

Povoľovacie konanie Národnej banky Slovenska



Mariana Tamášiová



19. marca 2024

Čo by ste mali urobiť pred podaním žiadosti

Ako pripraviť kvalitnú žiadosť

Postup NBS po prijatí žiadosti

Udelenie povolenia

Poplatky a príspevky súvisiace s dohľadom

Čo by ste mali urobiť pred podaním žiadosti

Ako pripraviť kvalitnú žiadosť

Postup NBS po prijatí žiadosti

Udelenie povolenia

Poplatky a príspevky súvisiace s dohľadom

Čo by ste mali urobiť pred podaním žiadosti

- naštudovať si príslušnú legislatívu
- mať ustálený obchodný model
- naštudovať si informácie na stránke NBS o postupe pri udelení povolenia
- absolvovať predlicenčné stretnutie na pôde NBS

Čo by ste mali urobiť pred podaním žiadosti

- 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
 - návrh Delegovaného nariadenia Komisie, 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 povolenie na výkon funkcie poskytovateľa služieb kryptoaktív
 - návrh Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ), ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ), pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňuje obsah informácií potrebných na vykonanie posúdenia navrhovaného nadobudnutia kvalifikovanej účasti v poskytovateľovi služieb kryptoaktív
 - návrh Spoločných usmernení EBA a ESMA o hodnotení vhodnosti členov riadiaceho orgánu emitentov tokenov naviazaných na aktíva a poskytovateľov služieb kryptoaktív
 - návrh Spoločných usmernení EBA a ESMA o hodnotení vhodnosti akcionárov alebo členov s kvalifikovanými podielmi v emitentoch tokenov naviazaných na aktíva a poskytovateľov služieb kryptoaktív
- návrh zákona o niektorých povinnostiach a oprávneniach v oblasti kryptoaktív a o zmene a doplnení niektorých zákonov (sektorový zákon)
- zákon č. 747/2004 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Čo by ste mali urobiť pred podaním žiadosti

Ako pripraviť kvalitnú žiadosť

Postup NBS po prijatí žiadosti

Udelenie povolenia

Poplatky a príspevky súvisiace s dohľadom

Ako pripraviť kvalitnú žiadosť

Odporúčania pri vypracovaní žiadosti:

- ✓ vyplnený štandardný formulár žiadosti opatriť úradne osvedčeným podpisom (formulár žiadosti bude neskôr zverejnený na webovom sídle NBS)
- ✓ pripraviť informácie o obsahu žiadosti podľa článku 62 nariadenia MiCA
- ✓ priložiť zoznam príloh a plnomocenstvo na zastupovanie v konaní
- ✓ priložiť všetky požadované prílohy alebo uviesť dôvod nepredloženia niektorej z príloh
- ✓ priložiť originály alebo úradne osvedčené kópie
- ✓ uviesť návrh na upustenie od predloženia úradne osvedčeného prekladu do slovenského jazyka
- ✓ zaplatiť poplatok za úkon NBS a predložiť doklad o jeho úhrade

Čo by ste mali urobiť pred podaním žiadosti

Ako pripraviť kvalitnú žiadosť

Postup NBS po prijatí žiadosti

Udelenie povolenia

Poplatky a príspevky súvisiace s dohľadom

Povoľovacie konanie

- je začaté prvým pracovným dňom nasledujúcim po doručení žiadosti
- NBS postupuje v konaní vo veci žiadosti podľa Článku 63 nariadenia MiCA
- ak má žiadosť formálne alebo obsahové nedostatky, NBS určí žiadateľovi lehotu na predloženie chýbajúcich informácií
- NBS udelí povolenie až vtedy, ak je bez akýchkoľvek pochybností preukázané splnenie podmienok

Postup NBS po prijatí žiadosti

- do 5 pracovných dní od jej prijatia NBS potvrdí prijatie žiadosti
- do 25 pracovných dní od prijatia žiadosti NBS overí, či je žiadosť úplná:
 - **ak žiadosť nie je úplná**, NBS vyzve žiadateľa v určenej lehote na poskytnutie chýbajúcich informácií
 - **ak je žiadosť úplná**, od prijatia úplnej žiadosti plyní lehota 40 pracovných dní na posúdenie, či žiadateľ spĺňa podmienky na udelenie povolenia
- NBS oznámi úplnosť žiadosti žiadateľovi

Postup NBS po prijatí žiadosti

- v lehote 40 pracovných dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti NBS posúdi, či žiadateľ spĺňa podmienky na udelenie povolenia
- NBS môže požiadať žiadateľa o akékoľvek ďalšie informácie a lehotu pozastaviť na najviac 20 pracovných dní
- ukončenie posúdenia:
 - **ak sú splnené podmienky** na udelenie povolenia, NBS vydá rozhodnutie o udelení povolenia
 - **ak nie sú splnené podmienky** na udelenie povolenia, NBS vydá rozhodnutie o odmietnutí udelenia povolenia
- NBS oznámi žiadateľovi rozhodnutie do 5 pracovných dní od dňa jeho vydania

Formálne a obsahové nedostatky žiadosti

- chýbajúce náležitosti alebo prílohy žiadosti
- formálna nesprávnosť predložených dokladov
- predložené doklady nie sú vypracované v požadovanom rozsahu

- predložené doklady nie sú obsahovo kompatibilné, resp. si odporujú (napr. životopis a doklad o odbornej praxi)
- doklady nepreukazujú splnenie niektorej z podmienok na udelenie povolenia
- opakované predkladanie nových dokladov a informácií podstatným spôsobom meniace skutkový stav (napr. pri pôvode finančných prostriedkov)
- počas konania vyjde najavo, že predložené doklady nie sú pravdivé, aktuálne, správne alebo úplné

Čo by ste mali urobiť pred podaním žiadosti

Ako pripraviť kvalitnú žiadosť

Postup NBS po prijatí žiadosti

Udelenie povolenia

Poplatky a príspevky súvisiace s dohľadom

Udelenie povolenia

- NBS v konaní zisťuje presný skutkový a právny stav
- vyhodnocuje všetky dôkazy jednotlivo, ale aj vo vzájomnej súvislosti
- pred vydaním rozhodnutia vo veci žiadosti má účastník konania právo oboznámiť sa so spisovým podkladom k žiadosti
- rozhodnutie o udelení povolenia obsahuje náležitosti rozhodnutia podľa zákona o dohláde
- vo výroku rozhodnutia sú uvedené povolené služby kryptoaktív

Odobratie udeleného povolenia

- dôvody na odobratie povolenia sú uvedené v Článku 64 nariadenia MiCA
 - fakultatívne dôvody na odobratie povolenia
 - obligatórne dôvody na odobratie povolenia, ak poskytovateľ služieb kryptoaktív:
 - nevyužil svoje povolenie do 12 mesiacov odo dňa jeho udelenia,
 - neposkytoval služby kryptoaktív počas deviatich po sebe nasledujúcich mesiacov,
 - získal povolenie podvodným spôsobom, napríklad uvedením nepravdivých vyhlásení v žiadosti o udelenie povolenia,
 - prestal spĺňať podmienky, na základe ktorých bolo povolenie udelené, a neprijal v stanovenom časovom rámci nápravné opatrenia požadované NBS.

Čo by ste mali urobiť pred podaním žiadosti

Ako pripraviť kvalitnú žiadosť

Postup NBS po prijatí žiadosti

Udelenie povolenia

Poplatky a príspevky súvisiace s dohľadom

1. Poplatky za úkon NBS

- uhrádza ich žiadateľ pri podaní žiadosti
- doklad o zaplatení poplatku tvorí prílohu žiadosti
- budú uvedené v opatrení NBS
- výška poplatkov v iných sektoroch:
 - obchodníci s cennými papiermi - v rozpätí od 1000 – 3400 eur
 - platobné inštitúcie a inštitúcie el. peňazí - 3400 eur
 - poskytovatelia spotrebiteľských úverov – v rozpätí od 1700 – 3400 eur

2. Ročné príspevky súvisiace s dohľadom

- uhrádza ich subjekt, ktorý disponuje povolením NBS
- základ sadzby a výšku sadzby určuje rozhodnutím banková rada NBS na ďalší kalendárny rok
 - príklad zo sektora OCP: 0,1 % z objemu aktív prispievateľa, minimálne však 1000 eur

Ďakujeme za pozornosť.
crypto@nbs.sk



Kryptoweb NBS