

Odpovede na otázky zo SLIDO, ktoré neboli zodpovedané

MiCA

1. Potrebujú banky a inštitúcie elektronických peňazí dodatočné povolenie na poskytovanie služieb kryptoaktív?

Nie, nepotrebujú. Vybrané finančné inštitúcie ako sú napr. banky, ale aj inštitúcie elektronických peňazí¹ môžu poskytovať služby kryptoaktív bez dodatočného povolenia iba na základe notifikácie príslušnému orgánu dohľadu (NBS).

2. Budú v databáze subjektov NBS dohľadateľní aj poskytovatelia služieb kryptoaktív registrovaní v iných členských štátoch, alebo iba tí, ktorí získali povolenie v SR?

Rovnako ako v iných sektoroch finančného trhu budú na [webe NBS](#) zverejnení nielen poskytovatelia služieb kryptoaktív, ktorí získali povolenie od NBS, ale aj poskytovatelia služieb kryptoaktív, ktorí získali povolenie v inom členskom štáte a oznámili príslušnému orgánu dohľadu, že chcú poskytovať služby aj v SR. Register všetkých poskytovateľov služieb kryptoaktív, ktorí získali povolenie v niektorom členskom štáte (vrátane tých, ktorí neprejavili záujem pôsobiť v SR) bude k dispozícii na [webe ESMA](#).

3. Môže sa aj verejnosť zapojiť do tvorby vykonávacích predpisov MiCA? Akou formou?

Áno, verejnosť sa môže zapojiť do tvorby vykonávacích predpisov k MiCA v rámci tzv. verejných konzultácií, ktoré EBA a ESMA zverejňujú k jednotlivým návrhom vykonávacích predpisov. Prehľad pripravovaných vykonávacích predpisov spolu s odkazmi na verejné konzultácie je k dispozícii na [webe NBS](#) v časti *Informácie o pripravovanej legislatíve*.

4. Vzťahuje sa MiCA aj na známe kryptoaktíva ako Bitcoin, Litecoin alebo Ether? Dá sa vôbec regulovať celá DeFi?

MiCA sa vzťahuje na všetky kryptoaktíva, ktoré nie sú z jej pôsobnosti vylúčené (napr. kryptoaktíva, ktoré sú zároveň finančnými nástrojmi prípadne nezastupiteľné kryptoaktíva - NFTs). MiCA sa teda bude vzťahovať aj na vyššie uvedené známe kryptoaktíva.

MiCA sa nevzťahuje na plne decentralizované poskytovanie služieb kryptoaktív a ani neobsahuje ustanovenia, ktoré by sa týkali špecificky DeFi. Do budúca možno očakávať novú legislatívu, ktorá bude zameraná na DeFi.

5. Majú iné členské štáty ako napr. Malta, Francúzsko, Nemecko lepšiu východiskovú pozíciu keďže mali už predtým špecifický režim pre krypto biznis?

Niektoré členské štáty majú už v súčasnosti národnú reguláciu kryptoaktív. Príslušné orgány dohľadu majú vďaka tomu praktické skúsenosti s vykonávaním dohľadu nad trhom s kryptoaktívami. MiCA týmto členským štátom umožňuje využiť zjednodušený režim pre licenčné konanie vo vzťahu k už dohliadaným subjektom. Na druhej strane sa budú musieť dohliadané subjekty prispôbiť požiadavkám MiCA, ktoré sú spravidla prísnejšie ako národná právna úprava. Jedným z cieľov MiCA je odstránenie týchto rozdielov a zjednotenie pravidiel vo všetkých členských štátoch.

¹ Inštitúcie elektronických peňazí môžu na základe notifikácií poskytovať iba nasledovné služby kryptoaktív a aj to iba vo vzťahu k tokenom elektronických peňazí, ktoré sami emitujú:

- úschova a správa kryptoaktív v mene klientov
- služby prevodu kryptoaktív v mene klientov

DORA

Odpovede na otázky sú vypracované v kontexte informácií uvedených v rámci prezentácie a panelovej diskusie na konferencii „Slovenský finančný trh a inovácie 2023“ a na základe aktuálneho znenia pripravovaných návrhov RTS a ITS.

1. IKT incidenty: Ako si máme v praxi predstaviť kumulovanie malých incidentov a ich vyhodnocovanie?

Pripravovaný návrh RTS uvádza, že opakujúce sa incidenty (t.j. také, ktoré sa vyskytnú aspoň dvakrát za obdobie predchádzajúcich 3 mesiacov, a majú zjavne rovnakú hlavnú príčinu, povahu a vplyv), ktoré individuálne nespĺňajú kritériá závažného incidentu, sa v prípade, ak kumulatívne za uvedené obdobie klasifikačné kritériá splnia, považujú za jeden závažný incident.

2. Rozsah pôsobnosti: Na ktoré investičné fondy sa vzťahuje DORA, resp. ktoré priamo spadajú medzi finančné subjekty podľa článku 2 DORA?

Nariadenie DORA sa v zmysle čl. 2 ods. 1 písm. k) a l) vzťahuje na správcovské spoločnosti spravujúce UCITS fondy a tiež na správcov alternatívnych investičných fondov (okrem registrovaných správcov AIF - výnimka v zmysle čl. 2 ods. 3 písm. a) DORA). Zároveň správcovia majú povinnosť zabezpečiť digitálnu prevádzkovú odolnosť aj pre nimi spravované UCITS a AIF fondy. DORA sa bude vzťahovať aj na samosprávne investičné fondy, ak im bolo vydané povolenie podľa § 28 alebo § 28a zákona o kolektívnom investovaní.

3. Testovanie produkčných systémov: Je testovanie vykonávané v prevádzkovom prostredí alebo ide o testovanie systému, ktorý sa používa na poskytovanie služieb?

V prípade, že sa jedná o pokročilé testovanie TLPT, test na inštitúciu prebieha v ostrej prevádzke, môže sa vzťahovať nielen na IT systémy, ale aj na zamestnancov alebo fyzický priestor, ktorý je v tom čase štandardným spôsobom využívaný zákazníkmi, zamestnancami alebo dodávateľmi inštitúcie.

Ak sa jedná o bežný penetračný test, testuje sa systém na poskytovanie služieb, nie nutne na prostredí, ktoré sa používa zákazníkmi alebo zamestnancami inštitúcie.

4. Zmluvy pre poskytovateľov IKT služieb pre finančné inštitúcie: Umožňuje DORA prevziať alebo upraviť nejaké zmluvy, ktoré sú už zabehnuté alebo je potrebné pripraviť nové zmluvy?

Kľúčové zmluvné ustanovenia na základe článku 30 nariadenia DORA vyžadujú od finančných subjektov, aby zmluvné dojednania o využívaní IKT služieb zahŕňali aspoň prvky uvedené v ods. 2. V prípade, že sa jedná o zmluvné dojednania o využívaní IKT služieb podporujúcich kritické alebo dôležité funkcie, zahŕňajú okrem týchto aspoň prvky uvedené v ods. 3. Zároveň sa tejto téme venuje aj pripravovaný návrh RTS. Tieto ustanovenia platia bez ohľadu na to, či sa jedná o existujúce alebo nové zmluvy.