol alebo bude dokončený plán odbornej prípravy.

3. Vyhlásenie o celkovom posúdení kolektívnej vhodnosti riadiaceho orgánu žiadajúcim emitentom, v ktorom sa uvádza, že riadiaci orgán spoločne má primerané vedomosti, zručnosti a skúsenosti na riadenie žiadajúceho emitenta, vrátane príslušných zápisníc predstavenstva alebo správy alebo dokumentov o posúdení vhodnosti.

Článok 8

Informácie týkajúce sa akcionárov alebo spoločníkov s kvalifikovanými podielmi

Žiadosť o udelenie povolenia obsahuje informácie o dostatočne dobrej povesti akcionárov a spoločníkov s priamymi a nepriamymi kvalifikovanými podielmi v žiadajúcom emitentovi vrátane všetkých týchto informácií:

a) schémy zobrazujúcej holdingovú štruktúru žiadajúceho emitenta vrátane členenia jeho kapitálu a hlasovacích práv a mien akcionárov alebo spoločníkov s priamymi aj nepriamymi kvalifikovanými podielmi;

b) v prípade každého akcionára alebo spoločníka, ktorý má priamy alebo nepriamy kvalifikovaný podiel v žiadajúcom emitentovi, informácií a dokumentov o jeho totožnosti a povesti stanovených v:

   i) článku 1 ods. 1, článku 2 ods. 1 písm. a), b), c) a e) a článku 2 ods. 2 písm. a) a b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2025/413 v prípade fyzických osôb, alebo

   ii) článku 1 ods. 2, 3, 4 alebo 5 a článku 3 ods. 1 písm. a), b), c), e) a f) a v náležitých prípadoch článku 3 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2025/413 v prípade právnických osôb;

c) totožnosti každého člena riadiaceho orgánu žiadajúceho emitenta, ktorý bol alebo bude vymenovaný takouto osobou s kvalifikovanými podielmi, alebo na základe nominácie takouto osobou s kvalifikovanými podielmi, spolu s informáciami stanovenými v článku 8 ods. 1 a 2, ak tieto informácie ešte neboli poskytnuté;

d) za každého akcionára alebo spoločníka, ktorý má priamy kvalifikovaný podiel, týchto informácií o jeho podiele, či už ide o akcie alebo iné podiely:

   i) počet a druh;

   ii) nominálna hodnota;

   iii) akékoľvek emisné ážio, ktoré bolo vyplatené alebo sa má vyplatiť;

   iv) akékoľvek záložné práva alebo zaťaženia vytvorené v súvislosti s takýmto podielom vrátane totožnosti zabezpečených strán;

e) informácie uvedené v článku 6 písm. b), d) a e) delegovaného nariadenia (EÚ) 2025/413;

f) informácie uvedené v článku 8 delegovaného nariadenia (EÚ) 2025/413.

Na účely písmena b) nepriame kvalifikované podiely sú podiely identifikované v súlade s článkom 4 ods. 1 a 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2025/413.

Článok 9

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 5. júna 2025

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN