

Brusel 10. června 2025
(OR. en)

10050/25

EF 187
ECOFIN 736
DELECT 74
ECB

PRŮVODNÍ POZNÁMKA

Odesílatel:	Martine DEPREZOVÁ, ředitelka, za generální tajemnici Evropské komise
Datum přijetí:	5. června 2025
Příjemce:	Thérèse BLANCHETOVÁ, generální tajemnice Rady Evropské unie
Č. dok. Komise:	C(2025) 3221 final
Předmět:	NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) .../... ze dne 5.6.2025, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114, pokud jde o regulační technické normy, které upřesňují informace v žádosti o povolení veřejně nabízet tokeny vázané na aktiva nebo usilovat o jejich přijetí k obchodování

Delegace naleznou v příloze dokument C(2025) 3221 final.

Příloha: C(2025) 3221 final



V Bruselu dne 5.6.2025
C(2025) 3221 final

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) .../...

ze dne 5.6.2025,

kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114, pokud jde o regulační technické normy, které upřesňují informace v žádosti o povolení veřejně nabízet tokeny vázané na aktiva nebo usilovat o jejich přijetí k obchodování

(Text s významem pro EHP)

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

1. SOUVISLOSTI AKTU V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI

Ustanovení čl. 18 odst. 6 nařízení (EU) 2023/1114 (dále jen „nařízení“) zmocňuje Komisi, aby po předložení návrhu regulačních technických norem Evropským orgánem pro bankovníctví (EBA) a v souladu s články 10 až 14 nařízení (EU) č. 1093/2010 přijala akt v přenesené pravomoci, kterým „dále upřesní informace podle odstavce 2“ článku 18 týkající se obsahu žádosti o povolení veřejně nabízet tokeny vázané na aktiva nebo usilovat o jejich přijetí k obchodování.

V souladu s čl. 10 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010 o zřízení EBA rozhodne Komise do tří měsíců od obdržení návrhů norem, zda je schválí. Komise rovněž může návrhy norem schválit pouze částečně nebo v pozměněném znění, jestliže to vyžadují zájmy Unie, s přihlédnutím ke zvláštnímu postupu stanovenému v uvedených člancích.

2. KONZULTACE PŘED PŘIJETÍM PRÁVNÍHO AKTU

V souladu s mandátem podle čl. 18 odst. 6 nařízení vypracoval EBA návrh regulačních technických norem v úzké spolupráci s Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy a Evropskou centrální bankou.

V souladu s čl. 10 odst. 1 třetím pododstavcem nařízení (EU) č. 1093/2010 vedl EBA o návrzích regulačních technických norem, které byly předloženy Komisi, veřejnou konzultaci. Dokument ke konzultaci byl zveřejněn na internetových stránkách EBA dne 12. července 2023 a konzultace byla ukončena dne 12. října 2023. Kromě toho EBA požádal skupinu subjektů působících v bankovníctví zřízenou podle článku 37 nařízení (EU) č. 1093/2010 o poskytnutí poradenství v tomto ohledu. EBA též neformálně konzultoval evropského inspektora ochrany údajů v souladu s čl. 57 odst. 1 písm. g) nařízení (EU) 2018/1725 (nařízení EUDPR), aby získal jeho stanovisko k možným otázkám ochrany osobních údajů v souvislosti s regulačními technickými normami s ohledem na žádost o osobní údaje. Spolu s návrhy regulačních technických norem předložil EBA vysvětlení, jak byl výsledek veřejných konzultací zohledněn při tvorbě konečných návrhů technických norem předložených Komisi. Hlavní připomínky a odpovědi EBA byly následující. Některé připomínky směřovaly k vyjasnění předmětu povolení, zda se jedná pouze o veřejnou nabídku či přijetí k obchodování, nebo také o vydávání. Regulační technické normy byly změněny tak, aby bylo jasné, že zatímco povolení se týká pouze veřejné nabídky nebo přijetí k obchodování a vydání nepodléhá povolení, žádost může podat pouze žádající vydavatel, povolení může být uděleno pouze vydavateli. V některých připomínkách bylo uvedeno, že některé požadavky na informace mohou být pro žádající vydavatele ve třetích zemích obtížně dostupné. Tyto připomínky poskytly příležitost objasnit, že žádajícím vydavatelem může být pouze právnická osoba nebo jiný podnik usazený v EU. Některé připomínky se týkaly požadavků na informace o členech vedoucího orgánu a funkčního posouzení jejich vhodnosti. EBA konstatoval, že požadavky na informace stanovené ve stávajících regulačních technických normách jsou v souladu s požadavky pro ostatní finanční instituce.

Kromě toho v souladu s čl. 10 odst. 1 třetím pododstavcem nařízení (EU) č. 1093/2010 předložil EBA posouzení dopadů včetně analýzy nákladů a přínosů souvisejících s návrhem technických norem, který byl předložen Komisi.

3. PRÁVNÍ STRÁNKA AKTU V PŘENESENÉ PRAVOMOCI

Regulační technické normy stanoví úplný seznam informací, které mají právnické osoby nebo jiné podniky (jiné než úvěrové instituce) usilující o získání povolení uvést v žádosti, přičemž upřesňují informace uvedené v čl. 18 odst. 2 nařízení. Regulační technické normy se řídí strukturou regulatorních produktů, které řeší udílení povolení, a pokrývají následující aspekty:

- a) identifikační údaje žadajícího vydavatele;
- b) program činností, včetně hlavních vlastností zamýšleného vydání, tj. specifikaci mechanismu vydání a zpětné výměny tokenu vázaného na aktiva, jiná vydání v oběhu nebo činnosti prováděné žadajícím vydavatelem, obchodní model, posouzení strategie a rizik (včetně rizika praní peněz a financování terorismu), finanční prognózu prokazující životaschopnost obchodního plánu;
- c) vnitřní systém správy a řízení a strukturální uspořádání včetně informací o poskytovatelích zásadních a důležitých funkcí z řad třetích stran, rámec vnitřní kontroly včetně rámce řízení rizik v oblasti IKT, který musí být v souladu s požadavky stanovenými v nařízení 2022/2554/EU o digitální provozní odolnosti finančního sektoru;
- d) řízení likvidity, rezervu aktiv a práva na zpětnou výměnu, včetně popisu mechanismu stabilizace tokenu vázaného na aktiva, pro který se žádá o povolení;
- e) vhodnost členů vedoucího orgánu;
- f) dostatečně dobrou pověst členů vedoucího orgánu, akcionářů nebo členů s přímou nebo nepřímou kvalifikovanou účastí.

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) .../...

ze dne 5.6.2025,

kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114, pokud jde o regulační technické normy, které upřesňují informace v žádosti o povolení veřejně nabízet tokeny vázané na aktiva nebo usilovat o jejich přijetí k obchodování

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023 o trzích kryptoaktiv a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 1095/2010 a směrnic 2013/36/EU a (EU) 2019/1937¹, a zejména na čl. 18 odst. 6 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Aby mohly příslušné orgány posoudit, zda právnické osoby nebo jiné podniky, které hodlají veřejně nabízet tokeny vázané na aktiva nebo usilovat o jejich přijetí k obchodování (dále jen „žadající vydavatelé“), splňují požadavky stanovené v hlavě III nařízení (EU) 2023/1114 a neexistuje u nich žádný z důvodů k zamítnutí povolení, měly by být informace, které mají být uvedeny v žádosti o povolení veřejně nabízet tokeny vázané na aktiva nebo usilovat o jejich přijetí k obchodování, předložené v souladu s čl. 18 odst. 1 uvedeného nařízení, dostatečně podrobné a vyčerpávající.
- (2) Žadající vydavatel by měl předkládat informace, které jsou pravdivé, přesné, úplné a aktuální. Za tímto účelem by měl žadající vydavatel příslušné orgány informovat o všech změnách nebo aktualizacích, k nimž dojde po podání žádosti a před veřejnou nabídkou tokenu vázaného na aktiva nebo před jeho přijetím k obchodování a které se týkají informací uvedených v žádosti a mohly by být důležité pro její posouzení. Příslušné orgány by také měly mít možnost prošetřit, zda před veřejnou nabídkou tokenu vázaného na aktiva nebo před jeho přijetím k obchodování nedošlo k nějakým změnám nebo aktualizacím.
- (3) Žádost o povolení by měla obsahovat informace o žadajícím vydavateli, včetně informací o jeho totožnosti, a informace o vhodnosti členů vedoucího orgánu a dostatečně dobré pověsti akcionářů nebo členů, ať už přímých, či nepřímých, s kvalifikovanou účastí.
- (4) Informace obsažené v žádosti o povolení by zahrnovaly osobní údaje. V souladu se zásadou minimalizace údajů zakotvenou v čl. 5 odst. 1 písm. c) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679² by měly být požadovány pouze osobní údaje, které

¹ Úř. věst. L 150, 9.6.2023, s. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>.

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice

jsou nezbytné k tomu, aby příslušný orgán mohl provést komplexní posouzení žádajícího vydavatele, posouzení členů jeho vedoucího orgánu, jeho schopnosti plnit obezřetnostní požadavky nařízení (EU) 2023/1114 a toho, zda u žádajícího vydavatele neexistuje některý z důvodů pro zamítnutí povolení uvedených v čl. 21 odst. 2 písm. a) až e) nařízení (EU) 2023/1114.

- (5) Aby příslušné orgány získaly ucelený přehled o současných a plánovaných činnostech žádajících vydavatelů a související organizaci, měli by žádající vydavatelé do své žádosti o povolení zahrnout program činností.
- (6) Na vydavatele tokenů vázaného na aktiva, kteří nejsou poskytovateli služeb souvisejících s kryptoaktivou nebo jinými povinnými subjekty, se nevztahuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849³ ani nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1113⁴. Je však zásadní, aby byl obchodní model žádajícího vydavatele strukturován tak, aby nevystavoval žádajícího vydavatele nebo finanční sektor rizikům praní peněz a financování terorismu, neboť to představuje důvod pro zamítnutí povolení. V souladu s tím by měl žádající vydavatel předložit celkové posouzení rizik obsahující dostatečné informace, které příslušnému orgánu umožní posoudit expozici a citlivost obchodního modelu žádajícího vydavatele ve vztahu k rizikům praní peněz a financování terorismu. Celkové posouzení rizik by mělo zahrnovat informace o mechanismech a opatřeních spojených s vydáváním, zpětnou výměnou a distribucí tokenů vázaného na aktiva a o předpokládaném zapojení poskytovatelů služeb souvisejících s kryptoaktivou do těchto mechanismů. Pokud by obchodní model žádajícího vydavatele zahrnoval ujednání s poskytovateli služeb souvisejících s kryptoaktivou, měla by žádost o povolení obsahovat výhledový popis vypracovaný takovým poskytovatelem, který se bude týkat jejich vnitřních kontrol a průběžného dodržování příslušných pravidel Unie pro boj proti praní peněz a financování terorismu.
- (7) Účinné rámce vnitřní kontroly, včetně řízení rizik a systémů informačních a komunikačních technologií (IKT) a řízení rizik spojených s těmito systémy, mají zásadní význam pro řádné a obezřetné řízení činností žádajícího vydavatele a rezervních aktiv, aby se předcházelo operačním a jiným typům rizik a aby byla tato rizika sledována a zmírňována. Žádající vydavatelé by proto měli předložit odpovídající dokumentaci o svém rámci vnitřní kontroly a rámci řízení rizik v oblasti IKT, která prokáže, že splňují požadavky nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554⁵.

95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (Úř. věst. L 119, 4.5.2016, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj>).

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).

⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1113 ze dne 31. května 2023 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv a o změně směrnice (EU) 2015/849 (Úř. věst. L 150, 9.6.2023, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj>).

⁵ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2554 ze dne 14. prosince 2022 o digitální provozní odolnosti finančního sektoru a o změně nařízení (ES) č. 1060/2009, (EU) č. 648/2012, (EU) č. 600/2014, (EU) č. 909/2014 a (EU) 2016/1011 (Úř. věst. L 333, 27.12.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>).

- (8) Rezervy aktiv mají zásadní význam pro zajištění účinnosti stabilizačního mechanismu, o který se token vázaný na aktiva opírá, a práv držitelů tokenů na zpětnou výměnu za všech okolností, včetně zátěžových situací. Žádající vydavatelé by proto měli spolu se žádostí o povolení předložit jasné a podrobné zásady týkající se složení, tvorby, oddělení, úschovy a investiční správy těchto rezerv aktiv.
- (9) Žádající vydavatelé by měli příslušnému orgánu poskytnout veškeré nezbytné a dostatečné informace, které příslušnému orgánu umožní provést komplexní posouzení členů vedoucího orgánu s cílem zajistit, aby splňovali požadavky na vhodnost a neexistovaly u nich žádné důvody pro zamítnutí povolení stanovené v čl. 21 odst. 2 písm. a) a b) nařízení (EU) 2023/1114. Za tímto účelem by žádost o povolení měla obsahovat informace důležité pro posouzení pověsti, včetně dostatečných informací, které umožní ověřit, zda členové vedoucího orgánu nebyli odsouzeni za trestné činy související s praním peněz nebo financováním terorismu nebo za jiné trestné činy, jež by ovlivňovaly jejich dobrou pověst, které umožní posoudit jejich odborné zkušenosti, znalosti a dovednosti, pokud jde o oblasti relevantní pro finanční služby, kryptoaktiva, jiná digitální aktiva, technologie distribuovaného registru (DLT), digitální inovace, informační technologie (IT), kybernetickou bezpečnost nebo řízení, a které umožní posoudit přiměřenost jejich časového závazku. Aby byla zajištěna soudržnost a koordinace mezi různými rozhodnutími orgánů finančního dohledu, uvedené informace by měly zahrnovat i veškerá předchozí posouzení poskytnutá příslušnými orgány.
- (10) Pokud jde o akcionáře a členy, kteří přímo nebo nepřímo drží kvalifikované účasti v žádajícím vydavateli, měla by žádost o povolení obsahovat veškeré informace, které příslušnému orgánu umožní provést komplexní posouzení dostatečně dobré pověsti těchto akcionářů nebo členů a toho, že u nich neexistuje důvod pro zamítnutí povolení uvedený v čl. 21 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) 2023/1114. Za tímto účelem by žádost o povolení měla obsahovat nezbytné a dostatečné informace, které příslušným orgánům umožní ověřit, že uvedení akcionáři nebo členové nebyli odsouzeni za trestné činy související s praním peněz nebo financováním terorismu nebo za jiné trestné činy, jež by ovlivňovaly jejich dobrou pověst, a konstatovat jistý a legitimní původ finančních prostředků nebo jiných aktiv použitých k založení žádajícího vydavatele a k financování jeho činnosti.
- (11) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem předložených Komisi Evropským orgánem pro bankovníctví a vypracovaných v úzké spolupráci s Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy a Evropskou centrální bankou.
- (12) Evropský orgán pro bankovníctví uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovníctví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010⁶.

⁶ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- (13) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725⁷ byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů, který vydal stanovisko dne 17. července 2024,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Informace o totožnosti žádajícího vydavatele

1. Pro účely čl. 18 odst. 2 písm. a), b) a c) nařízení (EU) 2023/1114 obsahuje žádost o povolení všechny tyto informace o totožnosti žádajícího vydavatele:
 - a) současný úplný oficiální název žádajícího vydavatele, jeho obchodní název, logo, internetové adresy všech komunikačních a marketingových kanálů, včetně účtů u sociálních médií, a případně veškeré zamýšlené změny těchto názvů, účtů nebo adres;
 - b) validovaný, vydaný a řádně obnovený identifikační kód právnické osoby podle ISO 17442 žádajícího vydavatele zveřejněný v souladu s podmínkami některé z akreditovaných místních provozních jednotek systému celosvětových identifikačních kódů právnických osob;
 - c) právní formu žádajícího vydavatele;
 - d) datum a členský stát založení nebo vzniku žádajícího vydavatele;
 - e) členský stát a adresy sídla žádajícího vydavatele, a pokud se liší, jeho ústředí a hlavního místa obchodní činnosti;
 - f) pokud je žádající vydavatel zapsán v ústředním, obchodním, podnikovém nebo podobném veřejném rejstříku odlišném od rejstříku uvedeného v druhém pododstavci, název tohoto rejstříku a registrační číslo žádajícího vydavatele nebo rovnocenný identifikační prostředek v tomto rejstříku a kopii osvědčení o registraci;
 - g) zakládací dokumenty nebo statut a stanovy žádajícího vydavatele;
 - h) pokud je žádajícím vydavatelem podnik, který není právnickou osobou, hodnotící dokumentaci, podle které je úroveň ochrany zájmů třetích stran, včetně práv držitelů tokenů vázaného na aktiva, rovnocenná úrovní ochrany, jakou poskytují právnické osoby, a podle které žádající vydavatel podléhá rovnocennému obezřetnostnímu dohledu, jenž odpovídá jeho právní formě;
 - i) datum konce účetního období žádajícího vydavatele;
 - j) celé jméno a kontaktní údaje, včetně telefonního čísla a e-mailové adresy, osoby v rámci žádajícího vydavatele, na kterou se lze obrátit ohledně žádosti o povolení;
 - k) celé jméno a kontaktní údaje, včetně telefonního čísla a e-mailové adresy, hlavního odborného poradce, pokud byl použit při přípravě žádosti o povolení.

⁷ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES (Úř. věst. L 295, 21.11.2018, s. 39, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

Pro účely písmen c) až g) se v případě právnických osob spadajících do oblasti působnosti směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1132⁸ informace uvedené v těchto písmenech shodují s informacemi obsaženými ve vnitrostátním obchodním rejstříku podle článku 16 uvedené směrnice.

Článek 2

Program činností: informace o obchodním modelu, strategii a rizikovém profilu

1. Pro účely čl. 18 odst. 2 písm. d) nařízení (EU) 2023/1114 obsahuje žádost o povolení program činností, který stanoví obchodní model, strategii a posuzování rizik žádajícího vydavatele na následující tři roky po udělení povolení.
2. V souladu s článkem 19 nařízení (EU) 2023/1114 zahrnuje program činností uvedený v odstavci 1 všechny tyto prvky:
 - a) informace o podnikatelské činnosti žádajícího vydavatele, včetně:
 - i) hlavních vlastností tokenu vázaného na aktiva, o jehož povolení se žádá, včetně všech následujících údajů:
 - 1) názvu a typu tokenu vázaného na aktiva, který žádající vydavatel hodlá vydat a pro který žádá o povolení k veřejné nabídce nebo přijetí k obchodování;
 - 2) upřesnění, zda se žádá o povolení takový token vázaný na aktiva veřejně nabízet, nebo usilovat o jeho přijetí k obchodování;
 - 3) popisu mechanismu, jehož prostřednictvím je token vázaný na aktiva vydáván, včetně inteligentních smluv spolu s vysvětlujícím dokumentem o jejich fungování, způsobu platby za nákup tokenu vázaného na aktiva a distribučních kanálů, zejména poskytovatelů služeb souvisejících s kryptoaktivy, kteří provádějí prodejní pokyny, nebo platform pro výměnu kryptoaktiv;
 - 4) v případě, že žádající vydavatel uzavřel dohodu o distribuci tokenu vázaného na aktiva, jmen a kontaktních údajů distributorů a popisu rolí, odpovědností, práv a povinností vydavatele tokenu vázaného na aktiva i distributorů, včetně právních předpisů, které se na dohodu vztahují;
 - 5) popisu mechanismu, jehož prostřednictvím se token vázaný na aktiva zpětně vyměňuje, včetně případného uvedení, zda se na provedení zpětné výměny budou podílet poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy;
 - 6) protokolu nebo mechanismu konsensu používaného pro ověřování transakcí, včetně popisu prvků neodvolatelnosti zúčtování;
 - 7) jedné nebo více technologií distribuovaného registru (DLT), kde je token vázaný na aktiva vydán, a mostů zajišťujících interoperabilitu mezi těmito různými DLT, které jsou k dispozici v době podání žádosti o povolení, jak je uvedeno v bílé knize;

⁸ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1132 ze dne 14. června 2017 o některých aspektech práva obchodních společností (kodifikované znění) (Úř. věst. L 169, 30.6.2017, s. 46, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2017/1132/oj>).

- ii) všech již existujících tokenů vázaných na aktiva, elektronických peněžních tokenů, kryptoaktiv nebo jiných digitálních aktiv v oběhu vydaných žádajícím vydavatelem s uvedením příslušných množství v oběhu, síti a trhů, kde jsou distribuovány a obchodovány; výše, složení, ujednání o úschově a správců související rezervy aktiv, případně požadavků na ochranu elektronických peněžních tokenů;
 - iii) veškerých dalších finančních a nefinančních činností, které žádající vydavatel vykonává a které hodlá dále vykonávat i v případě udělení povolení, a interakce mezi těmito případnými činnostmi;
 - iv) v případě, že žádající vydavatel patří do skupiny, přehledu organizace a struktury této skupiny s popisem činností subjektů ve skupině a s uvedením mateřských podniků, finančních holdingových společností ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 20 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013⁹, smíšených finančních holdingových společností ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 21 uvedeného nařízení a investičních holdingových společností ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 20a uvedeného nařízení v rámci skupiny, jakož i veškerých povolení, registrací nebo jiných licencí udělených příslušným orgánem ve finančním sektoru, jejichž držitelem je některý z těchto subjektů skupiny nebo žádající vydavatel;
- b) popis podnikatelského prostředí, v němž bude žádající vydavatel působit, se zaměřením na odvětví kryptoaktiv a plateb, včetně:
- i) hlavních stávajících účastníků trhu a významných srovnatelných subjektů;
 - ii) pravděpodobného vývoje podnikatelského prostředí a veškerých souvisejících potenciálních rizik;
 - iii) analýzy konkurenčního postavení žádajícího vydavatele na trhu;
- c) popis celkové obchodní strategie žádajícího vydavatele, a pokud žádající vydavatel patří do skupiny, popis celkové strategie skupiny, včetně:
- i) vysvětlení strategických cílů;
 - ii) uvedení klíčových obchodních podniků;
 - iii) informací o případné zjištěné konkurenční výhodě, včetně předchozích zkušeností v digitálním odvětví, velikosti a škálovatelnosti podniku, specifik DLT, včetně přístupu k blockchainové síti s povolením nebo bez povolení poskytovaného vlastníkem sítě nebo systému správy a řízení, souvisejících validačních protokolů a mechanismů konsensu nebo plánovaného počtu transakcí za sekundu;
 - iv) popisu cílových zákazníků, včetně maloobchodních, firemních a institucionálních zákazníků a zákazníků z řad malých a středních podniků nebo veřejných subjektů, popisu cílových trhů a zeměpisného rozložení,

⁹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

včetně seznamu hostitelských členských států podle čl. 18 odst. 2 písm. r) nařízení (EU) 2023/1114;

- v) posouzení rizik zahrnujícího skutečná nebo potenciální rizika, kterým může být plánovaný podnik vystaven, včetně:
 - 1) faktorů rizika podnikání, jako je nedosažení minimální cílové hodnoty upsání vydaných tokenů vázaných na aktiva, pokud jsou stanoveny;
 - 2) operačního rizika, rizika podvodu a rizik v oblasti IKT a kybernetické bezpečnosti;
 - 3) finančních rizik včetně rizika likvidity a tržního a úvěrového rizika;
 - 4) rizik spojených s významnými poskytovateli z řad třetích stran;
 - 5) inherentních a zbytkových rizik praní peněz a financování terorismu, mimo jiné s přihlédnutím k mechanismům a opatřením, pokud jde o vydávání, zpětnou výměnu a distribuci tokenu vázaného na aktiva;
- vi) matice vyplývající z interakce silných a slabých stránek, příležitostí a hrozeb obchodní strategie.

Pro účely písm. a) bodu i) podbodu 4, pokud žádající vydavatel hodlá po udělení povolení jmenovat prostřednictvím písemného souhlasu další subjekty, které budou provádět veřejnou nabídku tokenu vázaného na aktiva nebo jeho přijetí k obchodování, musí žádost o povolení obsahovat zásady a postupy, které mimo jiné objasňují, že odpovědnost za dodržování hlavy III nařízení (EU) 2023/1114 zůstane na vydavateli tokenu vázaného na aktiva, kterému bylo uděleno povolení, a že tyto další subjekty budou podléhat požadavkům, pokud jde o chování a uvádění na trh, stanoveným v čl. 16 odst. 1 druhém pododstavci uvedeného nařízení.

Článek 3

Program činnosti: finanční informace o podnikatelském plánu

1. Žádost o povolení obsahuje podnikatelský plán, který vysvětluje počáteční životaschopnost a průběžnou udržitelnost obchodního modelu žádajícího vydavatele a schopnost žádajícího vydavatele plnit omezující požadavky stanovené v nařízení (EU) 2023/1114 po dobu nejméně tří let od udělení povolení podle základního scénáře a zátěžového scénáře.
2. Zátěžový scénář uvedený v odstavci 1 se opírá o závažné, ale věrohodné zátěžové situace navržené na základě nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2025/415¹⁰. V případě žádosti o povolení týkající se veřejné nabídky tokenu vázaného na aktiva, u něhož je požadována dobrovolná klasifikace jako významného tokenu vázaného na aktiva podle odstavce 4 tohoto článku, nebo přijetí takového tokenu k obchodování se v zátěžovém scénáři věnuje zvláštní pozornost zátěžovým situacím v oblasti likvidity.

¹⁰ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2025/415, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114, pokud jde o regulační technické normy upřesňující úpravu kapitálových požadavků a minimální prvky programů zátěžových testů pro vydavatele tokenů vázaných na aktiva nebo elektronických peněžních tokenů (Úř. věst. L, 2025/415, 24.03.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/415/oj)

3. Veškeré předpoklady podnikatelského plánu musí být věrohodné a realistické a musí vycházet z oficiálních makroekonomických prognóz vypracovaných unijní nebo veřejnou vnitrostátní institucí.
4. Pokud se žádost o povolení týká veřejné nabídky tokenu vázaného na aktiva, u něhož se žádá o dobrovolnou klasifikaci jako významného tokenu vázaného na aktiva, nebo jeho přijetí k obchodování, musí podnikatelský plán jasně prokázat, že navrhované vydání splňuje požadavky stanovené v článku 44 nařízení (EU) 2023/1114, a musí přiměřeně odrážet vyšší složitost a rizikový profil žádajícího vydavatele.
5. Podnikatelský plán musí obsahovat předpokládané finanční informace o žádajícím vydavateli na individuální úrovni a případně na konsolidované úrovni, které podporují vysvětlení ziskovosti podniku a jeho důvěryhodnosti, včetně:
 - a) předpokládaných účetních plánů na následující tři roky po udělení povolení, včetně:
 - i) předpokládaných rozvah;
 - ii) předpokládaných výsledovek nebo výkazů zisků a ztrát s podrobným popisem předpokládaných zdrojů příjmů (včetně poplatků nebo přecenění rezervy aktiv), fixních a variabilních nákladů (zejména na mzdy, administrativu, DLT, IKT, úschovu a správu rezervy aktiv nebo ujednání s třetími stranami);
 - iii) výkazů předpokládaných peněžních toků (v příslušných případech);
 - iv) předpokládané míry růstu s vysvětlením souvisejících rizikových předpokladů, včetně schopností žádajícího vydavatele řídit rizika;
 - b) vysvětlení spojujícího prvky programu činností stanovené v čl. 3 odst. 2 s prognózami uvedenými v písmenu a) tohoto odstavce;
 - c) předpokladů pro plánování prognóz uvedených v písmenu a), včetně očekávaného počtu držitelů tokenů, očekávaného počtu a hodnoty transakcí za den a očekávaného průměrného počtu a průměrné souhrnné hodnoty transakcí za den pro časový horizont podnikatelského plánu, faktorů ziskovosti a vysvětlení kvantitativních informací uvedených v tomto podnikatelském plánu;
 - d) výpočtů kapitálových požadavků žádajícího vydavatele podle čl. 35 odst. 1 nařízení (EU) 2023/1114 zahrnujících tříletý časový horizont podnikatelského plánu;
 - e) dalších dokladů (včetně auditované účetní závěrky nebo výpisu z obchodního rejstříku) o základním kapitálu, splaceném kapitálu a dosud nesplaceném kapitálu, včetně:
 - i) v případě kapitálu odpovídajícího vypočtenému vlastnímu kapitálu, který ještě nebyl splacen: dokladu o uložení této částky na vázaný účet u úvěrové instituce;
 - ii) informací o legitimním původu prostředků, které byly nebo mají být použity ke splacení kapitálu, stanovených v článku 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2025/413¹¹;

¹¹ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2025/413 ze dne 18. prosince 2024, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114, pokud jde o regulační technické normy, jež

- f) prognóz výpočtu výše a složení rezervy aktiv a jejich přiměřenosti k zajištění trvalého výkonu práv na zpětnou výměnu v celém časovém horizontu podnikatelského plánu.
6. Program činností obsahuje také finanční informace o žádajícím vydavateli za dřívější období, včetně:
- a) povinné účetní závěrky žádajícího vydavatele na individuální úrovni a případně na konsolidované a subkonsolidované úrovni, schválené statutárním auditorem, případně externí auditorskou společností, za nejméně tři poslední účetní období předcházející žádosti o povolení, včetně:
 - i) rozvahy na individuální a případně konsolidované nebo subkonsolidované úrovni;
 - ii) výsledovek nebo výkazů zisků a ztrát na individuální, případně konsolidované a subkonsolidované úrovni;
 - iii) výkazu peněžních toků na individuální, případně konsolidované a subkonsolidované úrovni;
 - b) přehledu všech dluhů, které žádajícímu vydavateli vznikly nebo mají vzniknout před veřejnou nabídkou tokenů vázaného na aktiva nebo jeho přijetím k obchodování, případně včetně jmen věřitelů, splatností a podmínek tohoto zadlužení, použití získaných prostředků, a pokud věřitel není finanční institucí podléhající dohledu, informací o původu vypůjčených finančních prostředků nebo o finančních prostředcích, jejichž vypůjčení se očekává;
 - c) přehledu zástavních práv, záruk nebo náhrad, které jsou poskytnuty nebo jejichž poskytnutí se očekává ze strany žádajícího vydavatele před veřejnou nabídkou tokenů vázaného na aktiva nebo jeho přijetím k obchodování;
 - d) informací o úvěrovém hodnocení žádajícího vydavatele, jsou-li k dispozici, a případně o celkovém hodnocení skupiny, k níž náleží;
 - e) v případě, že žádající vydavatel byl zřízen před méně než třemi lety, za roky, které nejsou pokryty účetními závěrkami, aktualizovaného přehledu finanční situace žádajícího vydavatele vypracovaného co nejbližší datu podání žádosti o povolení a účetních závěrek akcionářů nebo členů s kvalifikovanou účastí, kteří jsou právnickou osobou, za předchozí tři roky nebo daňových příznání akcionářů nebo členů s kvalifikovanou účastí, kteří jsou fyzickou osobou.

Článek 4

Informace o vnitřním systému správy a řízení a strukturálním uspořádání

1. Pro účely čl. 18 odst. 2 písm. f) nařízení (EU) 2023/1114 obsahuje žádost o povolení jasné a vyčerpávající informace o organizaci, provozní struktuře a systému správy a řízení žádajícího vydavatele, které prokazují, že jsou dobře navrženy a že zajišťují řádné a obezřetné řízení žádajícího vydavatele. Tyto informace zahrnují:

upřesňují podrobný obsah informací nezbytných k provedení posouzení navrhovaného nabytí kvalifikované účasti ve vydavateli tokenů vázaných na aktiva (Úř. věst. L, 2025/413, 31.3.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/413/oj).

- a) organizační schéma, které stanoví provozní strukturu z hlediska obchodních linií a útvarů a souvisejícího rozdělení zaměstnanců, vzájemné vztahy mezi různými funkcemi žadajícího vydavatele, s uvedením jasných a účinných hierarchických vztahů a s rozdělením odpovědností odrážejících obchodní činnosti žadajícího vydavatele;
- b) mandát vedoucího orgánu se zmapováním rolí, povinností a hierarchických vztahů mezi jednotlivými členy;
- c) podrobný a vyčerpávající popis předpokládaného počtu a profilu lidských zdrojů, včetně jejich služebního věku, kvalifikace, odbornosti, a technických zdrojů, včetně specifických vlastností a funkcí, aktuálnosti a inovativnosti, s vysvětlením přiměřenosti lidských a technických zdrojů pro provedení podnikatelského plánu;
- d) podrobný popis postupů a opatření k zajištění přesného a včasného vykazování údajů týkajících se tokenu vázaného na aktiva;
- e) popis kodexu chování, který stanoví etické a profesionální firemní hodnoty a kulturu rizik žadajícího vydavatele;
- f) popis postupů vyřizování stížností podle článku 31 nařízení 2023/1114 a v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2025/293¹²;
- g) popis zásad v oblasti střetů zájmů podle článku 32 nařízení 2023/1114 a v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci stanovujícím regulační technické normy přijaté podle čl. 32 odst. 5 nařízení (EU) 2023/1114;
- h) popis postupů zajišťujících, že žadající vydavatel splní všechny požadavky na zveřejňování informací vůči držitelům tokenu vázaného na aktiva stanovené v článku 30 nařízení (EU) 2023/1114.

Pro účely písmene c) musí žádost o povolení rovněž znázorňovat skutečný stav realizace plánované provozní struktury, včetně plánu nábory lidských zdrojů a získání a zprovoznění technických zdrojů.

2. Žádost o povolení musí obsahovat jména a kontaktní údaje všech poskytovatelů služeb z řad třetích stran, s nimiž žadající vydavatel hodlá uzavřít nebo uzavřel ujednání o provozování rezervy aktiv a o investování rezervních aktiv, úschově rezervních aktiv a případně o distribuci tokenů vázaných na aktiva veřejnosti, jak je uvedeno v čl. 34 odst. 5 nařízení (EU) 2023/1114, a popis těchto ujednání s třetími stranami, včetně všech následujících údajů:

- a) zdůvodnění využití poskytovatele služeb z řad třetích stran pro podporu nebo provádění zásadních nebo důležitých funkcí;
- b) umístění poskytovatele služeb z řad třetích stran a případně místa, kde jsou údaje uloženy nebo zpracovávány;
- c) lidských, finančních a technických zdrojů poskytovatele služeb z řad třetích stran souvisejících se zásadními nebo důležitými funkcemi;

¹² Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2025/293, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky, vzory a postupy pro vyřizování stížností týkajících se tokenů vázaných na aktiva (Úř. věst. L, 2025/293, 13.2.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/293/oj)

- d) systému vnitřní kontroly žadajícího vydavatele pro sledování a řízení daného ujednání s poskytovatelem z řad třetích stran;
- e) plánů zachování kontinuity činností pro případ, že by poskytovatel služeb z řad třetích stran nemohl zajistit kontinuitu služby;
- f) obsahu smluvních ujednání týkajících se povinnosti zajistit přístup k informacím a práva na kontrolu a audit jak pro žadajícího vydavatele, tak pro příslušný orgán;
- g) hierarchických vztahů s vedoucím orgánem.

Článek 5

Informace o rámci vnitřní kontroly

1. Žádost o povolení musí obsahovat komplexní popis rámce vnitřní kontroly žadajícího vydavatele, včetně všech následujících prvků:
 - a) komplexního popisu vnitřní funkce souladu jako součásti mechanismu vnitřní kontroly podle čl. 34 odst. 10 nařízení (EU) 2023/1114, která má dostatečné pravomoci, postavení, zdroje a přímý přístup k vedoucímu orgánu;
 - b) komplexního popisu rámce řízení rizik a funkce řízení rizik, pokud je zřízena, nebo pokud je v souladu s přiměřeností z hlediska velikosti, složitosti a rizikového profilu svěřena poskytovateli z řad třetích stran, souvisejícího ujednání s třetí stranou v souladu s čl. 4 odst. 2;
 - c) komplexního popisu systémů řízení rizik a kontrolních mechanismů, který vysvětluje strategii žadajícího vydavatele pro identifikaci, posuzování, sledování, zmírňování a hlášení všech rizik, kterým je nebo může být žadající vydavatel vystaven, včetně rizik pro držitele tokenu vázaného na aktiva, tržních rizik, rizik likvidity, koncentrace, operačních rizik, rizik v oblasti IKT, rizik poškození dobré pověsti, právních rizik, rizik v oblasti chování, rizik v oblasti dodržování předpisů, rizik ESG, praní peněz a financování terorismu a strategických rizik;
 - d) komplexního popisu funkce interního auditu jako součásti mechanismu vnitřní kontroly podle čl. 34 odst. 10 nařízení (EU) 2023/1114, pokud je zřízen, nebo pokud byl v souladu s přiměřeností z hlediska velikosti, složitosti a rizikového profilu činností žadajícího vydavatele tento mechanismus svěřen poskytovateli z řad třetích stran, komplexního popisu ujednání s třetí stranou, který obsahuje všechny prvky uvedené v čl. 4 odst. 2 písm. a) až g) tohoto nařízení, a názvu a kontaktních údajů jmenovaného externího auditora;
 - e) vysvětlení systému správy a řízení zavedeného k zajištění rozdělení a přiměřeného oddělení povinností obchodních linií a útvarů od funkcí vnitřní kontroly jako součásti mechanismu vnitřní kontroly podle čl. 34 odst. 10 nařízení (EU) 2023/1114 a vysvětlení opatření zavedených k zajištění nezávislosti funkcí vnitřní kontroly, včetně jejich přímého přístupu k vedoucímu orgánu při jeho řízení a při jeho dohledové funkci.

Pro účely písmene c) musí popis zahrnovat také prohlášení o ochotě žadajícího vydavatele podstupovat rizika a jeho toleranci k riziku, včetně plánovaných postupů a opatření k řízení zjištěných rizik v rámci ochoty podstupovat rizika.

2. Žádost o povolení musí obsahovat popis ujednání a přidělených zdrojů IKT a lidských zdrojů k zajištění toho, aby žadající vydavatel dodržoval nařízení (EU) 2022/2554, včetně všech následujících informací týkajících se systémů, protokolů a nástrojů IKT žadajícího vydavatele:
 - a) podrobné technické dokumentace včetně popisu rámce pro řízení rizik v oblasti IKT v souladu s čl. 6 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2554, která prokazuje schopnost žadajícího vydavatele rychle, účinně a komplexně řešit rizika v oblasti IKT a zajistit vysokou úroveň digitální provozní odolnosti;
 - b) podrobností prokazujících, že žadající vydavatel udržuje aktualizované systémy, protokoly a nástroje IKT, které jsou vhodné, spolehlivé, vybavené dostatečnou kapacitou pro přesné zpracování údajů nezbytných pro výkon činností a včasné poskytování služeb a technologicky odolné v souladu s článkem 7 nařízení (EU) 2022/2554;
 - c) podrobného popisu bezpečnostní politiky, který prokazuje, že systémy a postupy žadajícího vydavatele jsou schopny chránit dostupnost, hodnověrnost, integritu a důvěrnost údajů, informačních aktiv a aktiv IKT, včetně aktiv jeho zákazníků, v souladu s čl. 9 odst. 4 nařízení (EU) 2022/2554;
 - d) komplexního popisu procesu a systémů IKT, které prokazují schopnost poskytovat žadajícímu vydavateli spolehlivé informace a údaje na podporu požadavků na hlášení údajů.
3. Žádost o povolení obsahuje popis plánu a zásad zachování kontinuity činností, které zajišťují schopnost žadajícího vydavatele trvale fungovat a omezit ztráty v případě vážného narušení činnosti. Za tímto účelem musí plán zachování kontinuity činností obsahovat:
 - a) mapování základních údajů a funkcí;
 - b) přehled dostupných systémů zálohování a obnovy;
 - c) popis dostupnosti klíčových zaměstnanců v situacích zachování kontinuity činností v souladu s čl. 34 odst. 8 nařízení (EU) 2023/1114 a čl. 11 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2554.
4. Pokud jsou tokeny vázané na aktiva vydávány, uchovávány a převáděny pomocí vlastní DLT nebo podobné technologie provozované žadajícím vydavatelem nebo třetí stranou jednajícím jeho jménem, musí žádost o povolení prokázat fungování DLT nebo podobné technologie a v této souvislosti musí zahrnovat všechny následující prvky:
 - a) popis právního titulu žadajícího vydavatele k DLT nebo podobné technologii, ať už se jedná o vlastnické právo, nebo jiné smluvní vztahy, které žadajícímu vydavateli zajišťují kontrolu nad technologií distribuovaného registru nebo podobnou technologií, bez ohledu na okolnost, že DLT provozuje jiný podnik;
 - b) jméno a kontaktní údaje provozovatele nebo provozovatelů DLT, pokud se liší od žadajícího vydavatele;
 - c) plán žadajícího vydavatele nebo provozovatele z řad třetích stran týkající se identifikace, monitorování, posuzování, zmírňování a prevence rizik, a to i s ohledem na možné přelévání rizik na jiná kryptoaktiva vydávaná, převáděná nebo uchováváná v dané DLT a na související poskytovatele služeb

souvisejících s kryptoaktivy, a plán pravidelné technologické údržby a aktualizace DLT nebo podobné technologie;

- d) zprávu z technického a bezpečnostního auditu o souladu fungování DLT s normami kvality používanými na trhu a o vhodnosti a přiměřenosti plánů uvedených v písmenu c);
 - e) v případě, že vlastní DLT vyžaduje povolení, podrobný popis mechanismů transparentnosti.
5. Pokud se předpokládají ujednání o spolupráci mezi žádajícím vydavatelem a konkrétními poskytovateli služeb souvisejících s kryptoaktivy, musí žádost o povolení obsahovat podrobný popis stávajících mechanismů a postupů vnitřní kontroly poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy, které zajišťují dodržování povinností v souvislosti s předcházením praní peněz a financování terorismu podle směrnice (EU) 2015/849 a případně nařízení (EU) 2023/1113. Tento podrobný popis musí zahrnovat výhledové posouzení nepřetržitého plnění dané povinnosti v tříletém časovém horizontu podnikatelského plánu žádajícího vydavatele. Tento popis a výhledové posouzení vypracované konkrétním poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy si může příslušný orgán vyměňovat s příslušnými orgány pro boj proti praní peněz a financování terorismu, finančními zpravodajskými jednotkami nebo jinými veřejnými subjekty v souladu s čl. 20 odst. 2 druhým pododstavcem nařízení (EU) 2023/1114.

Článek 6

Řízení likvidity, rezerva aktiv a práva na zpětnou výměnu

1. Žádost o povolení musí obsahovat následující informace zajišťující splnění požadavků na řízení likvidity a na rezervu aktiv:
- a) komplexní a podrobný rámec znázorňující tvorbu, složení, správu a oddělení rezervy aktiv v souladu nařízením Komise v přenesené pravomoci stanovujícím technické normy přijaté podle čl. 36 odst. 4 nařízení (EU) 2023/1114;
 - b) jasné a podrobné zásady popisující stabilizační mechanismus tokenu vázaného na aktiva, pro který se žádá o povolení, v souladu s čl. 36 odst. 8 nařízení (EU) 2023/1114;
 - c) jméno externího konzultanta, který bude každých šest měsíců pověřen nezávislým auditem rezervy aktiv v souladu s čl. 36 odst. 9 nařízení (EU) 2023/1114;
 - d) podrobné zásady a postupy pro úschovu rezervy aktiv, včetně zvoleného způsobu úschovy, zajišťující soulad s článkem 37 nařízení (EU) 2023/1114;
 - e) jasné a podrobné zásady pro investování rezervy aktiv v souladu nařízením Komise v přenesené pravomoci stanovujícím technické normy přijaté podle čl. 38 odst. 5 nařízení (EU) 2023/1114;
 - f) podrobnosti o smluvních ujednáních uzavřených s třetími stranami za účelem provozování, investování a úschovy rezervy aktiv v souladu se zásadami uvedenými v písmenech d) a e).

Pro účely písmene a), pokud žádající vydavatel žádá o dobrovolnou klasifikaci tokenu vázaného na aktiva jako významného tokenu vázaného na aktiva, musí rámec

obsahovat zásady a postupy řízení likvidity. Rámec rovněž znázorňuje hierarchické vztahy s vedoucím orgánem a způsob, jakým bude zajištěna odpovědnost vedoucího orgánu za obezřetné řízení rezervy aktiv.

Pro účely písmene f) se v podrobném popisu uvedou názvy a kontaktní údaje poskytovatelů služeb z řad třetích stran a znázorní se role, odpovědnosti, práva a povinnosti jak vydavatele tokenů vázaných na aktiva, tak poskytovatelů služeb z řad třetích stran při pokračování činnosti a v případě provedení plánu zpětné výměny, včetně práva rozhodného pro smlouvu. Pokud jsou tyto služby považovány za kritické činnosti pro řádnou zpětnou výměnu v souladu s čl. 47 odst. 2 druhým pododstavcem nařízení (EU) 2023/1114, musí být v popisu rovněž uvedeno, že smlouva nemůže být vypovězena, ale bude funkční v případě provedení plánu zpětné výměny v souladu s čl. 47 odst. 1 uvedeného nařízení. Popis smluvních ujednání musí případně obsahovat také informace uvedené v čl. 5 odst. 2 tohoto nařízení.

Popis smluvních ujednání s poskytovateli služeb z řad třetích stran pro úschovu rezervy aktiv musí zahrnovat opatření, která poskytovatel služeb z řad třetích stran přijal, aby zajistil právní a provozní oddělení od vlastních aktiv.

2. Žádost o povolení musí rovněž obsahovat:

- a) jasné a podrobné zásady a postupy zajišťující dodržování práv na zpětnou výměnu přiznaných držitelům tokenů vázaného na aktiva v souladu s článkem 39 nařízení (EU) 2023/1114;
- b) nástin ozdravného plánu, který má být vypracován v souladu s článkem 46 nařízení (EU) 2023/1114;
- c) plán zpětné výměny, který má být předložen v souladu s článkem 47 nařízení (EU) 2023/1114.

Článek 7

Totožnost členů vedoucího orgánu a důkaz o jejich dobré pověsti, znalostech, dovednostech, zkušenostech a dostatečném časovém závazku

1. V žádosti o povolení musí být u každého člena vedoucího orgánu uvedeny všechny tyto osobní údaje a důkaz o dobré pověsti, znalostech, dovednostech, zkušenostech a schopnosti věnovat dostatek času výkonu svých povinností:

- a) celé jméno, příjmení a rodné příjmení, pokud se liší;
- b) místo a datum narození, adresa a kontaktní údaje současného bydliště, státní příslušnost nebo státní příslušnosti a osobní identifikační číslo nebo kopie občanského průkazu nebo rovnocenného dokladu;
- c) podrobnosti o funkci, která se zastává nebo má zastávat, včetně toho, zda je tato pozice výkonná či nevýkonná, data zahájení nebo plánovaného data zahájení a případně doby trvání mandátu, a popis hlavních povinností a úkolů;
- d) životopis obsahující podrobné údaje o vzdělání a zkušenostech, včetně odborných zkušeností, akademických kvalifikací, jiné příslušné odborné přípravy, včetně názvu a povahy všech organizací, pro které daná osoba pracovala, a povahy a trvání vykonávaných funkcí, zejména s důrazem na veškeré činnosti v rozsahu působnosti požadované pozice, které se týkají finančních služeb, kryptoaktiv nebo jiných digitálních aktiv, DLT,

informačních technologií, kybernetické bezpečnosti, digitálních inovací nebo zkušeností s řízením;

- e) osobní historie, včetně všech následujících údajů, pokud jde o státní příslušnost nebo státní příslušnosti osoby a místa pobytu osoby za posledních 10 let, pokud se liší od země státní příslušnosti nebo státních příslušností:
 - i) neexistence záznamu v trestním rejstříku v souvislosti s odsouzením nebo neexistence trestů uložených podle platného obchodního práva, insolvenčního práva a práva v oblasti finančních služeb nebo v souvislosti s bojem proti praní peněz a financování terorismu, s podvody nebo profesní odpovědností prostřednictvím úředního osvědčení nebo rovnocenného dokladu, nebo pokud taková osvědčení neexistují, jakéhokoli spolehlivého zdroje informací o neexistenci odsouzení, vyšetřování a řízení v trestních věcech;
 - ii) informací o zamítnutí udělení registrace, povolení, členství nebo licence k výkonu obchodní, podnikatelské nebo profesní činnosti nebo o odnětí, zrušení nebo ukončení registrace, povolení, členství nebo licence nebo o vyloučení regulačním nebo správním orgánem nebo profesní organizací či sdružením;
 - iii) informací o propuštění ze zaměstnaneckého poměru nebo ze zodpovědné funkce, ukončení fiduciárního vztahu či podobné situaci nebo skutečnosti, že dotyčná osoba byla požádána o ukončení zaměstnaneckého poměru v této funkci, s výjimkou nadbytečnosti;
 - iv) informací o tom, zda pověst dotyčné osoby posuzoval jiný příslušný orgán, včetně totožnosti daného orgánu, data posouzení a dokladu o výsledku předmětného posouzení;
 - v) informací, zda dotčenou fyzickou osobu posuzoval orgán z jiného, nefinančního odvětví, včetně totožnosti daného orgánu, data posouzení a dokladu o výsledku předmětného posouzení;
- f) popis všech finančních a nefinančních zájmů, které by mohly způsobit potenciální podstatné střety zájmů ovlivňující vnímání důvěryhodnosti dotyčné osoby při výkonu mandátu člena vedoucího orgánu žádajícího vydavatele, včetně:
 - i) veškerých finančních zájmů, včetně kryptoaktiv, ostatních digitálních aktiv, půjček, podílů, záruk nebo zástavních práv, poskytnutých i přijatých, a nefinančních zájmů nebo vztahů, včetně úzkých vztahů, jako jsou manžel/ka, registrovaný partner, druh, dítě, rodič nebo jiný vztah, v jehož rámci daná osoba sdílí bydlení, mezi osobou nebo jejími blízkými příbuznými nebo jakoukoli společností, s níž je daná osoba úzce spojena, a žádajícím vydavatelem, jeho mateřským podnikem nebo dceřinými podniky, včetně všech členů vedoucího orgánu či osob, které v žádajícím vydavateli drží kvalifikovanou účast;
 - ii) toho, zda daná osoba podniká nebo má jakýkoli obchodní vztah nebo takový vztah měla v posledních dvou letech s kteroukoli z osob uvedených v bodě i) nebo zda je zapojena do soudního řízení s kteroukoli z těchto osob;

- iii) toho, zda daná osoba a osoby v úzkém vztahu k ní uvedené v bodě i) mají s žádajícím vydavatelem, jeho mateřským podnikem nebo jeho dceřinými podniky konkurenční zájmy;
 - iv) veškerých finančních závazků vůči žádajícímu vydavateli, jeho mateřskému podniku nebo jeho dceřiným podnikům;
 - v) toho, zda byla osoba v posledních dvou letech politicky exponovanou osobou ve smyslu čl. 3 bodu 9 směrnice (EU) 2015/849;
 - vi) je-li zjištěn významný střet zájmů, prohlášení o tom, jak bude tento střet zmírněn nebo napraven, včetně odkazu na popis zásad v oblasti střetů zájmů;
- g) informace o schopnosti věnovat dostatek času výkonu svých povinností v žádajícím vydavateli, včetně:
- i) odhadované minimální doby za rok a měsíc, kterou daná osoba věnuje výkonu svých funkcí v žádajícím vydavateli;
 - ii) seznamu obchodních pověření, která dotyčná osoba má;
 - iii) seznamu povinností, které se vztahují k neobchodním činnostem nebo jsou uloženy výlučně za účelem správy hospodářských zájmů dotyčné osoby;
 - iv) seznamu veškerých dalších úkolů spojených s povinnostmi uvedenými v bodě iii), včetně předsednictví výboru;
 - v) odhadovaného času věnovaného jednotlivým mandátům ve dnech za rok;
 - vi) počtu zasedání za rok věnovaných jednotlivým povinnostem.

Pro účely písmene e) bodu i) musí být úřední záznamy, osvědčení a dokumenty vydány nejvýše tři měsíce před podáním žádosti o povolení.

2. Výsledky posouzení vhodnosti každého člena vedoucího orgánu provedeného žádajícím vydavatelem, včetně těchto informací:
- a) příslušných zápisů z jednání orgánu společnosti;
 - b) rozhodnutí o posouzení vhodnosti;
 - c) v případě, že dotyčná osoba byla vyhodnocena jako osoba bez požadovaných zkušeností, a za předpokladu, že je splněna minimální požadovaná praxe, podrobností o uloženém plánu odborné přípravy, včetně obsahu, poskytovatele a data, do kdy byl nebo bude plán odborné přípravy dokončen.
3. Prohlášení o celkovém posouzení kolektivní vhodnosti vedoucího orgánu ze strany žádajícího vydavatele, které dokládá, že vedoucí orgán má jako celek odpovídající znalosti, dovednosti a zkušenosti pro řízení žádajícího vydavatele, včetně příslušných zápisů z jednání orgánu společnosti nebo zprávy či dokumentů o posouzení vhodnosti.

Článek 8

Informace týkající se akcionářů nebo členů s kvalifikovanou účastí

Žádost o povolení musí obsahovat informace o dostatečně dobré pověsti akcionářů a členů s přímými a nepřímými kvalifikovanými účastmi v žádajícím vydavateli, včetně všech následujících prvků:

- a) schématu s uvedením vlastnické struktury žádajícího vydavatele, včetně rozdělení jeho kapitálu a hlasovacích práv a jmen akcionářů nebo členů s přímou i nepřímou kvalifikovanou účastí;
- b) u každého akcionáře nebo člena, který drží přímou nebo nepřímou kvalifikovanou účast v žádajícím vydavateli, informací a dokladů o jeho totožnosti a pověsti uvedených:
 - i) v čl. 1 odst. 1, v čl. 2 odst. 1 písm. a), b), c) a e) a v čl. 2 odst. 2 písm. a) a b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2025/413 v případě fyzických osob, nebo
 - ii) v čl. 1 odst. 2, 3, 4 nebo 5, v čl. 3 odst. 1 písm. a), b), c), e) a f) a v příslušných případech v čl. 3 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2025/413 v případě právnických osob;
- c) totožnosti každého člena vedoucího orgánu žádajícího vydavatele, který byl nebo bude jmenován touto osobou s kvalifikovanou účastí nebo na základě její nominace, spolu s informacemi uvedenými v čl. 8 odst. 1 a 2, pokud tyto informace již nebyly poskytnuty;
- d) u každého akcionáře nebo člena, který drží přímou kvalifikovanou účast, včetně následujících informací o jeho účasti, ať už jde o akcie, nebo jiné účasti:
 - i) počtu a druhu;
 - ii) jmenovité hodnotě;
 - iii) veškerém zaplaceném áziu nebo áziu, které má být zaplaceno;
 - iv) veškerých zástavních právech nebo břemenech vytvořených na základě této účasti, včetně totožnosti zajištěných stran;
- e) informací uvedených v čl. 6 písm. b), d) a e) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2025/413;
- f) informací uvedených v článku 8 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2025/413.

Pro účely písmene b) se nepřímé kvalifikované účasti určují v souladu s čl. 4 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2025/413.

Článek 9 Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 5.6.2025

*Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN*