



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2020. szeptember 24.
(OR. en)

**Intézményközi referenciaszám:
2020/0265(COD)**

**11053/20
ADD 1**

**EF 231
ECOFIN 849
CODEC 873
IA 63**

FEDŐLAP

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Jordi AYET PUIGARNAU igazgató
Az átvétel dátuma:	2020. szeptember 24.
Címzett:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, az Európai Unió Tanácsának főtitkára
Biz. dok. sz.:	COM(2020) 593 final
Tárgy:	MELLÉKLETEK a következőhöz: Javaslat – AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a kriptoeszközök piacairól és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a COM(2020) 593 final számú dokumentumot.

Melléklet: COM(2020) 593 final



Brüsszel, 2020.9.24.
COM(2020) 593 final

ANNEXES 1 to 6

MELLÉKLETEK

a következőhöz:

Javaslat

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE

a kriptoeszközök piacairól és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról

{SEC(2020) 306 final} - {SWD(2020) 380 final} - {SWD(2020) 381 final}

I. MELLÉKLET A kriptoeszköz-kibocsátók kriptoeszköz-alapdokumentuma – minimumtartalom

A. rész: A kibocsátóra vonatkozó általános információk

1. A kibocsátó neve
2. Bejegyzett székhely
3. Bejegyzés dátuma
4. Jogalany-azonosító
5. Adott esetben a vállalatcsoport, amelynek a kibocsátó része
6. A kibocsátó vezető testületéhez tartozó személyek személyazonossága, címe és beosztása
7. Az 5. cikk (5) bekezdésében említett nyilatkozat
8. Potenciális összeférhetlenségek
9. A kibocsátó pénzügyi múltja az elmúlt 3 év vagy – ha a kibocsátó 3 évnél rövidebb ideje létezik – a bejegyzés óta eltelt idő vonatkozásában. Ha az ajánlattétel olyan felhasználói tokenekre vonatkozik, amelyek a kibocsátáskor ténylegesen termékre vagy szolgáltatásra cserélhetők, a kibocsátó mentesül e követelmény alól.

B. rész: A projektre vonatkozó információk

1. A projekt vagy a kriptoeszközök neve (ha nem azonos a kibocsátó nevével)
2. A projekt végrehajtásában részt vevő összes természetes vagy jogi személy – például tanácsadók, projektfejlesztők és kriptoeszköz-szolgáltatók – adatai (beleértve a címeket és/vagy a vállalkozások székhelyét)
3. A kriptoeszköz-kibocsátás okainak leírása
4. Felhasználói tokenekkel kapcsolatos, kriptoeszközökre vonatkozó nyilvános ajánlattétel esetén a kifejlesztett vagy kifejlesztendő termékek vagy szolgáltatások fő jellemzői
5. Projektszervezési információk, beleértve a projekt múltbeli és jövőbeli mérföldköveinek, valamint adott esetben a projekthez már hozzárendelt forrásoknak az ismertetését
6. Adott esetben a pénzeszközök tervezett felhasználására vonatkozó információk
7. A kriptoeszközökre vonatkozó nyilvános ajánlattétel költségei (a felhasználói tokenek esetét kivéve)

C. rész: A kriptoeszközökre vonatkozó nyilvános ajánlattételre vagy a kriptoeszköz-kereskedési platformra történő bevezetésre vonatkozó információk

1. Annak feltüntetése, hogy az alapdokumentum kriptoeszközökre vonatkozó nyilvános ajánlattételre és/vagy kriptoeszközök kriptoeszköz-kereskedési platformra történő bevezetésére vonatkozik-e
2. Adott esetben az ajánlattétellel bevonni kívánt fiat valuta vagy más kriptoeszköz összege. Adott esetben a kriptoeszközökre vonatkozó nyilvános ajánlattétel alsó határa (a projekt végrehajtásához szükséges minimumösszeg) vagy felső határa (a nyilvános ajánlattétel maximális összege)

3. Az ajánlattétel keretében kínált kriptoeszköz kibocsátási ára (fiat valutában vagy más kriptoeszközben)
4. Adott esetben az ajánlattétel keretében kínált és/vagy kriptoeszköz-kereskedési platformra bevezetett kriptoeszközök teljes száma
5. A kriptoeszközökre vonatkozó nyilvános ajánlattétel és/vagy kriptoeszköz-kereskedési platformra történő bevezetés célközönségére (birtokosokra/vevőkre) vonatkozó információk, beleértve a vevők vagy birtokosok típusára vonatkozó korlátozásokat
6. Külön tájékoztatás arról, hogy a kriptoeszközökre vonatkozó nyilvános ajánlattételben részt vevő vevők vissza fogják kapni hozzájárulásukat, ha a nyilvános ajánlattétel végén nem érik el az alsó határt (a projekt végrehajtásához szükséges minimumösszeget) vagy ha az ajánlattételt törlik, továbbá a visszatérítési mechanizmus részletes leírása, beleértve a visszatérítések várható ütemezését
7. A kriptoeszközökre vonatkozó ajánlattétel különböző szakaszainak leírása, ideértve a kriptoeszközöket előrendelés („pre-public sales”) keretében megvásárló vevőknek kínált kedvezményes vételárat is
8. A határidőhöz kötött ajánlattételek esetében a nyilvános ajánlattétel jegyzési időszaka, valamint a pénzeszközök vagy más kriptoeszközök védelmére vonatkozó, 9. cikk szerinti intézkedések
9. Az ajánlattétel keretében kínált kriptoeszközök megvásárlásához használható fizetési módok
10. Az eszközalapú tokenektől és az e-pénz-tokenektől eltérő kriptoeszközök esetében a 12. cikk szerinti elállási jogra vonatkozó információ
11. A megvásárolt kriptoeszközök birtokosok számára való átadásának módjára és ütemezésére vonatkozó információk
12. Adott esetben a kriptoeszközök elhelyezéséért felelős kriptoeszköz-szolgáltató neve és az elhelyezés típusa (garantált vagy nem garantált)
13. Adott esetben annak a kriptoeszköz-kereskedési platformnak neve, ahová a bevezetést kéri
14. A kriptoeszközökre vonatkozó nyilvános ajánlattételre alkalmazandó jog és az illetékes bíróságok

D. rész: A kriptoeszközökhöz fűződő jogok és kötelezettségek

1. Az 5. cikk (6) bekezdésében említett nyilatkozat
2. Az ajánlattétel keretében kínált vagy kriptoeszköz-kereskedési platformra bevezetett kriptoeszközök jellemzőinek és funkcióinak leírása, ideértve a funkciók alkalmazásának tervezett kezdő időpontját is
3. A vevőnek biztosított jogok (és az esetleges kötelezettségek), valamint az e jogok gyakorlására vonatkozó eljárások és feltételek leírása
4. Adott esetben a kibocsátó által tervezett kriptoeszközökre vonatkozó jövőbeli ajánlattételekre vonatkozó információk, valamint a kibocsátó által megtartott kriptoeszközök száma
5. Felhasználói tokenekkel kapcsolatos, kriptoeszközökre vonatkozó nyilvános ajánlattétel vagy kriptoeszköz-kereskedési platformra történő bevezetés esetén az

azon termékek és/vagy szolgáltatások minőségére és mennyiségére vonatkozó információ, amelyekhez a használati tokenek hozzáférést biztosítanak

6. Felhasználói tokenekkel kapcsolatos, kriptoeszközökre vonatkozó nyilvános ajánlattétel vagy kriptoeszköz-kereskedési platformra történő bevezetés esetén a használati tokenek kapcsolódó termékekre vagy szolgáltatásokra való beváltásának módjára vonatkozó információ
7. Kriptoeszköz-kereskedési platformra történő bevezetés kérelmezésének hiányában, a kriptoeszközök nyilvános ajánlattételt követő megvásárlásának vagy értékesítésének módjára és helyére vonatkozó információ
8. A nyilvános ajánlattétel keretében kínált vagy kriptoeszköz-kereskedési platformra bevezetett kriptoeszközök szabad átruházhatóságára vonatkozó korlátozások
9. Ha a kriptoeszközök értékük stabilitását protokollok útján hivatottak elérni – kínálatuknak a kereslet változására reagáló növekedésével vagy csökkenésével –, az ilyen protokollok működésének leírása

E. rész: A mögöttes technológiára vonatkozó információk

1. Az alkalmazott technológiára – a megosztott főkönyvi technológiára, az alkalmazott protokollokra és a műszaki szabványokra – vonatkozó információk
2. A mögöttes protokoll és más protokollok közötti interoperabilitás leírása
3. Adott esetben a konszenzusos algoritmus
4. Az ügyletek fedezését szolgáló ösztönző mechanizmusok és az alkalmazandó díjak
5. Ha a kriptoeszközök kibocsátása, átruházása és tárolása a kibocsátó vagy a nevében eljáró harmadik személy által működtetett megosztott főkönyvben történik, a megosztott főkönyv működésének részletes leírása
6. Az alkalmazott technológia esetleges ellenőrzési eredményére vonatkozó információk

F. rész: Kockázatok

1. A kriptoeszköz-kibocsátóval kapcsolatos kockázatok leírása
2. A kriptoeszközökre vonatkozó ajánlattétellel és/vagy a kriptoeszköz-kereskedési platformra történő bevezetéssel kapcsolatos kockázatok leírása
3. A kriptoeszközökkel kapcsolatos kockázatok leírása
4. A projektvégrehajrással kapcsolatos kockázatok leírása
5. Az alkalmazott technológiával kapcsolatos kockázatok és az esetleges kockázatmérséklő intézkedések leírása

II. melléklet: A kriptoeszköz-alapdokumentum kiegészítő információi az eszközalapú tokenek kibocsátói esetében

A. rész: A kibocsátóra vonatkozó általános információk

1. A kibocsátó irányításának részletes leírása
2. Az eszközalapú tokenek kibocsátójaként kapott engedély részletei és az engedélyező illetékes hatóság neve (kivéve az eszközalapú tokenek azon kibocsátóinak esetében, amelyeket a 15. cikk (3) bekezdése mentesít az engedélyezés alól)

B. rész: A projektre vonatkozó információk

1. A 30. cikk (5) bekezdésének h) pontjában említett harmadik személy szervezetek szerepének, felelőségének és elszámoltathatóságának leírása

D. rész: A kriptoeszközökhöz fűződő jogok és kötelezettségek

1. Az olyan jogok jellegére, érvényesíthetőségére és különösen fizetéseképtelenségi eljárás során való kezelésére vonatkozó információk, amelyekkel a birtokosok és a 35. cikk (3) bekezdésében említett jogi vagy természetes személyek a tartalékeszközökkel kapcsolatban vagy a kibocsátóval szemben rendelkezhetnek, e jogok közé értve a közvetlen visszaváltási jogot és az esetleges követeléseket is
2. Adott esetben a 17. cikk (1) bekezdésének utolsó albekezdésében említett nyilatkozat
3. Adott esetben a kibocsátó által az eszközalapú tokenek likviditásának biztosítása érdekében bevezetett intézkedésekre vonatkozó információk, beleértve a likviditás biztosításáért felelős szervezetek nevét
4. Az eszközalapú tokenek kibocsátója által létrehozott panaszkezelési eljárás és adott esetben vitarendezési mechanizmus vagy jogorvoslati eljárás leírása

F. rész: Kockázatok

1. A tartalékeszközök értékével kapcsolatos kockázatok, ideértve a likviditási kockázatokat is
2. A tartalékeszközök letétkezelésével kapcsolatos kockázatok
3. A tartalékeszközök befektetésével kapcsolatos kockázatok

G. rész: Eszköztartalék

1. Az eszközalapú tokenek értékének stabilizálását célzó mechanizmus részletes leírása, ideértve a jogi és a technikai szempontokat is
2. A tartalékeszközök és összetételük részletes leírása
3. Az eszközalapú tokenek kibocsátására, létrehozására és megsemmisítésére szolgáló mechanizmusok leírása
4. Annak közlése, hogy a tartalékeszközök egy részét befektették-e, és adott esetben a tartalékeszközökre vonatkozó befektetési politika leírása
5. A tartalékeszközök letétkezelésére vonatkozó megállapodások leírása, ideértve az eszközök elkülönítésére vonatkozó információkat és a letétkezelőként kijelölt hitelintézetek vagy kriptoeszköz-szolgáltatók nevét is

III. melléklet: Az e-pérez-tokenek kibocsátóira alkalmazandó alapidokumentum – minimumtartalom

A. rész: A kibocsátóra vonatkozó általános információk

1. A kibocsátó neve
2. Bejegyzett székhely
3. Bejegyzés dátuma
4. Jogalany-azonosító
5. Adott esetben a vállalatcsoport, amelynek a kibocsátó része
6. A kibocsátó vezető testületéhez tartozó személyek személyazonossága, címe és beosztása
7. A 46. cikk (4) bekezdésében említett nyilatkozat
8. Potenciális összeférhetlenségek
9. A kibocsátó pénzügyi múltja az elmúlt három év vagy – ha a kibocsátó három évnél rövidebb ideje létezik – a bejegyzés óta eltelt idő vonatkozásában
10. Az e-pérez-tokenek kibocsátójaként kapott engedély részletei és az engedélyező illetékes hatóság neve (kivéve az e-pérez-tokenek azon kibocsátóinak esetében, amelyeket a 43. cikk (2) bekezdése mentesít az engedélyezés alól)

B. rész: A projektre vonatkozó információk

1. A projekt kialakításában és fejlesztésében részt vevő összes természetes vagy jogi személy – például tanácsadók, projektfejlesztők és kriptoeszköz-szolgáltatók – adatai (beleértve a címeket címét és/vagy a vállalkozások székhelyét)

C. rész: Az e-pérez-tokenekre vonatkozó nyilvános ajánlattételre vagy azok piaci bevezetésére vonatkozó információk

1. Annak feltüntetése, hogy az alapidokumentum e-pérez-tokenekre vonatkozó nyilvános ajánlattételre és/vagy azok kriptoeszköz-kereskedési platformra történő bevezetésére vonatkozik-e
2. Adott esetben a nyilvános ajánlattétel keretében kínált és/vagy kriptoeszköz-kereskedési platformra bevezetett e-pérez-tokenek teljes száma
3. Adott esetben annak a kriptoeszköz-kereskedési platformnak neve, ahová az e-pérez-tokenek bevezetését kérik
4. Az e-pérez-tokenekre vonatkozó nyilvános ajánlattételre alkalmazandó jog és az illetékes bíróságok

D. rész: Az e-pérez-tokenekhez fűződő jogok és kötelezettségek

1. Az e-pérez-token kibocsátójának biztosított jogok (és az esetleges kötelezettségek), köztük a névértéken történő visszaváltás joga, valamint az e jogok gyakorlására vonatkozó eljárások és feltételek leírása
2. Az e-pérez-token kibocsátója által felszámított kapcsolódó díjak, ha a tokenek birtokosa él a névértéken történő visszaváltás jogával

E. rész: A mögöttes technológiára vonatkozó információk

1. Az e-pénz-tokenek birtoklása, tárolása és átruházása céljából alkalmazott technológiára – a megosztott főkönyvi technológiára, az alkalmazott protokollokra és a műszaki szabványokra – vonatkozó információk
2. A mögöttes protokoll és más protokollok közötti interoperabilitás leírása
3. Adott esetben a konszenzusos algoritmus
4. Az ügyletek fedezését szolgáló ösztönző mechanizmusok és az alkalmazandó díjak
5. Ha a kriptoeszközök kibocsátása, átruházása és tárolása a kibocsátó vagy a nevében eljáró harmadik személy által működtetett megosztott főkönyvben történik, a megosztott főkönyv működésének részletes leírása
6. Az alkalmazott technológia esetleges ellenőrzési eredményére vonatkozó információk

F. rész: Kockázatok

1. Az e-pénz-token kibocsátójával kapcsolatos kockázatok leírása
2. Az e-pénz-tokenekkel kapcsolatos kockázatok leírása
3. Az alkalmazott technológiával kapcsolatos kockázatok és az esetleges kockázatmérséklő intézkedések leírása

IV. melléklet – A kriptoeszköz-szolgáltatókra vonatkozó minimális tőkekövetelmények

Kriptoeszköz-szolgáltatók	A kriptoeszköz-szolgáltatások típusa	A cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti minimumtőkekövetelmények
1. osztály	A következő kriptoeszköz-szolgáltatások tekintetében engedélyezett kriptoeszköz-szolgáltató: <ul style="list-style-type: none">– megbízások harmadik személy nevében történő fogadása és továbbítása és/vagy– kriptoeszközökkel kapcsolatos tanácsadás és/vagy– megbízások harmadik személy nevében történő végrehajtása és/vagy– kriptoeszközök elhelyezése	50 000 EUR
2. osztály	Az 1. osztályba tartozó kriptoeszköz-szolgáltatások mellett a következő szolgáltatás tekintetében is engedélyezett kriptoeszköz-szolgáltató: <ul style="list-style-type: none">– kriptoeszközök harmadik személy nevében történő letétkezelése és	125 000 EUR

	adminisztrációja	
3. osztály	<p>A 2. osztályba tartozó kriptoeszköz-szolgáltatások mellett a következő szolgáltatások tekintetében is engedélyezett kriptoeszköz-szolgáltató:</p> <ul style="list-style-type: none"> – kriptoeszköz átváltása törvényes fizetőeszköznek minősülő fiat valutára – kriptoeszköz átváltása más kriptoeszközre – kriptoeszköz-kereskedési platform működtetése 	150 000 EUR

V. melléklet – A III. és a VI. címbe említett jogsértések jegyzéke a jelentős eszközalapú tokenek kibocsátói esetében

1. A kibocsátó megsérti a 21. cikket azáltal, hogy nem értesíti az EBH-t üzleti modelljének olyan változásáról, amely valószínűsíthetően jelentős befolyást gyakorol a jelentős eszközalapú tokenek tényleges vagy potenciális birtokosainak vásárlási döntésére, vagy nem írja le az ilyen változást a kriptoeszköz-alapdokumentumban.
2. A kibocsátó megsérti a 21. cikket azáltal, hogy nem tesz eleget az EBH által a 21. cikk (3) bekezdésével összhangban előírt intézkedésnek.
3. A kibocsátó megsérti a 23. cikk (1) bekezdésének a) pontját azáltal, hogy nem becsületesen, tisztességesen és szakszerűen jár el.
4. A kibocsátó megsérti a 23. cikk (1) bekezdésének b) pontját azáltal, hogy a jelentős eszközalapú tokenek birtokosaival folytatott kommunikációja nem tekinthető tisztességesnek, egyértelműnek és nem félrevezetőnek.
5. A kibocsátó megsérti a 23. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem a jelentős eszközalapú tokenek birtokosainak legfőbb érdekét szem előtt tartva jár el, vagy azáltal, hogy egyes birtokosok számára olyan kedvezményes elbánást biztosít, amely nem szerepel a kibocsátó alapdokumentumában.
6. A kibocsátó megsérti a 24. cikket azáltal, hogy honlapján nem teszi közzé a 19. cikk (1) bekezdésében említett, jóváhagyott kriptoeszköz-alapdokumentumát és adott esetben a 21. cikkben említett módosított kriptoeszköz-alapdokumentumát, valamint a 25. cikkben említett marketingközleményeit.
7. A kibocsátó megsérti a 24. cikket azáltal, hogy az alapdokumentumokat nem teszi nyilvánosan hozzáférhetővé a jelentős eszközalapú tokenekre vonatkozó nyilvános ajánlattételnek vagy az ilyen tokenek kriptoeszköz-kereskedési platformra történő bevezetésének kezdőnapja előtt.
8. A kibocsátó megsérti a 24. cikket azáltal, hogy nem bocsátja rendelkezésre a kriptoeszköz-alapdokumentumot és a marketingközleményeket mindaddig, amíg a jelentős eszközalapú tokenek nyilvános birtokban vannak.

9. A kibocsátó megsérti a 25. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy a jelentős eszközalapú tokenekre vonatkozó nyilvános ajánlattétel vagy az ilyen jelentős eszközalapú tokenek kriptoeszköz-kereskedési platformra történő bevezetése kapcsán olyan marketingközleményeket tesz közzé, amelyek nem felelnek meg a 25. cikk (1) bekezdésének a)–d) pontjában meghatározott követelményeknek.
10. A jelentős eszközalapú tokenek minden birtokosának biztosított közvetlen követelés vagy visszaváltási jog hiányában a kibocsátó megsérti a 25. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy marketingközleményeiben nem tesz világos és egyértelmű nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy az ilyen tokenek birtokosai nem rendelkeznek követeléssel a tartalékeszközök tekintetében, vagy nem tudják bármikor visszaváltani ezeket a tokeneket a kibocsátónál.
11. A kibocsátó megsérti a 26. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy honlapján nem teszi közzé legalább havonta és/vagy egyértelmű, pontos és átlátható módon a forgalomban lévő jelentős eszközalapú tokenek összegét, valamint a 32. cikkben említett tartalékeszközök értékét és összetételét.
12. A kibocsátó megsérti a 26. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy honlapján nem teszi közzé a lehető leghamarabb és/vagy egyértelmű, pontos és átlátható módon a 32. cikkben említett tartalékeszközökre vonatkozó ellenőrzés eredményét.
13. A kibocsátó megsérti a 26. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem teszi közzé a lehető leghamarabb, egyértelmű, pontos és átlátható módon azt az eseményt, amely jelentős hatással van vagy valószínűleg jelentős hatással lesz a jelentős eszközalapú tokenek vagy a tartalékeszközök értékére.
14. A kibocsátó megsérti a 27. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem hoz létre és/vagy nem tart fenn hatékony és átlátható eljárásokat a jelentős eszközalapú tokenek birtokosaitól kapott panaszok gyors, tisztességes és következetes kezelése céljából, vagy nem hoz létre eljárásokat a birtokosok és a 30. cikk (5) bekezdésének h) pontjában említett harmadik személy szervezetek közötti panaszkezelés megkönnyítésére.
15. A kibocsátó megsérti a 27. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy a jelentős eszközalapú tokenek birtokosai számára nem teszi lehetővé panaszaik díjmentes benyújtását.
16. A kibocsátó megsérti a 27. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem dolgozza ki és/vagy nem bocsátja a jelentős eszközalapú tokenek birtokosai rendelkezésére a panaszbejelentő űrlapot és/vagy nem vezet nyilvántartást az összes kapott panaszról és az azokra válaszul hozott intézkedésekről.
17. A kibocsátó megsérti a 27. cikk (4) bekezdését azáltal, hogy nem vizsgálja ki időben és tisztességes módon az összes panaszt, és/vagy azáltal, hogy a vizsgálat

eredményéről nem tájékoztatja észszerű időn belül a jelentős eszközalapú tokenek birtokosait.

18. A kibocsátó megsérti a 28. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem tart fenn és nem hajt végre hatékony politikákat és eljárásokat a kibocsátó és a következőkben felsoroltak közötti összeférhetlenségek megelőzése, azonosítása, kezelése és közzététele céljából: a kibocsátó részvényesei, vezető testületének tagjai, alkalmazottai, valamint a kibocsátó részvénytőkéjének vagy szavazati jogainak több mint 20 %-ával közvetlenül vagy közvetve rendelkező, vagy az említett kibocsátó felett bármely más módon ellenőrzést gyakorló természetes személy, a jelentős eszközalapú tokenek birtokosai, a 30. cikk (5) bekezdésének h) pontjában említett valamely funkciót ellátó harmadik személy vagy a 35. cikk (3) bekezdésének megfelelően közvetlen követeléssel vagy visszaváltási joggal rendelkező természetes vagy jogi személy.
19. A kibocsátó megsérti a 28. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem tesz meg minden megfelelő lépést a tartalékeszközök kezeléséből és befektetéséből eredő összeférhetlenségek megelőzése, azonosítása, kezelése és közzététele céljából.
20. A kibocsátó megsérti a 28. cikk (2)–(4) bekezdését azáltal, hogy nem teszi közzé a jelentős eszközalapú tokenek birtokosai számára az összeférhetlenségek általános jellegét és forrásait, valamint a kapcsolódó kockázatok csökkentése érdekében tett lépéseket, vagy azáltal, hogy ezt nem tartós adathordozón teszi, vagy azáltal, hogy a közzététel nem elég pontos annak lehetővé tételéhez, hogy a jelentős eszközalapú tokenek birtokosai megalapozott döntést hozzanak e tokenek megvásárlásáról.
21. A kibocsátó megsérti a 29. cikket azáltal, hogy nem értesíti az EBH-t a vezető testületében bekövetkezett változásokról.
22. A kibocsátó megsérti a 30. cikk (1) bekezdését, azáltal, hogy nem rendelkezik olyan megbízható irányítási rendszerrel, amely magában foglalja a következőket: egymástól jól elhatárolt, átlátható és következetes felelősségi köröket előíró áttekinthető szervezeti felépítés, hatékony eljárások azoknak a kockázatoknak az azonosítására, kezelésére, felügyeletére és jelentésére, amelyeknek ki van vagy ki lehet téve, valamint megbízható adminisztratív és számviteli eljárásokat is tartalmazó megfelelő belsőkontroll-mechanismusok.
23. A kibocsátó megsérti a 30. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy vezető testületének tagjai nem rendelkeznek a feladataik ellátásához vagy a kibocsátó megbízható és prudens irányításának biztosításához szükséges jó hírnévvel és – a képzettség, a tapasztalat és a készségek szempontjából vett – szakmai alkalmassággal.
24. A kibocsátó megsérti a 30. cikk (5) bekezdését azáltal, hogy nem fogad el olyan politikákat és eljárásokat, amelyek kellően hatékonyak az e rendeletnek való

megfelelés biztosításához – ideértve vezetői és alkalmazottai e cím összes rendelkezésének való megfelelését is –, többek között azért, hogy nem alakítja ki, nem tartja fenn és nem hajtja végre a 30. cikk (5) bekezdésének a)–k) pontjában említett politikákat és eljárásokat.

25. A kibocsátó megsérti a 30. cikk (5) bekezdését azért, hogy nem köti meg és tartja fenn a harmadik személy szervezetekkel a 30. cikk (5) bekezdésének h) pontjában említett azon szerződéses megállapodásokat, amelyek pontosan meghatározzák az egyes harmadik személy szervezetek és a kibocsátó szerepét, felelősségét, jogait és kötelezettségeit, vagy azért, hogy nem rendelkezik egyértelmű jogválasztásról a több joghatóságot érintő ilyen szerződések tekintetében.
26. A kibocsátó megsérti a 30. cikk (6) bekezdését azért, hogy nem alkalmaz megfelelő és arányos rendszereket, erőforrásokat vagy eljárásokat szolgáltatásai és tevékenységei folyamatosságának és szabályszerűségének biztosítására, vagy azért, hogy rendszereit és biztonsági hozzáférési protokolljait nem a megfelelő uniós szabványok szerint tartja fenn, kivéve ha kezdeményezte a 42. cikkben említett tervet.
27. A kibocsátó megsérti a 30. cikk (7) bekezdését azért, hogy nem azonosítja a működési kockázat forrásait, vagy azért, hogy az említett kockázatokat nem minimalizálja a megfelelő rendszerek, kontrollok és eljárások kidolgozása révén.
28. A kibocsátó megsérti a 30. cikk (8) bekezdését azért, hogy nem alakít ki olyan üzletmenet-folytonossági politikát, amely rendszerei és eljárásai működésének zavara esetén biztosítja az alapvető adatok és funkciók megőrzését és tevékenységei fenntartását, vagy ha ez nem lehetséges, az említett adatok és funkciók gyors helyreállítását és tevékenységei gyors újraindítását.
29. A kibocsátó megsérti a 31. cikk (1) bekezdésének a) pontját vagy a 41. cikk (4) bekezdését azért, hogy nem tesz mindenkor eleget a szavatolótőke-követelménynek, kivéve, ha a 31. cikk (3) bekezdésének megfelelően engedélyezték számára, hogy alacsonyabb összegű szavatolótőkével rendelkezzen.
30. A kibocsátó megsérti a 31. cikk (2) bekezdését, ha szavatolótőkéje nem az 575/2013/EU rendelet 26–30. cikkében említett elsődleges alapvető tőkeelemekből és -instrumentumokból áll, az említett rendelet 36. cikke szerinti teljes levonások után, az említett rendelet 46. és 48. cikkében említett küszöbértékhez kapcsolódó mentességek alkalmazása nélkül.
31. A kibocsátó megsérti a 31. cikk (3) bekezdését azért, hogy nem tesz eleget az illetékes hatóság által a 31. cikk (3) bekezdésével összhangban elvégzett értékelést követően előírt szavatolótőke-követelménynek.

32. A kibocsátó megsérti a 32. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem képez és nem tart fenn folyamatosan eszköztartalékot.
33. A kibocsátó megsérti a 32. cikk (3) bekezdését, ha vezető testülete nem biztosítja a tartalékeszközök hatékony és prudens kezelését.
34. A kibocsátó megsérti a 32. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem biztosítja, hogy a jelentős eszközalapú tokenek létrehozása és megsemmisítése mindig maga után vonja a tartalékeszközök megfelelő növekedését vagy csökkenését, amelynek megfelelő kezelése biztosítja, hogy ez ne gyakoroljon kedvezőtlen hatást a tartalékeszközök piacára.
35. A kibocsátó megsérti a 32. cikk (4) bekezdését azáltal, hogy nem rendelkezik olyan, az érintett tokenek stabilizációs mechanizmusára vonatkozó egyértelmű és/vagy részletes politikákkal, amelyek megfelelnek a 32. cikk (4) bekezdésének a)–g) pontjában meghatározott feltételeknek.
36. A kibocsátó megsérti a 32. cikk (5) bekezdését azáltal, hogy az engedélyezés időpontjától kezdődően hathavonta nem ad megbízást a tartalékeszközök független ellenőrzésére.
37. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem alakít ki, nem tart fenn vagy nem hajt végre olyan letétkezelési politikákat, eljárásokat és szerződéses megállapodásokat, amelyek mindenkor biztosítják a 33. cikk (1) bekezdésének a)–d) pontjában felsorolt feltételek teljesülését.
38. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem rendelkezik letétkezelési szabályzattal minden egyes általa kezelt eszköztartalék tekintetében.
39. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (2) bekezdését, ha a jelentős eszközalapú tokenek kibocsátását követő 5 munkanapon belül nem gondoskodik a tartalékeszközök kriptoeszköz-szolgáltatónál vagy hitelintézetnél való letétkezeléséről.
40. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy a tartalékeszközök letétkezelőjeként kijelölt hitelintézetek és kriptoeszköz-szolgáltatók kiválasztása, kijelölése és kijelölésének felülvizsgálata során nem a kellő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal jár el.
41. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem biztosítja, hogy a tartalékeszközök letétkezelőjeként kijelölt hitelintézetek és kriptoeszköz-szolgáltatók rendelkezzenek az ahhoz szükséges szakértelemmel és piaci hírnévvel, hogy az ilyen tartalékeszközök letétkezelőjeként járjanak el.

42. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem köt olyan szerződéses megállapodást a letétkezelőkkel, amely biztosítja, hogy a letétkezelésben tartott tartalékeszközök védettek legyenek a letétkezelők hitelezőinek követeléseivel szemben.
43. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem rendelkezik olyan letétkezelési politikákkal és eljárásokkal, amelyek meghatározzák a hitelintézetek vagy kriptoeszköz-szolgáltatók tartalékeszköz-letétkezelőként való kijelölésére vonatkozó kiválasztási kritériumokat, és/vagy azáltal, hogy nem rendelkezik az ilyen kijelölések felülvizsgálatára vonatkozó eljárással.
44. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem vizsgálja felül rendszeresen a hitelintézetek vagy kriptoeszköz-szolgáltatók tartalékeszköz-letétkezelőként való kijelölését, és/vagy azáltal, hogy nem értékeli az ilyen letétkezelőkkel szembeni kitettségeit, és/vagy azáltal, hogy nem ellenőrzi folyamatosan az ilyen letétkezelők pénzügyi helyzetét.
45. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (4) bekezdését, ha a tartalékeszközöket nem bízta hitelintézetekre vagy kriptoeszköz-szolgáltatókra a 33. cikk (4) bekezdésének a)–d) pontjával összhangban.
46. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (5) bekezdését, ha a letétkezelő kijelölését nem tanúsítja írásbeli szerződés, vagy ha az ilyen szerződés nem szabályozza a kibocsátók, a hitelintézetek és a kriptoeszköz-szolgáltatók feladatainak ellátásához szükségesnek ítélt információáramlást.
47. A kibocsátó megsérti a 34. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy a tartalékeszközöket olyan termékekbe fekteti, amelyek nem magas likviditású, minimális piaci és hitelkockázatú pénzügyi eszközök, vagy ha az említett befektetések nem tehetők gyorsan, minimális negatív árhatással likvidé.
48. A kibocsátó megsérti a 34. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem gondoskodik azon pénzügyi eszközök letétkezelésben tartásáról, amelyekbe a tartalékeszközöket fektetik.
49. A kibocsátó megsérti a 34. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem viseli a tartalékeszközök befektetéséből származó összes nyereséget és veszteséget.
50. A kibocsátó megsérti a 35. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem alakít ki, nem tart fenn és nem hajt végre egyértelmű és részletes politikákat és eljárásokat a jelentős eszközalapú tokenek birtokosainak biztosított jogok tekintetében.

51. Ha a jelentős eszközalapú tokenek birtokosai rendelkeznek a 35. cikk (1) bekezdésében említett jogokkal, a kibocsátó megsérti a 35. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem alakít ki olyan politikát, amely megfelel a 35. cikk (2) bekezdésének a)–e) pontjában felsorolt feltételeknek.
52. Ha a jelentős eszközalapú tokenek birtokosai rendelkeznek a 35. cikk (1) bekezdésében említett jogokkal, a kibocsátó megsérti a 35. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem ír elő olyan díjakat, amelyek arányosak és összemérhetők a jelentős eszközalapú tokenek kibocsátóinak tényleges költségeivel.
53. Ha a kibocsátó a 35. cikk (1) bekezdésében említett jogokat nem biztosítja a jelentős eszközalapú tokenek minden birtokosa számára, a kibocsátó megsérti a 35. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem alakít ki olyan politikát, amely meghatározza az ilyen jogokkal felruházott természetes vagy jogi személyeket, vagy azáltal, hogy nem határozza meg az ilyen jogok gyakorlásának feltételeit vagy az említett személyekre rótt kötelezettségeket.
54. Ha a kibocsátó a 35. cikk (1) bekezdésében említett jogokat nem biztosítja a jelentős eszközalapú tokenek minden birtokosa számára, a kibocsátó megsérti a 35. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem köt vagy tart fenn megfelelő szerződéses megállapodásokat az ilyen jogokkal felruházott természetes vagy jogi személyekkel, vagy azáltal, hogy nem rendelkezik olyan szerződéses megállapodásokkal, amelyek meghatározzák a kibocsátók és az említett természetes vagy jogi személyek szerepét, felelősségét, jogait és kötelezettségeit, vagy azáltal, hogy nem rendelkezik egyértelmű jogválasztásról a több joghatóságot érintő ilyen szerződéses megállapodások tekintetében.
55. Ha a kibocsátó a 35. cikk (1) bekezdésében említett jogokat nem biztosítja a jelentős eszközalapú tokenek minden birtokosa számára, a kibocsátó megsérti a 35. cikk (4) bekezdését azáltal, hogy nem vezet be mechanizmust a jelentős eszközalapú tokenek likviditásának biztosítására.
56. Ha a kibocsátó a 35. cikk (1) bekezdésében említett jogokat nem biztosítja a jelentős eszközalapú tokenek minden birtokosa számára, a kibocsátó megsérti a 35. cikk (4) bekezdését azáltal, hogy nem köt vagy tart fenn írásos megállapodásokat kriptoeszköz-szolgáltatókkal, vagy azáltal, hogy nem biztosítja, hogy elegendő számú kriptoeszköz-szolgáltató legyen köteles rendszeresen és kiszámítható módon kötelező érvényű jegyzéseket közzétenni versenyképes áron.
57. Ha a kibocsátó a 35. cikk (1) bekezdésében említett jogokat nem biztosítja a jelentős eszközalapú tokenek minden birtokosa számára, a kibocsátó megsérti a 35. cikk (4) bekezdését azáltal, hogy nem biztosítja az ilyen jelentős eszközalapú tokenek közvetlen visszaváltását a jelentős eszközalapú tokenek vagy a tartalékeszközök értékének jelentős ingadozása esetén, vagy nem olyan díjakat alkalmaz, amelyek arányosak és összemérhetők a visszaváltás tényleges költségeivel.

58. Ha a kibocsátó a 35. cikk (1) bekezdésében említett jogokat nem biztosítja a jelentős eszközalapú tokenek minden birtokosa számára, a kibocsátó megsérti a 35. cikk (4) bekezdését azáltal, hogy nem köt és nem tart fenn szerződéses megállapodásokat annak biztosítására, hogy a jelentős eszközalapú tokenek birtokosai hozzájussanak a tartalékeszközökből származó bevételekhez, ha a kibocsátó úgy dönt, hogy beszünteti tevékenységét, vagy ha a kibocsátót rendezett módon felszámolják vagy engedélyét visszavonják.
59. A kibocsátó megsérti a 36. cikket azáltal, hogy kamatot vagy egyéb juttatást biztosít arra az időszakra, amely alatt a jelentős eszközalapú tokenek birtokosa a jelentős eszközalapú tokeneket birtokolja.
60. A kibocsátó megsérti a 41. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem fogad el, hajt végre vagy tart fenn olyan javadalmazási politikát, amely elősegíti a kibocsátó hatékony és eredményes kockázatkezelését, és amely nem hoz létre a kockázati előírások lazítása irányába ható ösztönzőket.
61. A kibocsátó megsérti a 41. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem biztosítja tisztességes, észszerű és megkülönböztetésmentes módon, hogy jelentős eszközalapú tokenjeinek letétkezelésben tartását a 3. cikk (1) bekezdésének 10. pontjában említett szolgáltatásra engedéllyel rendelkező különböző kriptoeszköz-szolgáltatók végezhessék.
62. A kibocsátó megsérti a 41. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem értékeli vagy nem követi nyomon a visszaváltási kérelmek teljesítéséhez vagy a jelentős eszközalapú tokenek birtokosai számára a 36. cikk alapján biztosított jogok gyakorlásához szükséges likviditási szükségleteket.
63. A kibocsátó megsérti a 41. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem alakít ki, nem tart fenn vagy nem hajt végre likviditáskezelési politikát és eljárásokat, vagy azáltal, hogy az említett politika és eljárások nem biztosítják, hogy a tartalékeszközök olyan reziliens likviditási profillal rendelkezzenek, amely a jelentős eszközalapú tokenek kibocsátója számára likviditási stresszhelyzetben is lehetővé teszi a rendes működés folytatását.
64. A kibocsátó megsérti a 42. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem rendelkezik olyan tervvel, amely képes elősegíteni tevékenységének az alkalmazandó nemzeti jog szerinti rendezett felszámolását, vagy azáltal, hogy az említett terv nem bizonyítja, hogy a jelentős eszközalapú tokenek kibocsátója anélkül képes a rendezett felszámolás lebonyolítására, hogy azzal indokolatlan gazdasági kárt okozna a jelentős eszközalapú tokenek birtokosainak vagy a tartalékeszközök piacának stabilitására nézve.

65. A kibocsátó megsérti a 42. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem rendelkezik olyan tervvel, amely szerződéses megállapodások, eljárások vagy rendszerek révén biztosítja, hogy a jelentős eszközalapú tokenek birtokosai hozzájussanak a fennmaradó tartalékeszközök értékesítéséből származó bevételekhez.
66. A kibocsátó megsérti a 42. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem vizsgálja felül vagy nem aktualizálja rendszeresen a tervet.
67. A 77. cikk (2) bekezdésében foglalt feltételek teljesülésének esetét kivéve a kibocsátó megsérti a 77. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy az őt érintő bennfentes információról nem tájékoztatja a lehető leghamarabb a nyilvánosságot oly módon, amely a nyilvánosság számára lehetővé teszi az információkhoz való könnyű és széles körű hozzáférést és annak teljes, helyes és időben történő értékelését.

VI. melléklet: A III. címben említett jogsértések jegyzéke a jelentős e-pénz-tokenek kibocsátói esetében

1. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem alakít ki, nem tart fenn vagy nem hajt végre olyan letétkezelési politikákat, eljárásokat és szerződéses megállapodásokat, amelyek mindenkor biztosítják a 33. cikk (1) bekezdésének a)–d) pontjában felsorolt feltételek teljesülését.
2. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem rendelkezik letétkezelési szabályzattal minden egyes általa kezelt eszköztartalék tekintetében.
3. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (2) bekezdését, ha a jelentős e-pénz-tokenek kibocsátását követő 5 munkanapon belül nem gondoskodik a tartalékeszközök kriptoeszköz-szolgáltatónál vagy hitelintézetnél való letétkezeléséről.
4. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy a tartalékeszközök letétkezelőjeként kijelölt hitelintézetek és kriptoeszköz-szolgáltatók kiválasztása, kijelölése és kijelölésének felülvizsgálata során nem a kellő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal jár el.
5. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem biztosítja, hogy a tartalékeszközök letétkezelőjeként kijelölt hitelintézetek és kriptoeszköz-szolgáltatók rendelkezzenek az ahhoz szükséges szakértelemmel és piaci hírnévvel, hogy az ilyen tartalékeszközök letétkezelőjeként járjanak el.
6. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem köt olyan szerződéses megállapodást a letétkezelőkkel, amely biztosítja, hogy a letétkezelésben tartott tartalékeszközök védettek legyenek a letétkezelők hitelezőinek követeléseivel szemben.
7. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem rendelkezik olyan letétkezelési politikákkal és eljárásokkal, amelyek meghatározzák a hitelintézetek vagy kriptoeszköz-szolgáltatók tartalékeszköz-letétkezelőként való kijelölésére vonatkozó kiválasztási kritériumokat és/vagy az ilyen kijelölések felülvizsgálatára vonatkozó eljárást.
8. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem vizsgálja felül rendszeresen a hitelintézetek vagy kriptoeszköz-szolgáltatók tartalékeszköz-letétkezelőként való kijelölését, és/vagy azáltal, hogy nem értékeli az ilyen letétkezelőkkel szembeni kitétségeit, és/vagy nem ellenőrzi folyamatosan az ilyen letétkezelők pénzügyi helyzetét.

9. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (4) bekezdését, ha a tartalékeszközöket nem bízta hitelintézetekre vagy kriptoeszköz-szolgáltatókra a 33. cikk (4) bekezdésének a)–d) pontjával összhangban.
10. A kibocsátó megsérti a 33. cikk (5) bekezdését, ha a letétkezelő kijelölését nem tanúsítja írásos szerződés, vagy ha az ilyen szerződés nem szabályozza a kibocsátók, valamint a hitelintézetek és a kriptoeszköz-szolgáltatók feladatainak ellátásához szükségesnek ítélt információáramlást.
11. A kibocsátó megsérti a 34. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy a tartalékeszközöket olyan termékekbe fekteti, amelyek nem magas likviditású, minimális piaci és hitelkockázatú pénzügyi eszközök, vagy ha az említett befektetések nem tehetők gyorsan, minimális negatív árhatással likvidé.
12. A kibocsátó megsérti a 34. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem gondoskodik azon pénzügyi eszközök 33. cikknek megfelelő letétkezelésben tartásáról, amelyekbe a tartalékeszközöket fektetik.
13. A kibocsátó megsérti a 34. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem viseli a tartalékeszközök befektetéséből származó összes nyereséget és veszteséget.
14. A kibocsátó megsérti a 41. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem fogad el, hajt végre vagy tart fenn olyan javadalmazási politikát, amely elősegíti a kibocsátó hatékony és eredményes kockázatkezelését, és amely nem hoz létre a kockázati előírások lazítása irányába ható ösztönzőket.
15. A kibocsátó megsérti a 41. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem biztosítja tisztességes, észszerű és megkülönböztetésmentes módon, hogy jelentős e-pénz-tokenjeinek letétkezelésben tartását a 3. cikk (1) bekezdésének 10. pontjában említett szolgáltatásra engedéllyel rendelkező különböző kriptoeszköz-szolgáltatók végezhessek.
16. A kibocsátó megsérti a 41. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem alakít ki, nem tart fenn vagy nem hajt végre likviditáskezelési politikát és eljárásokat, vagy azáltal, hogy az említett politika és eljárások nem biztosítják, hogy a tartalékeszközök olyan reziliens likviditási profillal rendelkezzenek, amely a kibocsátó számára likviditási stresszhelyzetben is lehetővé teszi a rendes működés folytatását.
17. A kibocsátó megsérti a 41. cikk (4) bekezdését azáltal, hogy nem tesz mindenkor eleget a szavatolótőke-követelménynek, kivéve, ha a 31. cikk (3) bekezdésének megfelelően engedélyezték számára, hogy alacsonyabb összegű szavatolótőkével rendelkezzen.

18. A kibocsátó megsérti a 31. cikk (2) bekezdését, ha szavatolótőkéje nem az 575/2013/EU rendelet 26–30. cikkében említett elsődleges alapvető tőkeelemekből és -instrumentumokból áll, az említett rendelet 36. cikke szerinti teljes levonások után, az említett rendelet 46. és 48. cikkében említett küszöbértékhez kapcsolódó mentességek alkalmazása nélkül.
19. A kibocsátó megsérti a 31. cikk (3) bekezdését azáltal, hogy nem tesz eleget az illetékes hatóság által a 31. cikk (3) bekezdésével összhangban elvégzett értékelést követően előírt szavatolótőke-követelménynek.
20. A kibocsátó megsérti a 42. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy nem rendelkezik olyan tervvel, amely képes elősegíteni tevékenységének az alkalmazandó nemzeti jog szerinti rendezett felszámolását, vagy azáltal, hogy az említett terv nem bizonyítja, hogy a jelentős e-pénz-tokenek kibocsátója anélkül képes a rendezett felszámolás lebonyolítására, hogy azzal indokolatlan gazdasági kárt okozna a jelentős e-pénz-tokenek birtokosainak vagy a tartalékeszközök piacának stabilitására nézve.
21. A kibocsátó megsérti a 42. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem rendelkezik olyan tervvel, amely szerződéses megállapodások, eljárások vagy rendszerek révén biztosítja, hogy a jelentős e-pénz-tokenek birtokosai hozzájussanak a fennmaradó tartalékeszközök értékesítéséből származó bevételekhez.
22. A kibocsátó megsérti a 42. cikk (2) bekezdését azáltal, hogy nem vizsgálja felül vagy nem aktualizálja rendszeresen a tervet.
23. A 77. cikk (2) bekezdésében foglalt feltételek teljesülésének esetét kivéve a kibocsátó megsérti a 77. cikk (1) bekezdését azáltal, hogy az őt érintő bennfentes információról nem tájékoztatja a lehető leghamarabb a nyilvánosságot oly módon, amely a nyilvánosság számára lehetővé teszi az információkhoz való könnyű és széles körű hozzáférést és annak teljes, helyes és időben történő értékelését.