

# Regulačný rámec pre licencovanie v sektore kryptoaktív

Vybrané licenčné podmienky a spotrebiteľský dohľad NBS pre poskytovateľov služieb kryptoaktív



Daniel Ďuriač



19.3.2024

# Regulačný rámec

základné právne  
predpisy

vykonávacie právne predpisy

usmernenia

výklad a ďalšie zdroje informácií

# Základné právne predpisy



NÁRODNÁ  
BANKA  
SLOVENSKA  
EUROSYSTÉM

- **európske právne predpisy**
  - MiCA
  - TFR
  - DORA
- **slovenské právne predpisy**
  - MiCA zákon
  - AML zákon
  - právne predpisy upravujúce ochranu finančného spotrebiteľa
  - zákon o dohláde

- [nariadenie Európskeho parlamentu a Rady \(EÚ\) 2023/1114 o trhoch s kryptoaktívami](#)
- **MiCA upravuje**
  - emisia kryptoaktív iných ako stablecoiny
  - emisia stablecoinov (EMT a ART)
  - poskytovanie služieb kryptoaktív
  - zneužívanie trhu

- na základe MiCA bude na poskytovanie služieb kryptoaktív potrebné povolenie od orgánu dohľadu

	služba kryptoaktív
1.	poskytovanie úschovy a správy kryptoaktív v mene klientov
2.	prevádzkovanie obchodnej platformy pre kryptoaktíva
3.	výmena kryptoaktív za finančné prostriedky
4.	výmena kryptoaktív za iné kryptoaktíva
5.	vykonávanie príkazov týkajúcich sa kryptoaktív v mene klientov
6.	umiestňovanie kryptoaktív
7.	prijímanie a postupovanie príkazov týkajúcich sa kryptoaktív v mene klientov
8.	poskytovanie poradenstva v oblasti kryptoaktív
9.	poskytovanie riadenia portfólia kryptoaktív
10.	poskytovanie služieb prevodu kryptoaktív v mene klientov

- passporting – CASP budú môcť na základe povolenia pôsobiť v celej EÚ

# MiCA – časový pohľad

<b>zverejnenie v Úradnom vestníku EÚ</b>	<b>9.6.2023</b>
nadobudnutie účinnosti	29.6.2023
uplatňovanie ustanovení o stablecoinoch	30.6.2024
uplatňovanie zvyšných ustanovení	<b>30.12.2024</b>

- **prechodné obdobie**

- poskytovatelia služieb kryptoaktív, ktorí fungovali v súlade s právnymi predpismi pred 30.12.2024, môžu naďalej vykonávať činnosť bez povolenia do **1.7.2026** (ak členský štát túto lehotu neskráti)

- [nariadenie Európskeho parlamentu a Rady \(EÚ\) 2023/1113 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív](#)
- **implementácia FATF travel rule do legislatívy EÚ**
- **TFR upravuje**
  - povinnosti poskytovateľov platobných služieb
  - CASP



- **prevody kryptoaktív medzi CASP musia sprevádzať informácie o odosielateľovi a príjemcovi**
- **TFR sa nevzťahuje na prevody kryptoaktív, kde nie je zapojený CASP**
- **TFR sa vzťahuje na prevody medzi CASP a samohostovanou adresou**
- **TFR sa začne uplatňovať 30.12.2024**
  - CASP musí byť pripravený dodržiavať TFR odkedy získa povolenie

- [nariadenie Európskeho parlamentu a Rady \(EÚ\) 2022/2554 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora](#)
- **DORA upravuje**
  - riadenie IKT rizika
  - riadenie, klasifikácia a nahlasovanie incidentov súvisiacich s IKT
  - testovanie digitálnej prevádzkovej odolnosti
  - riadenie rizika IKT tretích strán
  - zdieľanie informácií

- **vzťahuje sa na všetky typy finančných inštitúcií**
- **proporcionalita**
  - zohľadňuje sa veľkosť, rizikový profil, povaha, rozsah a zložitosť služieb, činností a operácií
  - zjednodušené pravidlá pre mikropodniky
- **samostatný workshop 9.4.2024**
- **DORA sa začne uplatňovať 17.1.2025**
  - CASP musí byť pripravený dodržiavať DORA odkedy získa povolenie

- **zákon č. /2024 Z. z. o niektorých povinnostiach a oprávneniach v oblasti kryptoaktív a o zmene a doplnení niektorých zákonov**
- **implementácia MiCA do slovenskej legislatívy**
- **NBS - orgán dohľadu nad trhom s kryptoaktívami**
- **prechodné obdobie – 18 mesiacov**
  - poskytovatelia služieb zmenárne virtuálnej meny/peňaženky virtuálnej meny môžu vykonávať činnosť najneskôr do 1.7.2026

- [zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu](#)
- už momentálne sa vzťahuje na poskytovateľov služieb zmenárne/peňaženky virtuálnej meny
- od 30.12.2024 budú povinnými osobami CASP
- samostatný workshop 9.4.2024

# Právne predpisy upravujúce ochranu finančného spotrebiteľa

- [zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov](#)
- [zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov](#)
- samostatná prednáška na dnešnom workshope

- [zákon č. 747/2004 Z. z. o dohláde nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov](#)
- **procesná úprava konaní**
- **postupy pri dohláde**
  - dohľad na diaľku
  - dohľad na mieste
  - oprávnenia NBS pri ochrane finančných spotrebiteľov
- **platenie poplatkov a príspevkov**

# Vykonávacie predpisy a usmernenia



# Vykonávacie predpisy - EÚ

- RTS a ITS
- vykonávacie a delegované nariadenia
- web NBS – vykonávacie predpisy k MiCA

Číslo	Názov mandátu	Článok v rámci MICA nariadenia	Typ (RTS, ITS)	Príslušný orgán	Konzultácia	Finálna správa predložená Európskej komisii	Schválené znenie	Dátum uplatňovania
1	Technické aspekty definícií	Čl. 3 (2)	Iné	ESMA				
2	Strojovo čitateľný formát White Paperov	Čl. 6 (11)	ITS	ESMA				
3	Obsah metodika a prezentácia ukazovateľov udržateľnosti a nepriaznivých vplyvov na klímu pre White Paper	Čl. 6 (12)	RTS	ESMA	<a href="#">Consultation Paper</a> <a href="#">ESMA75-453128700-438</a> <a href="#">Pripomienky do 14.12.2023</a>			
4	Proces schvaľovania White Paperov k ART	Čl. 17 (8)	RTS	EBA	<a href="#">Consultation Paper</a> <a href="#">EBA/CP/2023/21</a> <a href="#">Pripomienky do 22.1.2024</a>			

- web NBS – vykonávacie predpisy k DORA

- usmernenia ESAs
- NBS – vyslovuje súlad
- web NBS – usmernenia k MiCA a TFR

Č.	Mandát	Článok v rámci MiCA		Príslušný európsky orgán	Konzultácia	Schválené znenie	Vyslovenie súladu zo strany NBS	Dátum uplatňovania
1	Podmienky a kritériá klasifikácie kryptoaktív ako finančných nástrojov	Čl. 2 (5)	GL	ESMA	<a href="#">Consultation Paper</a> <a href="#">ESMA75-453128700-52</a> <a href="#">Pripomienky do 29.4.2024</a>			
2	Špecifikované úijné štandardy týkajúce sa systémov a protokolu zabezpečenia prístupu	Čl. 14 (1)	GL	ESMA				
3	Posúdenie vhodnosti členov riadiacich orgánov a osôb s kvalifikovanou účasťou na emitentovi ART	Čl. 21 (3)	GL	EBA+ESMA	<a href="#">Consultation Paper</a> <a href="#">ESMA75-453128700-506 (EBA/CP/2023/20)</a> <a href="#">Pripomienky do 22.1.2024</a>			
4	Minimálny obsah mechanizmov riadenia pre emitentov ART	Čl. 34 (13)	GL	EBA				

- web NBS – usmernenia k DORA

- **MiCA zákon**
  - Opatrenie upravujúce kritériá na posúdenie vedomostí a schopností fyzických osôb vykonávajúcich v mene CASP poradenstvo v oblasti kryptoaktív
  - Vykazovacie opatrenie
- **zákon o dohlade**
  - Opatrenie Národnej banky Slovenska o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska
  - Rozhodnutie Národnej banky Slovenska o určení ročných príspevkov a o osobitnom príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu
- **AML zákon**
  - [metodické usmernenia FSJ k AML zákonu](#)

# Výklad a ďalšie zdroje informácií




# Web európskych orgánov

- [web ESMA](#)
  - [usmernenia](#)
  - [Q&A](#)
  - [konzultácie](#)
- [web EBA](#)
  - [usmernenia](#)
  - [Q&A](#)
  - [konzultácie](#)
- [web Európskej komisie](#)
  - [vykonávacie predpisy](#)



← Oblasti dohľadu

- Regulácia
- Licencia, iné konania
- Dohľad kryptoaktív
- Cezhraničné podnikanie
- FAQs – Kryptoaktíva a FinTech
- Investovanie a riziká
- Aktivity oddelenia kryptoaktív
- Prieskumy
- Prezentácie

UŽITOČNÉ ODKAZY

-  Základné požiadavky pre poskytovateľov služieb kryptoaktív →
-  5 peňazí – Kryptoškola →
-  Scamafor →

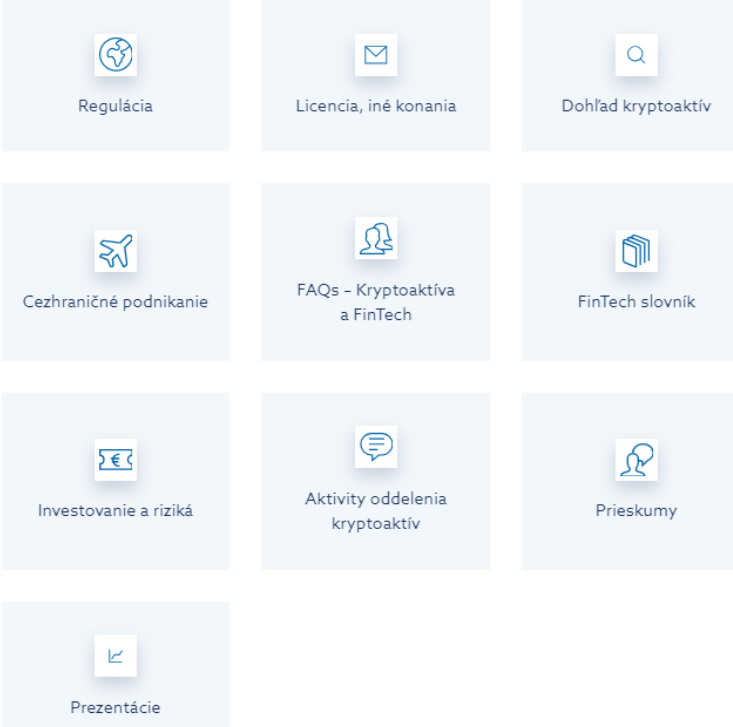
FINTECH

-  FinTech →
-  FinTech slovník →

## Kryptoaktíva

Kryptoaktíva predstavujú novú formu finančných nástrojov, ktoré získali na obľúbenosti najmä v posledných rokoch. Ich decentralizovaná povaha a potenciál na inovácie prinášajú nielen príležitosti, ale aj výzvy pre finančný ekosystém.

Národná banka Slovenska bude hrať kľúčovú rolu v licencovaní, dohľade a sankciách v snahe posilniť transparentnosť a bezpečnosť rýchlo sa rozvíjajúceho sektora kryptoaktív v Slovenskej republike.



- Regulácia
- Licencia, iné konania
- Dohľad kryptoaktív
- Cezhraničné podnikanie
- FAQs – Kryptoaktíva a FinTech
- FinTech slovník
- Investovanie a riziká
- Aktivity oddelenia kryptoaktív
- Prieskumy
- Prezentácie



- **na webe NBS ešte prídudne**
  - sprievodca licenčnými požiadavkami
  - formulár žiadosti o povolenie
  - checklist k licenčným požiadavkám a prílohám žiadosti

**Ďakujeme za pozornosť.**  
**crypto@nbs.sk**



**Kryptoweb NBS**