

Základné povinnosti CASP podľa MiCA



Daniel Ďuriač



26.3.2026/Bratislava

Základné povinnosti CASP podľa MiCA

Dodržiavanie
podmienok na
povolenie a
regulačného
rámca

Informovanie NBS o
zmenách

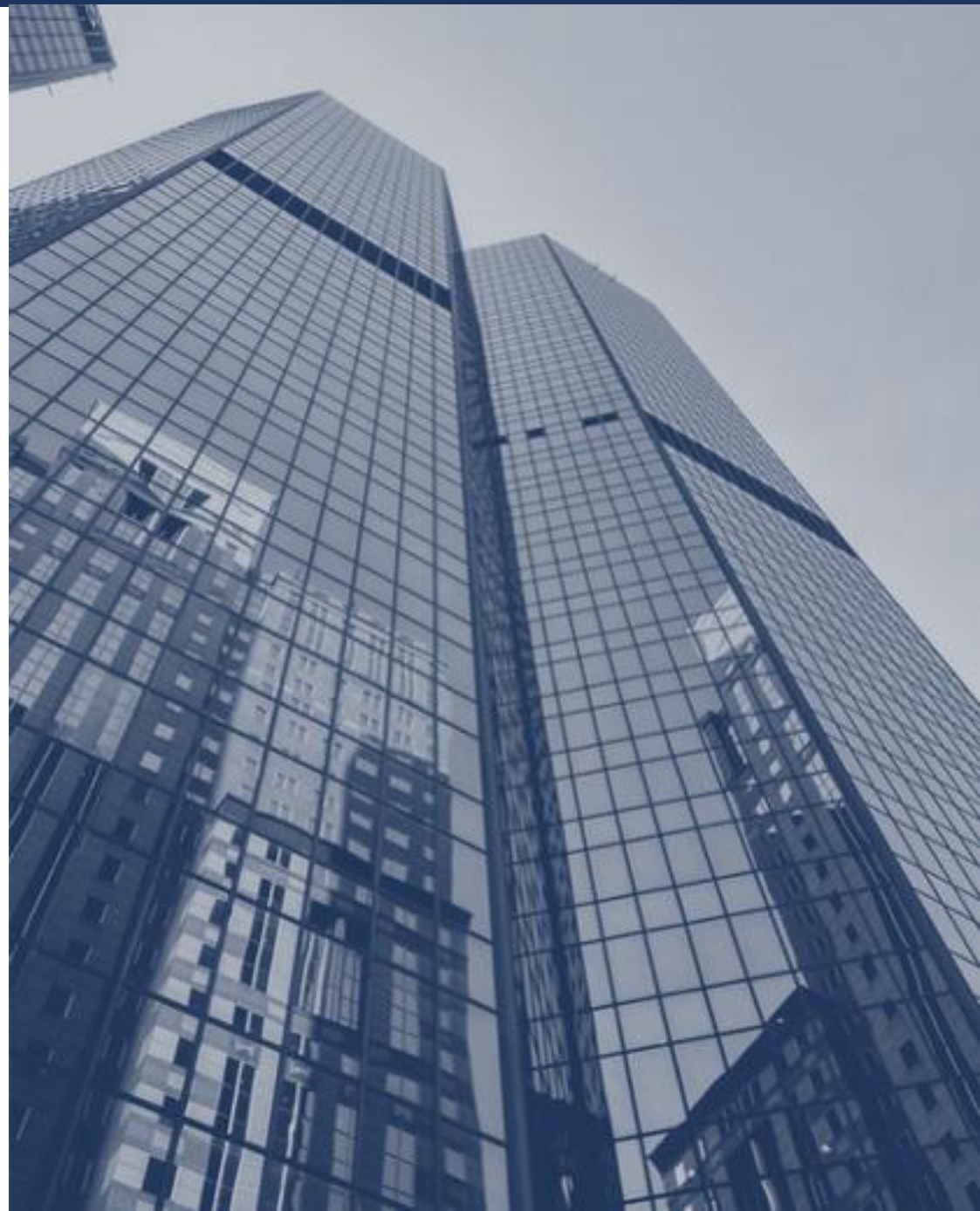
Komunikácia s
NBS

Verejná
komunikácia

Dodržiavanie podmienok na povolenie

☒ **CASP musí neustále spĺňať podmienky na povolenie**

- ☒ povinnosť podľa čl. 59 ods. 4 MiCA
- ☒ kontrola v rámci dohľadu
- ☒ neplnenie podmienok na povolenie je dôvodom na odobratie povolenie



Interné predpisy

☒ **CASP sa má riadiť internými predpismi**

- ☒ nemá ísť iba o formálne generické dokumenty
- ☒ má ísť o dokumenty prispôsobené pre konkrétneho CASP
- ☒ CASP musí dodržiavať svoje interné predpisy

☒ **interné predpisy**

- ☒ jednotlivé služby kryptoaktív
- ☒ oddelenie klientskych kryptoaktív
- ☒ AML a TFR (program vlastnej činnosti)
- ☒ riadenie a vnútorná kontrola
- ☒ účtovné postupy
- ☒ vedenie záznamov
- ☒ outsourcing
- ☒ riadenie konfliktu záujmov
- ☒ kontinuita činností
- ☒ riadenie IKT bezpečnosti
- ☒ vybavovanie sťažností

Prudenciálne požiadavky

☒ **CASP musí neustále dodržiavať prudenciálne požiadavky**

- ☒ povinnosť podľa čl. 67 ods. 1 MiCA

☒ **prudenciálne požiadavky sa každý rok upravujú**

- ☒ na základe auditovanej ročnej účtovnej závierky
- ☒ vyššia suma z:
 - ☒ štvrtina fixných režijných nákladov
 - ☒ minimálne kapitálové požiadavky (50k/125k/150k)

☒ **CASP musí výšku prudenciálnych požiadaviek priebežne monitorovať**

- ☒ CASP by mal monitorovať ako sa vyvíjajú prudenciálne požiadavky a vlastné zdroje
- ☒ CASP by mal byť pripravený na zmenu výšky prudenciálnych požiadaviek
- ☒ CASP by mal zabezpečiť, aby nenastala situácia, že nespĺňa prudenciálne požiadavky (napr. doplnenie kapitálu)

Mechanizmus riadenia

- ☒ **riadiaci orgán CASP musí neustále spĺňať dostatočne dobrú povest' a individuálnu a kolektívnu vhodnosť**
 - ☒ ak by člen riadiaceho orgánu stratil dostatočne dobrú povest', tak ho CASP musí vymeniť
 - ☒ NBS posudzuje výmeny členov riadiaceho orgánu

- ☒ **osoby s kvalifikovanou účasťou musia neustále spĺňať dostatočne dobrú povest'**
 - ☒ ak by osoba s kvalifikovanou účasťou stratila dostatočne dobrú povest' tak musí previesť svoj obchodný podiel
 - ☒ NBS posudzuje všetky nadobudnutia kvalifikovaných podielov

Základná všeobecná povinnosť CASP

☒ **CASP musia konať čestne, nestranne a profesionálne v súlade s najlepšimi záujmami svojich klientov a potenciálnych klientov**

☒ čl. 66 ods. 1 MiCA

☒ **NBS očakáva od CASP profesionalitu**

☒ kvalitatívny rozdiel medzi VASP a CASP

☒ **NBS posudzuje, či je konanie CASP v najlepšom záujme klienta**

☒ CASP by mal mať pri všetkých aktivitách na zreteli, či je to v záujme klienta

Dodržiavanie regulačného rámca

☒ L1

- ☒ MiCA a MiCA zákon
- ☒ DORA
- ☒ AML zákon a TFR
- ☒ právna úprava ochrany spotrebiteľa

☒ L2

- ☒ RTS
- ☒ ITS
- ☒ Opatrenie NBS o predkladaní výkazov CASP
- ☒ Rozhodnutie NBS o určení ročných príspevkov a o osobitnom príspevku dohliadaných subjektov

☒ L3

- ☒ usmernenia ESAs
- ☒ NBS očakáva od CASP dodržiavanie všetkých usmernení, ku ktorým vyjadrila súlady

Dodržiavanie regulačného rámca

web NBS

- dôležité informácie pre CASP
- aktuality

web ESMA

- stanoviská ESMA k MiCA
- iné užitočné informácie k MiCA

ESMA Q&A

- interpretácia MiCA zo strany ESMA a EK



Search

About ESMA ▾ESMA's Activities ▾News & Publications ▾Investor Corner ▾Interact With ESMA ▾Contact & Help ▾

Question ID ⓘ

Keywords ⓘ

Legislative Act ⓘ

MICA (43) ✕ ▾

From

dd/mm/yyyy

🗓

To

dd/mm/yyyy

🗓

Topic ⓘ

Choose some options ▾

SearchReset

Q&A All (43)

Q&A Final (41)

Q&A Rejected (0)

Q&A Waiting (2)

Home > Search a Question > Search a Question

Displaying 1 - 5 of 43



ESMA_QA_2769

Topic: Market abuse in crypto-asset market

12/02/2026

Subject Matter:

Personal scope of persons professionally arranging or executing transactions under MICA

Question:

What entities should be considered as Persons Professionally Arranging or Executing Transactions (PPAETs) for the obligation to prevent, detect and report market abuse or attempted market abuse under Article 92(1) of MICA?

Level 1 Regulation:

MICA



ESMA_QA_2654

Topic: White paper

25/09/2025

Subject Matter:

Offerors and CASPs' responsibilities with regards to white papers for Title II tokens admitted to trading prior to 30 December 2024

Poradenstvo a poskytovanie informácií o kryptoaktívach

☒ **novela MiCA zákona**

- ☒ účinná od 1.3.2026
- ☒ vypustenie národnej právnej úpravy pre poradenstvo o kryptoaktívach okrem vylúčenia finančného sprostredkovania
- ☒ NBS bude vyžadovať iba súlad s príslušnými usmerneniami ESMA

☒ **Usmernenia ESMA o kritériách na posúdenie znalostí a spôsobilosti podľa nariadenia o trhoch s kryptoaktívami**

- ☒ uplatňovanie od 28.7.2026
- ☒ CASP by mali zabezpečiť, aby zamestnanci poskytujúci informácie o kryptoaktívach alebo službách kryptoaktív mali potrebné znalosti a spôsobilosť
- ☒ u zamestnancov, ktoré poskytujú poradenstvo o kryptoaktívach a službách kryptoaktív sa očakáva vyššia úroveň a intenzita znalostí a spôsobilosti ako u tých zamestnancov, ktorí len podávajú informácie

Základné povinnosti CASP podľa MiCA

Dodržiavanie
podmienok na
povolenie a
regulačného
rámca

Informovanie NBS o
zmenách

Komunikácia s
NBS

Verejná
komunikácia

Informovanie NBS o zmenách

☒ **CASP má povinnosť informovať NBS o zmenách**

- ☒ CASP oznámi NBS akékoľvek zmeny vo svojom riadiacom orgáne predtým, ako v ňom začnú pôsobiť akíkoľvek noví členovia, ktorá to posudzuje (čl. 69 MiCA)
- ☒ nadobúdateľ kvalifikovanej účasti vopred oznámi NBS svoj zámer, ktorá nadobudnutie posudzuje (čl. 83 MiCA)
- ☒ CASP informujú NBS o všetkých zmenách informácií, na základe ktorých bolo povolenie udelené (čl. 4 vykonávacieho nariadenia 2025/306)

Ako informovať NBS o zmenách?

☒ zmena členov riadiaceho orgánu

- ☒ listinne
- ☒ CASP predloží NBS rovnaké informácie ako sa predkladali k členom riadiaceho orgánu v licenčnom konaní
- ☒ Spoločné usmernenia EBA a ESMA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu emitentov ART a CASP
- ☒ vymenovanie nového člena riadiaceho orgánu až po posúdení od NBS
- ☒ zaslanie výkazu Oznámenie o zmenách v riadiacom orgáne a zodpovedných osôb CASP cez ŠZP do 5 pracovných dní

☒ nadobudnutie kvalifikovanej účasti

- ☒ listinne
- ☒ zaplatiť poplatok (600 €)
- ☒ delegované nariadenie 2025/414
- ☒ nadobudnutie kvalifikovanej účasti až po posúdení od NBS

Ako informovať NBS o zmenách?

☒ zmeny informácií, na základe ktorých bolo povolenie udelené

☒ emailom: crypto@nbs.sk

☒ v prípade neistoty je lepšie informáciu NBS oznámiť

☒ radšej poslať viac informácii ako menej...

☒ radšej poslať skôr ako poslať príliš neskoro...

☒ podrobne popísať o akú zmenu ide

☒ NBS si v prípade potreby vyžiada dodatočné informácie

☒ vykonanie zmeny až po posúdení od NBS

Základné povinnosti CASP podľa MiCA

Dodržiavanie
podmienok na
povolenie a
regulačného
rámca

Informovanie NBS o
zmenách

Komunikácia s
NBS

Verejná
komunikácia

Komunikácia s NBS

☒ **CASP musí byť pripravený na komunikáciu s NBS**

- ☒ NBS očakáva od CASP promptnú komunikáciu v stanovených lehotách

☒ **pravidelná komunikácia CASP s NBS**

- ☒ reporting cez ŠZP
- ☒ oznamovanie konania valného zhromaždenia – cez email: crypto@nbs.sk

☒ **nepravidelná komunikácia CASP s NBS**

- ☒ výzvy a vyžiadania informácii zo strany NBS
- ☒ komunikácia v súvislosti s dohľadom na mieste
- ☒ dotazníky a vyžiadania informácií zo strany ESMA
- ☒ otázky na interpretáciu regulačného rámca zo strany CASP

Základné povinnosti CASP podľa MiCA

Dodržiavanie
podmienok na
povolenie a
regulačného
rámca

Informovanie NBS o
zmenách

Komunikácia s
NBS

Verejná
komunikácia

Verejná komunikácia

☒ **povinnosť CASP poskytovať pravdivé a transparentné informácie**

- ☒ poskytovať klientom a v rámci marketingu nestranné, jasné a nezavádzajúce informácie
- ☒ nezavádzať klienta so zreteľom na skutočné alebo vnímané výhody akýchkoľvek kryptoaktív
- ☒ upozorňovať klientov na riziká spojené s transakciami s kryptoaktívami
- ☒ zverejniť svoje cenové politiky, politiky týkajúce sa nákladov a poplatkov na svojom webovom sídle na dobre viditeľnom mieste

☒ **verejná komunikácia CASP by mala byť na úrovni**

- ☒ kvalitný obsah online rozhrania
- ☒ nezavádzajúci marketing na sociálnych sieťach
- ☒ primerané verejné vystupovanie zástupcov CASP

Základné povinnosti CASP

- ☞ **dodržiavať podmienky na povolenie a regulačný rámec**
- ☞ **informovať NBS o zmenách**
- ☞ **priebežne komunikovať s NBS**
- ☞ **byť transparentný pri verejnej komunikácii**



NBS je aj

[Múzeum mincí a medailí v Kremnici](#)

[5peňazí](#)

[Nadácia NBS](#)

[Inštitút bankového vzdelávania](#)