



2025/1125

2025.9.15.

A BIZOTTSÁG (EU) 2025/1125 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2025. június 5.)

az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az eszközalapú tokenek nyilvános ajánlattételére vagy kereskedésbe történő bevezetésére vonatkozó engedély iránti kérelemben közzendő információkat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 18. cikke (6) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

- (1) Ahhoz, hogy az illetékes hatóságok értékelni tudják, hogy az eszközalapú tokenek nyilvános ajánlattételének vagy kereskedésbe történő bevezetésének szándékát kinyilvánító jogi személyek vagy más vállalkozások (a továbbiakban: kérelmező kibocsátók) megfelelnek-e az (EU) 2023/1114 rendelet III. címében meghatározott követelményeknek, és nem állnak-e fenn az engedély megtagadását igazoló okok, az eszközalapú token nyilvános ajánlattételére vagy kereskedésbe történő bevezetésére vonatkozó engedély iránti, az említett rendelet 18. cikkének (1) bekezdése szerinti kérelemben benyújtandó információknak kellően részletesnek és átfogónak kell lenniük.
- (2) A kérelmező kibocsátónak valós, pontos, teljes és naprakész információkat kell benyújtania. E célból a kérelmező kibocsátónak tájékoztatnia kell az illetékes hatóságokat a kérelemben megadott információk minden olyan változásáról vagy naprakésszé tételéről, amelyre a kérelem benyújtását követően és az eszközalapú token nyilvános ajánlattétele vagy kereskedésbe történő bevezetése előtt került sor, és amely az engedély iránti kérelem értékelése szempontjából releváns lehet. Az illetékes hatóságok számára lehetővé kell tenni az arról való tájékozódást is, hogy történt-e változás vagy naprakésszé tétel az eszközalapú token nyilvános ajánlattétele vagy kereskedésbe történő bevezetése előtt.
- (3) Az engedély iránti kérelemnek információkat kell tartalmaznia a kérelmező kibocsátóról, többek között kilétéről, a vezető testület tagjainak alkalmasságáról, valamint a közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesek vagy tagok kellően jó hírnevéről.
- (4) Az engedély iránti kérelemben szereplő információk személyes adatokat is magukban foglalhatnak. Az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽²⁾ 5. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt adattakarékosság elvének megfelelően csak azon személyes adatokat szabad bekérni, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az illetékes hatóság el tudja végezni a kérelmező kibocsátó átfogó értékelését, valamint értékelni tudja vezető testületének tagjait, az (EU) 2023/1114 rendeletben foglalt prudenciális követelmények teljesítésére való képességét, továbbá azt, hogy a kérelmező kibocsátó esetében nem állnak-e fenn az engedély megtagadásának az (EU) 2023/1114 rendelet 21. cikke (2) bekezdésének a)–e) pontjában meghatározott okai.
- (5) Ahhoz, hogy az illetékes hatóságok áttekinthessék a kérelmező kibocsátók jelenlegi és tervezett működését és kapcsolódó szervezetét, a kérelmezők kibocsátóknak az engedély iránti kérelmükbe bele kell foglalniuk egy működési tervet.

⁽¹⁾ HL L 150., 2023.6.9., 40. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>.

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) (HL L 119., 2016.5.4., 1. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj>).

- (6) A kriptoeszköz-szolgáltatónak vagy más kötelezett szolgáltatónak nem minősülő eszközalapú token-kibocsátók nem tartoznak az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽³⁾ vagy az (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽⁴⁾ hatálya alá. Alapvető fontosságú azonban, hogy a kérelmező kibocsátó üzleti modelljét úgy alakítsák ki, hogy az ne tegye ki a kérelmező kibocsátót vagy a pénzügyi ágazatot pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatnak, mivel az okot ad az engedély megtagadására. Ennek megfelelően a kérelmező kibocsátónak átfogó kockázatértékelést kell benyújtania, amely megfelelő információkat tartalmaz ahhoz, hogy az illetékes hatóság értékelni tudja a kérelmező kibocsátó üzleti modelljének kitettségét és érzékenységet a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok tekintetében. Az átfogó kockázatértékelésnek információkat kell tartalmaznia az eszközalapú token kibocsátásával, visszaváltásával és forgalmazásával kapcsolatos mechanizmusokról és megállapodásokról, valamint a kriptoeszköz-szolgáltatók e mechanizmusokba való tervezett bevonásáról. Ha a kérelmező kibocsátó üzleti modellje kriptoeszköz-szolgáltatókkal kötött megállapodásokat irányoz elő, az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a kriptoeszköz-szolgáltató által készített, a belső kontrolljairól, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó uniós szabályoknak való folyamatos megfeleléséről szóló előzetes leírást is.
- (7) A hatékony belsőkontroll-keretrendszer – beleértve a kockázatkezelést, valamint az információs és kommunikációs technológiai (IKT) rendszereket és kockázatkezelést – alapvető fontosságú a kérelmező kibocsátó tevékenységeinek és a tartalékeszközöknek a megbízható és prudens irányításához a működési és egyéb típusú kockázatok megelőzése, nyomon követése és csökkentése érdekében. A kérelmező kibocsátóknak ezért megfelelő dokumentációt kell benyújtaniuk belsőkontroll-keretrendszerükről és IKT-kockázatkezelési keretrendszerükről, amely igazolja, hogy megfelelnek az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek⁽⁵⁾.
- (8) Az eszköztartalékok alapvető fontosságúak az eszközalapú token alapját képező stabilizációs mechanizmus hatékonyságának és a tokenbirtokosok visszaváltási jogainak mindenkor biztosításához, akár stresszhelyzetben is. A kérelmező kibocsátóknak ezért az engedély iránti kérelemmel együtt egyértelmű és részletes szabályzatokat kell benyújtaniuk az ilyen eszköztartalékok összetételére, létrehozására, elkülönítésére, valamint az azokra vonatkozó letétkezelésre és befektetéskezelésre vonatkozóan.
- (9) A kérelmező kibocsátóknak az illetékes hatóság rendelkezésére kell bocsátaniuk minden szükséges és elégséges információt, amely lehetővé teszi, hogy az illetékes hatóság elvégezze a vezető testület tagjainak átfogó értékelését annak biztosítása érdekében, hogy a tagok megfeleljenek az alkalmassági követelményeknek, és esetükben ne álljon fenn az engedély megtagadásának az (EU) 2023/1114 rendelet 21. cikke (2) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott semmilyen oka. E célból az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a jó hírnév értékelése szempontjából releváns információkat, többek között elegendő információt, amely lehetővé teszi annak ellenőrzését, hogy a vezető testület tagjait nem ítélték el pénzmosással vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bűncselekmények vagy bármely más, a jó hírnevét érintő bűncselekmény miatt, valamint a pénzügyi szolgáltatások, kriptoeszközök, más digitális eszközök, megosztott főkönyvi technológia (DLT), digitális innováció, információtechnológia (IT), kiberbiztonság vagy vezetés szempontjából releváns területeken szerzett szakmai tapasztalata, tudása és készségei értékelését, továbbá azokat az információkat, amelyek lehetővé teszik a funkciója ellátására fordított idő megfelelőségének értékelését. A különböző pénzügyi felügyeleti határozatok következetességének és egységességének biztosítása érdekében az említett információknak az illetékes hatóságok által készített korábbi értékeléseket is magában kell foglalnia.

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).

⁽⁴⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1113 rendelete (2023. május 31.) a pénztátalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról (HL L 150., 2023.6.9., 1. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj>).

⁽⁵⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2554 rendelete (2022. december 14.) a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról (HL L 333., 2022.12.27., 1. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2554/oj>).

- (10) A kérelmező kibocsátóban közvetlenül vagy közvetve befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesek és tagok tekintetében az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell minden olyan információt, amely lehetővé teszi, hogy az illetékes hatóság átfogóan értékelje e részvényesek vagy tagok kellően jó hírnevét, és hogy esetükben nem áll-e fenn az engedély megtagadásának az (EU) 2023/1114 rendelet 21. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározott oka. E célból az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell azokat a szükséges és elégséges információkat, amelyek lehetővé teszik az illetékes hatóságok számára annak ellenőrzését, hogy az említett részvényeseket vagy tagokat nem ítélték el pénzmosással vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bűncselekmények vagy bármely más, a jó hírnevüket érintő bűncselekmény miatt, valamint a kérelmező kibocsátó létrehozásához és üzleti tevékenységének finanszírozásához felhasznált pénzeszközök vagy más eszközök biztos voltának és jogszerű eredetének megállapítását.
- (11) E rendelet alapját az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal és az Európai Központi Bankkal szoros együttműködésben kidolgozott, az Európai Bankhatóság által a Bizottságnak benyújtott szabályozástechnikai standardtervezetek képezik.
- (12) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációkat folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽⁶⁾ 37. cikke alapján létrehozott Banki Érdekképviselési Csoport szakvéleményét.
- (13) Az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽⁷⁾ 42. cikkének (1) bekezdésével összhangban a Bizottság konzultált az európai adatvédelmi biztossal, aki 2024. július 17-én véleményt nyilvánított,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A kérelmező kibocsátó kilétére vonatkozó információk

Az (EU) 2023/1114 rendelet 18. cikke (2) bekezdése a), b) és c) pontjának alkalmazásában az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a kérelmező kibocsátó kilétére vonatkozó alábbi információk mindegyikét:

- a) a kérelmező kibocsátó jelenlegi teljes cégneve, kereskedelmi neve, logója, valamennyi kommunikációs és marketing-csatornája honlapjának címe, beleértve a közösségimédia-fiókokat is, és adott esetben e nevek, fiókok vagy címek bármely tervezett módosítása;
- b) a kérelmező kibocsátó ISO 17442 szabvány szerinti, validált, kiadott és megfelelően megújított jogalany-azonosítója, amelyet a globális jogalany-azonosító rendszer akkreditált helyi operatív egységeinek feltételei szerint adtak ki;
- c) a kérelmező kibocsátó jogi formája;
- d) a kérelmező kibocsátó bejegyzésének vagy alapításának időpontja és tagállama;
- e) a kérelmező kibocsátó létesítő okirat szerinti székhelyének, és – amennyiben ettől eltér – a központi irodájának és üzleti tevékenysége fő helyének tagállama és címe;
- f) amennyiben a kérelmező kibocsátó a második albekezdésben említett nyilvántartástól eltérő központi nyilvántartásba, kereskedelmi nyilvántartásba, cégnyilvántartásba vagy hasonló nyilvános nyilvántartásba van bejegyezve, a nyilvántartás neve és a kérelmező kibocsátó nyilvántartási száma vagy a nyilvántartásban szereplő, ezzel egyenértékű azonosítási mód, valamint a nyilvántartásba vételről szóló igazolás másolata;

⁽⁶⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

⁽⁷⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 295., 2018.11.21., 39. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

- g) a kérelmező kibocsátó létesítő okirata és alapszabálya;
- h) amennyiben a kérelmező kibocsátó olyan vállalkozás, amely nem jogi személy, dokumentáció annak értékeléséről, hogy a harmadik felek érdekeinek védelme – beleértve az eszközalapú token birtokosainak jogait is – egyenértékű-e a jogi személyek által biztosított védelemmel, és hogy a kérelmező kibocsátó a jogi formájának megfelelő, egyenértékű prudenciális felügyelet hatálya alá tartozik-e;
- i) a kérelmező kibocsátó esetében a számviteli év vége;
- j) az engedély iránti kérelemmel kapcsolatban a kérelmező kibocsátó kapcsolattartójának teljes neve és elérhetősége, beleértve a telefonszámot és e-mail-címet;
- k) adott esetben az engedély iránti kérelem elkészítéséhez igénybe vett fő szakmai tanácsadó teljes neve és elérhetősége, beleértve a telefonszámot és e-mail-címet.

A c)–g) pont alkalmazásában az (EU) 2017/1132 európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽⁸⁾ hatálya alá tartozó jogi személyek esetében az említett pontokban említett információknak meg kell egyezniük az említett irányelv 16. cikkében említett nemzeti cégnyilvántartásban szereplő információkkal.

2. cikk

Működési terv: az üzleti modellre, stratégiára és kockázati profilra vonatkozó információk

(1) Az (EU) 2023/1114 rendelet 18. cikke (2) bekezdése d) pontjának alkalmazásában az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell egy olyan működési tervet, amely az engedély megadását követő három évre meghatározza a kérelmező kibocsátó üzleti modelljét, stratégiáját és kockázatértékelését.

(2) Az (EU) 2023/1114 rendelet 19. cikkének megfelelően az (1) bekezdésben említett működési tervnek tartalmaznia kell az alábbiak mindegyikét:

- a) a kérelmező kibocsátó üzleti tevékenységeire vonatkozó információk, beleértve a következőket:
 - i. az engedély iránti kérelem tárgyát képező eszközalapú token fő jellemzői, beleértve az alábbiak mindegyikét:
 - 1. a kérelmező kibocsátó által kibocsátani kívánt, valamint a nyilvános ajánlattételre vagy kereskedésbe történő bevezetésre vonatkozó engedély iránti kérelem tárgyát képező eszközalapú token neve és típusa;
 - 2. annak meghatározása, hogy az ilyen eszközalapú token nyilvános ajánlattételre vagy kereskedésbe történő bevezetésére kéri-e az engedélyt;
 - 3. az eszközalapú token kibocsátására szolgáló mechanizmus leírása, beleértve az intelligens szerződéseket és a működésükre vonatkozó magyarázó dokumentumot, az eszközalapú token megvásárlásához kapcsolódó fizetési módot és a forgalmazási csatornákat, különösen az értékesítési megbízásokat végrehajtó kriptoeszköz-szolgáltatókat vagy a kriptoeszköz-átváltási platformokat;
 - 4. amennyiben a kérelmező kibocsátó megállapodást kötött az eszközalapú token forgalmazására, a forgalmazók neve és elérhetősége, valamint az eszközalapú token-kibocsátó és a forgalmazók szerepének, felelősségi körének, jogainak és kötelezettségeinek leírása, beleértve a megállapodásra alkalmazandó jogot is;
 - 5. az eszközalapú token visszaváltására szolgáló mechanizmus leírása, beleértve adott esetben annak feltüntetését, hogy kriptoeszköz-szolgáltatók részt vesznek-e a visszaváltás végrehajtásában;
 - 6. az ügyletek validálására használt protokoll vagy konszenzusos mechanizmus, beleértve a végleges kiegyenlítés jellemzőinek leírását;

⁽⁸⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1132 irányelve (2017. június 14.) a társasági jog egyes vonatkozásairól (HL L 169., 2017.6.30., 46. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2017/1132/oj>).

7. azon egy vagy több megosztott főkönyvi technológia (DLT), ahol az eszközalapú tokent kibocsátják, valamint az engedély iránti kérelem benyújtásakor rendelkezésre álló, e különböző DLT-k közötti interoperabilitási hidak, a kriptoeszköz-alapdokumentumban foglaltaknak megfelelően;
- ii. a kérelmező kibocsátó által kibocsátott, már meglévő eszközalapú token, elektronikuspénz-token, kriptoeszközök vagy más digitális eszközök, feltüntetve a kapcsolódó kinlövő összegeket, azokat a hálózatokat és piacokat, ahol ezen eszközöket forgalmazzák és azokkal kereskednek, a kapcsolódó eszköztartalék összegét, összetételét, letétkezelési megállapodásait és letétkezelőit, illetve adott esetben az elektronikuspénz-tokenekre vonatkozó biztosítéki követelményeket;
- iii. adott esetben a kérelmező kibocsátó által végzett bármely egyéb pénzügyi és nem pénzügyi tevékenység, amelyet az engedély megadása esetén a kérelmező kibocsátó folytatni szándékozik, valamint az e tevékenységek közötti kölcsönhatás;
- iv. amennyiben a kérelmező kibocsátó egy csoporthoz tartozik, a csoport szervezetének és szerkezetének áttekintése, ismertetve a csoporton belül működő vállalkozások tevékenységeit, és feltüntetve a csoporton belüli anyavállalatokat, az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁹⁾ 4. cikke (1) bekezdésének 20. pontjában meghatározott pénzügyi holding társaságokat, az említett rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 21. pontjában meghatározott vegyes pénzügyi holding társaságokat és az említett rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 20a. pontjában meghatározott befektetési holding társaságokat, valamint a pénzügyi szektorban az illetékes hatóság által kiadott minden felhatalmazást, bejegyzést vagy egyéb engedélyeket, amellyel a csoporthoz tartozó bármely említett szervezet vagy a kérelmező kibocsátó rendelkezik;
- b) annak az üzleti környezetnek a leírása, amelyben a kérelmező kibocsátó működni fog, különös tekintettel a kriptoeszköz- és a pénzforgalmi ágazatra, beleértve a következőket:
 - i. a legfontosabb meglévő piaci szereplők és a fő versenytársak;
 - ii. az üzleti környezet várható alakulása és a kapcsolódó lehetséges kockázatok;
 - iii. a kérelmező kibocsátó piaci versenyhelyzetének elemzése;
- c) a kérelmező kibocsátó átfogó üzleti stratégiájának, és amennyiben a kérelmező kibocsátó egy csoporthoz tartozik, a csoport átfogó stratégiájának ismertetése, beleértve a következőket:
 - i. a stratégiai célok magyarázata;
 - ii. a legfontosabb üzleti hajtóerők feltüntetése;
 - iii. bármely azonosított versenylőny feltüntetése, beleértve a digitális ágazatban szerzett korábbi tapasztalatokat, a vállalkozás méretét és méretezhetőségét, a DLT sajátosságait, beleértve a hálózat tulajdonosa által a bloklánchálózathoz biztosított engedélyezett vagy engedély nélküli hozzáférést vagy az irányítási rendszereket, a kapcsolódó validálási protokollokat és konszenzusos mechanizmusokat vagy az ügyletek másodpercenkénti tervezett számát;
 - iv. a megcélzott ügyfelek – beleértve a lakossági, vállalati, intézményi ügyfeleket, kis- és középvállalkozásokat és állami szervezeteket –, a célpiacok és a földrajzi eloszlás ismertetése, beleértve az (EU) 2023/1114 rendelet 18. cikke (2) bekezdésének r) pontjában említett fogadó tagállamok jegyzékét;
 - v. kockázátértékelés, amely kiterjed azokra a tényleges vagy potenciális kockázatokra, amelyeknek a tervezett üzleti tevékenység ki lehet téve, beleértve a következőket:
 1. üzleti kockázati tényezők, például adott esetben az eszközalapútoken-kibocsátásra vonatkozó minimális jegyzési cél elérésének meghiúsulása;
 2. működési kockázat, csálási, IKT- és kiberbiztonsági kockázatok;
 3. pénzügyi kockázatok, beleértve a likviditási, piaci és hitelkockázatot;

⁽⁹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

4. a jelentős harmadik fél szolgáltatókkal kapcsolatos kockázatok;
5. eredendő és reziduális pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok, figyelembe véve az eszközalapú token kibocsátásával, visszaváltásával és forgalmazásával kapcsolatos mechanizmusokat és megállapodásokat is;
- vi. az üzleti stratégiával kapcsolatos erősségek, gyengeségek, lehetőségek és fenyegetések kölcsönhatásából eredő mátrix.

Az a) pont i. alpontja 4. alpontjának alkalmazásában, amennyiben a kérelmező kibocsátó az engedély megadását követően írásbeli hozzájárulással más szervezeteket kíván kijelölni az eszközalapú token nyilvános ajánlattételére vagy kereskedésbe történő bevezetésére, az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell azokat a szabályzatokat és eljárásokat, amelyek tisztázzák többek között azt, hogy az (EU) 2023/1114 rendelet III. címének betartásáért továbbra is az engedéllyel rendelkező eszközalapútoken-kibocsátót terheli a felelősség, és hogy az ilyen más szervezetekre az említett rendelet 16. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében meghatározott magatartási és forgalmazási követelmények vonatkoznak.

3. cikk

Működési terv: az üzleti tervre vonatkozó pénzügyi információk

(1) Az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell egy üzleti tervet, amely megindokolja a kérelmező kibocsátó üzleti modelljének kezdeti életképességét és folyamatos fenntarthatóságát, valamint azt, hogy a kérelmező kibocsátó egy alap- és egy stresszforgatókönyv alapján az engedély megadásától számított legalább három évig képes megfelelni az (EU) 2023/1114 rendeletben meghatározott prudenciális követelményeknek.

(2) Az (1) bekezdésben említett stresszforgatókönyvnek súlyos, de valószerű stresszhelyzeteken kell alapulnia, amelyeket az (EU) 2025/415 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet⁽¹⁰⁾ alapján kell kidolgozni. Amennyiben a nyilvános ajánlattételre vagy a kereskedésbe történő bevezetésre vonatkozó engedély iránti kérelem olyan eszközalapú tokenre vonatkozik, amelynek esetében önkéntes alapon jelentős eszközalapú tokenné való minősítést kérnek az e cikk (4) bekezdésében foglaltak szerint, a stresszforgatókönyvnek különös figyelmet kell fordítania a likviditási stresszhelyzetekre.

(3) Az üzleti tervben alkalmazott feltételezéseknek hitelesnek és reálisnak kell lenniük, és uniós vagy nemzeti közintézmény által készített hivatalos makrogazdasági előrejelzéseken kell alapulniuk.

(4) Amennyiben a nyilvános ajánlattételre vagy a kereskedésbe történő bevezetésre vonatkozó engedély iránti kérelem olyan eszközalapú tokenre vonatkozik, amelynek esetében önkéntes alapon jelentős eszközalapú tokenné való minősítést kérnek, az üzleti tervnek egyértelműen bizonyítania kell, hogy a javasolt kibocsátás megfelel az (EU) 2023/1114 rendelet 44. cikkében meghatározott követelményeknek, és megfelelően tükröznie kell a kérelmező kibocsátó nagyobb összetettségét és magasabb kockázati profilját.

(5) Az üzleti tervnek – egyéni és adott esetben összevont szinten is – előzetes pénzügyi információkat kell tartalmaznia a kérelmező kibocsátóról, alátámasztva a vállalkozás jövedelmezőségére vonatkozó magyarázatot és annak hitelességét, beleértve a következőket:

- a) előzetes számviteli tervek az engedély megadását követő három évre, beleértve a következőket:
 - i. előzetes mérlegek;
 - ii. előzetes eredménykimutatások vagy jövedelmi kimutatások, amelyek részletezik a tervezett bevételi forrásokat (beleértve a díjakat vagy az eszköztartalék átértékelését), valamint az állandó és változó költségeket (nevezetesen a munkaerő-, adminisztratív, DLT-, IKT-, eszköztartalékokkal kapcsolatos letétkezelési és kezelési, illetve harmadik felekkel kötött megállapodásokkal kapcsolatos költségek);
 - iii. előzetes cash flow-kimutatások adott esetben;
 - iv. előzetes növekedési ráták a kapcsolódó kockázati feltételezések magyarázatával, beleértve a kérelmező kibocsátó kockázatkezelési képességét;

⁽¹⁰⁾ A Bizottság (EU) 2025/415 felhatalmazáson alapuló rendelete (2024. december 13.) az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az eszközalapú tokenek vagy az elektronikuspénz-tokenek kibocsátóira vonatkozó szavatolóteke-követelmények kiigazítását, valamint az említett tokenkibocsátók stressztesztelési programjainak minimumkövetelményeit meghatározó szabályozás-technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L, 2025/415, 2025.3.24., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/415/oj).

- b) a 3. cikk (2) bekezdésében meghatározott működési terv elemeit és az ezen bekezdés a) pontjában említett előrejelzéseket összekapcsoló magyarázat;
 - c) az a) pontban említett előrejelzések esetében a tervezéskor alkalmazott feltételezések, beleértve a tokenbirtokosok várható számát, az ügyletek napi várható számát és értékét, valamint az ügyletek napi várható átlagos számát és átlagos összesített értékét az üzleti terv időhorizontjára, a jövedelmezőségi tényezőket, valamint az üzleti tervben meghatározott mennyiségi információk magyarázatát;
 - d) a kérelmező kibocsátónak az (EU) 2023/1114 rendelet 35. cikkének (1) bekezdése szerinti szavatolótőke-követelményeivel kapcsolatos számítások a hároméves üzleti terv időhorizontjára vonatkozóan;
 - e) igazoló dokumentum (többek között auditált pénzügyi kimutatás vagy cégkivonat) a kibocsátott tőkéről, befizetett tőkéről és még be nem fizetett tőkéről, beleértve a következőket:
 - i. a számított szavatolótőkének megfelelő, még be nem fizetett tőke esetében igazolás ezen összegnek egy hitelintézetnél vezetett escrow-számlán történő elhelyezéséről;
 - ii. a tőke befizetéséhez felhasznált vagy felhasználandó pénzeszközök jogszerű eredetére vonatkozó, az (EU) 2025/413 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽¹⁾ 8. cikkében meghatározott információk;
 - f) az eszköztartalék összegére és összetételére vonatkozó előzetes számítások, valamint az eszköztartalék megfelelősége a visszaváltási jogok állandó gyakorlásának az üzleti terv teljes időhorizontjában történő biztosítása szempontjából.
- (6) A működési tervnek tartalmaznia kell a kérelmező kibocsátó múltbeli pénzügyi adatait is, beleértve a következőket:
- a) a kérelmező kibocsátó egyéni szintű és adott esetben összevont és szubkonszolidált szintű kötelező beszámolója, amelyet adott esetben a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy külső könyvvizsgáló társaság hagy jóvá, és amely az engedély iránti kérelmet megelőző legalább három pénzügyi évre terjed ki, beleértve a következőket:
 - i. adott esetben egyéni és összevont vagy szubkonszolidált szintű mérleg;
 - ii. adott esetben egyéni, összevont és szubkonszolidált szintű eredménykimutatás vagy jövedelmi kimutatások;
 - iii. adott esetben egyéni, összevont és szubkonszolidált szintű cash-flow kimutatás;
 - b) a kérelmező kibocsátónál az eszközalapú token nyilvános ajánlattétele vagy kereskedésbe történő bevezetése előtt felmerült vagy várhatóan felmerülő tartozások áttekintése, beleértve adott esetben a hitelezők nevét, a tartozás lejáratát idejét és feltételeit, a bevételek felhasználását, valamint – amennyiben a hitelező nem felügyelt pénzügyi intézmény – a felvett vagy felvenni tervezett hitel eredetére vonatkozó információkat;
 - c) a kérelmező kibocsátó által az eszközalapú token nyilvános ajánlattétele vagy kereskedésbe történő bevezetése előtt nyújtott vagy várhatóan nyújtandó hitelbiztosítékok, garanciák vagy kártérítések összefoglalása;
 - d) a kérelmező kibocsátó hitelminősítésére és adott esetben azon csoport átfogó minősítésére vonatkozó információk, amelynek részét képezi, amennyiben ezek az információk rendelkezésre állnak;
 - e) amennyiben a kérelmező kibocsátó három évnél rövidebb ideje létezik, a pénzügyi kimutatásokkal le nem fedett évekre vonatkozóan a kérelmező kibocsátó pénzügyi helyzetéről az engedély iránti kérelem benyújtásának időpontjához képest a lehető legközelebbi időpontban készült naprakész összefoglaló, valamint a befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesek vagy tagok előző három évre vonatkozó pénzügyi kimutatásai (jogi személyek esetében) vagy adóbevallása (természetes személyek esetében).

⁽¹⁾ A Bizottság (EU) 2025/413 felhatalmazáson alapuló rendelete (2024. december 18.) az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az eszközalapútoken-kibocsátóban való befolyásoló részesedés tervezett megszerzésének értékeléséhez szükséges információk részletes meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L, 2025/413, 2025.3.31., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/413/oj).

4. cikk

A belső irányítási rendszerre és a szervezeti felépítésre vonatkozó információk

(1) Az (EU) 2023/1114 rendelet 18. cikke (2) bekezdése f) pontjának alkalmazásában az engedély iránti kérelemnek egyértelmű és átfogó információkat kell tartalmaznia a kérelmező kibocsátó szervezetéről, működési struktúrájáról és irányítási rendszeréről, amelyek igazolják, hogy azokat megfelelően alakították ki, és biztosítják a kérelmező kibocsátó megbízható és prudens irányítását. Ezek az információk a következők:

- a) szervezeti ábra, amely meghatározza a működési struktúrát az üzletágak és üzleti egységek tekintetében, valamint az ahhoz rendelt személyi állományt, a kérelmező kibocsátó különböző funkciói közötti kölcsönhatásokat, az egyértelmű és hatékony jelentési útvonalakat, valamint a kérelmező kibocsátó üzleti tevékenységét tükröző feladatmegosztást;
- b) a vezető testület feladatmeghatározása, az egyes tagok feladatainak, kötelezettségeinek és jelentési útvonalainak áttekintésével;
- c) részletes és átfogó leírás a személyi állomány tervezett létszámáról és profiljáról, beleértve a szolgálati időt, a készségeket és a szaktudást, valamint a technikai erőforrásokról, beleértve a sajátos jellemzőket és funkciókat, a korszerűséget, az innovatív jelleget, megindokolva az emberi és technikai erőforrásoknak az üzleti terv végrehajtására való megfelelőségét;
- d) az eszközalapú tokenre vonatkozó adatok pontos és időben történő jelentését biztosító eljárások és mechanizmusok részletes leírása;
- e) a kérelmező kibocsátó etikai és szakmai vállalati értékeit, valamint a kockázatvállalási kultúrát meghatározó magatartási kódex leírása;
- f) az (EU) 2023/1114 rendelet 31. cikkében említett, az (EU) 2025/293 rendeletnek ⁽¹²⁾ megfelelő panaszkezelési eljárások leírása;
- g) az (EU) 2023/1114 rendelet 32. cikkében említett, az (EU) 2023/1114 rendelet 32. cikkének (5) bekezdése alapján elfogadott, szabályozástechnikai standardokat megállapító felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelő összeférhetlenségi politika leírása;
- h) azon eljárások leírása, amelyek biztosítják, hogy a kérelmező kibocsátó megfeleljen az eszközalapú token birtokosaival szembeni, az (EU) 2023/1114 rendelet 30. cikkében meghatározott valamennyi közzétételi követelménynek.

A c) pont alkalmazásában az engedély iránti kérelemben fel kell tüntetni továbbá a tervezett működési struktúra megvalósításának aktuális állását, beleértve az emberi erőforrásokkal kapcsolatos munkaerő-felvételi tervet, valamint a technikai erőforrások beszerzését és működőképesség tételét.

(2) Az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell minden olyan harmadik fél szolgáltató nevét és elérhetőségét, amellyel a kérelmező kibocsátó megállapodást kíván kötni vagy kötött az eszköztartalék működtetése, a tartalékeszközök befektetése, a tartalékeszközökre vonatkozó letétkezelés és adott esetben az eszközalapú tokenek nyilvános forgalmazása tekintetében az (EU) 2023/1114 rendelet 34. cikkének (5) bekezdésében említettek szerint, valamint a harmadik féllel kötött megállapodások leírását, beleértve az alábbiak mindegyikét:

- a) a harmadik fél szolgáltató kritikus vagy fontos funkciók támogatása vagy ellátása céljából történő igénybevételének indokolása;
- b) a harmadik fél szolgáltató címe és adott esetben az adatok tárolásának vagy feldolgozásának helye;
- c) a harmadik fél szolgáltató kritikus vagy fontos funkciókhoz kapcsolódó emberi, pénzügyi és technikai erőforrásai;

⁽¹²⁾ A Bizottság (EU) 2025/293 felhatalmazáson alapuló rendelete (2024. szeptember 30.) az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az eszközalapú tokenekkel kapcsolatos panaszkezelésre vonatkozó követelményeket, mintadokumentumokat és eljárásokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L, 2025/293, 2025.2.13., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/293/oj).

- d) a kérelmező kibocsátónak a harmadik fél szolgáltatóval kötött megállapodás nyomon követésére és kezelésére szolgáló belső kontrollrendszere;
- e) az üzletmenet-folytonossági tervek arra az esetre, ha a harmadik fél szolgáltató nem tudja biztosítani a szolgáltatás folytonosságát;
- f) a szerződéses megállapodások tartalma azon kötelezettség tekintetében, amely szerint a kérelmező kibocsátó és az illetékes hatóság számára egyaránt biztosítani kell az információhoz való hozzáférést, valamint a vizsgálati és ellenőrzési jogokat;
- g) a vezető testületnek történő beszámolás rendje.

5. cikk

A belsőkontroll-keretrendszerre vonatkozó információk

(1) Az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a kérelmező kibocsátó belsőkontroll-keretrendszerének átfogó leírását, beleértve az alábbiak mindegyikét:

- a) az (EU) 2023/1114 rendelet 34. cikkének (10) bekezdése szerinti belsőkontroll-mechanizmus részét képező belső megfelelési funkció átfogó leírása, amely funkció elegendő hatáskörrel, erőforrásokkal, megfelelő mérettel rendelkezik és közvetlen kapcsolatban áll a vezető testülettel;
- b) a kockázatkezelési keret és a kockázatkezelési funkció átfogó leírása, amennyiben létrehozta ilyen funkciót, vagy ha a nagyságrendet, az összetettséget és a kockázati profilt tekintve, az arányosság követelményével összhangban harmadik fél szolgáltatót bíz meg annak ellátásával, a kapcsolódó, harmadik féllel kötött megállapodások átfogó leírása a 4. cikk (2) bekezdésének megfelelően;
- c) a kockázatkezelési rendszerek és kontrollok átfogó leírása, amely ismerteti a kérelmező kibocsátónak az összes olyan kockázat azonosítására, értékelésére, nyomon követésére, csökkentésére és jelentésére vonatkozó stratégiáját, amelynek a kérelmező kibocsátó ki van vagy ki lehet téve, beleértve az eszközalapú token birtokosait érintő kockázatokat és a piaci, likviditási, koncentrációs, működési, IKT-, reputációs, jogi, üzletviteli, megfelelési, környezeti, társadalmi és irányítási, pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási, valamint stratégiai kockázatokat;
- d) az (EU) 2023/1114 rendelet 34. cikkének (10) bekezdése szerinti belsőkontroll-mechanizmus részét képező belső ellenőrzési funkció átfogó leírása, amennyiben létrehozta ilyen funkciót, vagy ha a kérelmező kibocsátó tevékenységeinek nagyságrendje, összetettsége és kockázati profilja miatt az arányosság követelményével összhangban harmadik fél szolgáltatót bíz meg az említett mechanizmus működtetésével, a kapcsolódó, harmadik féllel kötött megállapodások átfogó leírása – amely tartalmazza az ezen rendelet 4. cikke (2) bekezdésének a)–g) pontjában említett összes elemet –, valamint a kijelölt külső könyvvizsgáló neve és elérhetősége;
- e) az üzletágak és üzleti egységek feladatainak az (EU) 2023/1114 rendelet 34. cikkének (10) bekezdése szerinti belsőkontroll-mechanizmus részét képező belsőkontroll-funkcióktól való elválasztása és megfelelő elkülönítése érdekében végrehajtott irányítási intézkedések ismertetése, valamint azon intézkedések ismertetése, amelyeket a belsőkontroll-funkciók függetlenségének – többek között az irányítási és felügyeleti funkcióját ellátó vezető testülettel kialakított közvetlen kapcsolat révén történő – biztosítása érdekében hajtottak végre.

A c) pont alkalmazásában a leírásnak tartalmaznia kell a kérelmező kibocsátó kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó nyilatkozatát és kockázattűrését, beleértve a kockázatvállalási hajlandóságon belül azonosított kockázatok kezelése céljából tervezett eljárásokat és intézkedéseket.

(2) Az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell azon intézkedések, valamint a hozzájuk rendelt IKT- és emberi erőforrások leírását, amelyek biztosítják, hogy a kérelmező kibocsátó megfeleljen az (EU) 2022/2554 rendeletnek, beleértve a kérelmező kibocsátó IKT-rendszereivel, -protokolljaival és -eszközeivel kapcsolatos alábbi információk mindegyikét:

- a) részletes műszaki dokumentáció, amely tartalmazza az (EU) 2022/2554 rendelet 6. cikkének (1) bekezdése szerinti IKT-kockázatkezelési keretrendszer leírását, amely igazolja, hogy a kérelmező kibocsátó képes az IKT-kockázatot gyorsan, hatékonyan és átfogóan kezelni, és a digitális működési reziliencia magas szintjét biztosítani;

- b) annak részletes igazolása, hogy a kérelmező kibocsátó az (EU) 2022/2254 rendelet 7. cikkének megfelelően olyan naprakész IKT-rendszereket, -protokollokat és -eszközöket tart fenn, amelyek megfelelőek, megbízhatóak, elegendő kapacitással rendelkeznek a tevékenységek elvégzéséhez és a szolgáltatások időben történő nyújtásához szükséges adatok pontos feldolgozására, valamint technológiai szempontból reziliensek;
- c) a biztonsági szabályzat részletes leírása, amely igazolja, hogy a kérelmező kibocsátó rendszerei és eljárásai alkalmasak arra, hogy az (EU) 2022/2554 rendelet 9. cikke (4) bekezdésének megfelelően védjék az adatok, az információs vagyonelemek és az IKT-eszközök – ideértve az ügyfeleiket is – rendelkezésre állását, hitelességét, integritását és bizalmas kezelését;
- d) az IKT-folyamat és -rendszerek átfogó leírása, amely bemutatja, hogy azok képesek a kérelmező kibocsátó számára megbízható információkat és adatokat biztosítani az adatszolgáltatási követelmények teljesítésének támogatása érdekében.

(3) Az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell az üzletmenet-folytonossági terv és politika leírását, amely biztosítja a kérelmező kibocsátó folyamatos működését, valamint a súlyos üzletviteli fennakadások esetén bekövetkező veszteségek mérséklését. E célból az üzletmenet-folytonossági tervnek a következőket kell tartalmaznia:

- a) az alapvető adatok és funkciók áttekintése;
- b) a rendelkezésre álló biztonsági mentési- és helyreállítási rendszerek áttekintése;
- c) üzletmenet-folytonossági helyzetekben a kulcsfontosságú személyzet rendelkezésre állásának leírása az (EU) 2023/1114 rendelet 34. cikke (8) bekezdésének és az (EU) 2022/2554 rendelet 11. cikke (1) bekezdésének megfelelően.

(4) Amennyiben az eszközalapú tokeneket a kérelmező kibocsátó vagy a nevében eljáró harmadik fél által működtetett jogvédett DLT vagy hasonló technológia használatával bocsátják ki, tárolják és ruházzák át, az engedély iránti kérelemnek be kell mutatnia a DLT vagy hasonló technológia működését, és ki kell térnie az alábbiak mindegyikére:

- a) a kérelmező kibocsátó DLT-hez vagy hasonló technológiához fűződő jogcímének leírása, tekintet nélkül arra, hogy tulajdonjogról vagy egyéb olyan szerződéses jogviszonyról van-e szó, amely a kérelmező kibocsátó számára biztosítja a megosztott főkönyvi technológia vagy hasonló technológia feletti ellenőrzést, függetlenül attól a körülménytől, hogy a DLT-t egy másik vállalkozás működteti;
- b) a DLT üzemeltetőjének vagy üzemeltetőinek neve és elérhetősége, amennyiben az üzemeltető eltér a kérelmező kibocsátótól;
- c) a kérelmező kibocsátónak vagy a harmadik fél üzemeltetőnek a kockázatok azonosítására, nyomon követésére, értékelésére, csökkentésére és megelőzésre vonatkozó terve, figyelembe véve az adott DLT segítségével kibocsátott, átruházott vagy tárolt más kriptoeszközökre és a kapcsolódó kriptoeszköz-szolgáltatókra való esetleges átglyűrűzést is, valamint a DLT vagy hasonló technológia rendszeres technológiai karbantartására és frissítésére vonatkozó terv;
- d) technikai és biztonsági ellenőrzési jelentés a DLT működésének a piacon alkalmazott minőségi standardokkal való összhangjáról, valamint a c) pontban említett tervek helyességéről és megfelelőségéről;
- e) jogvédett DLT-t engedélyezése esetén az átláthatósági mechanizmusok részletes leírása.

(5) A kérelmező kibocsátó és egyes kriptoeszköz-szolgáltatók között tervezett együttműködési megállapodások esetében az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a kriptoeszköz-szolgáltató jelenlegi belsőkontroll-mechanizmusainak és eljárásainak részletes leírását, amelyek biztosítják a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos, az (EU) 2015/849 irányelv és adott esetben az (EU) 2023/1113 rendelet szerinti kötelezettségek teljesítését. E részletes leírásnak előretekintő értékelést kell tartalmaznia az említett kötelezettség folyamatos teljesítéséről a kérelmező kibocsátó üzleti tervének hároméves időhorizontjára. Az illetékes hatóság az (EU) 2023/1114 rendelet 20. cikke (2) bekezdése második albekezdésének megfelelően megoszthatja az adott kriptoeszköz-szolgáltató által készített leírást és előretekintő értékelést a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó illetékes hatóságokkal, pénzügyi információs egységekkel vagy más közjogi szervekkel.

6. cikk

Likviditáskezelés, eszköztartalék és visszaváltási jogok

(1) Az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a likviditáskezelésre és az eszköztartaléokra vonatkozó követelmények teljesítését biztosító alábbi információkat:

- a) az eszköztartalék létrehozását, összetételét, kezelését és elkülönítését bemutató átfogó és részletes keret az (EU) 2023/1114 rendelet 36. cikkének (4) bekezdése alapján elfogadott szabályozástechnikai standardok megállapításáról szóló felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelően;
- b) az engedély iránti kérelem tárgyát képező eszközalapú token stabilizációs mechanizmusát leíró egyértelmű és részletes szabályzat az (EU) 2023/1114 rendelet 36. cikke (8) bekezdésének megfelelően;
- c) azon külső tanácsadó neve, amely az (EU) 2023/1114 rendelet 36. cikke (9) bekezdésének megfelelően felelős lesz az eszköztartalék félvényenkénti független ellenőrzéséért;
- d) az eszköztartaléokra vonatkozó letétkezeléssel kapcsolatos részletes szabályzat és eljárások, beleértve a kiválasztott letétkezelési módot, biztosítva az (EU) 2023/1114 rendelet 37. cikkének betartását;
- e) az eszköztartaléokra vonatkozó egyértelmű és részletes befektetési politika az (EU) 2023/1114 rendelet 38. cikkének (5) bekezdése alapján elfogadott szabályozástechnikai standardok megállapításáról szóló felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelően;
- f) a d) és e) pontban említett szabályzatoknak megfelelően az eszköztartalék működtetése, befektetése és az eszköztartalékra vonatkozó letétkezelés tekintetében harmadik felekkel kötött szerződéses megállapodások részletei.

Az a) pont alkalmazásában, amennyiben a kérelmező kibocsátó önkéntes alapon az eszközalapú token jelentős eszközalapú tokenné minősítését kéri, a keretnek tartalmaznia kell a likviditáskezelési politikát és eljárásokat. A keretnek be kell mutatnia a vezető testületnek történő beszámolás rendjét is, valamint azt, hogy miként biztosítják, hogy a vezető testület feleljen az eszköztartalék prudens kezeléséért.

Az f) pont alkalmazásában a részletes leírásban fel kell tüntetni a harmadik fél szolgáltatók nevét és elérhetőségét, és be kell mutatni mind az eszközalapú token-kibocsátó, mind a harmadik fél szolgáltatók szerepét, felelősségi körét, jogait és kötelezettségeit normál körülmények között és a visszaváltási terv végrehajtása esetén, beleértve a szerződésre alkalmazandó jogot. Amennyiben ezek a szolgáltatások az (EU) 2023/1114 rendelet 47. cikke (2) bekezdése második albekezdésének megfelelően a rendezett visszaváltáshoz szükséges kritikus fontosságú tevékenységeknek minősülnek, a leírásban azt is fel kell tüntetni, hogy a szerződés nem mondható fel, mert a visszaváltási tervnek az említett rendelet 47. cikkének (1) bekezdése szerinti végrehajtása esetén működőképes lesz. A szerződéses megállapodások leírásának adott esetben tartalmaznia kell az e rendelet 5. cikkének (2) bekezdésében említett információkat is.

Az eszköztartalékra vonatkozó letétkezelés tekintetében harmadik fél szolgáltatókkal kötött szerződéses megállapodások leírásának tartalmaznia kell a harmadik fél szolgáltató által a saját eszközeitől való jogi és operatív elkülönítés érdekében hozott intézkedéseket.

(2) Az engedély iránti kérelemnek a következőket is tartalmaznia kell:

- a) az eszközalapú token birtokosai számára az (EU) 2023/1114 rendelet 39. cikkének megfelelően biztosított visszaváltási jogok tiszteletben tartását biztosító egyértelmű és részletes szabályzat és eljárások;
- b) az (EU) 2023/1114 rendelet 46. cikkének megfelelően kidolgozandó helyreállítási terv áttekintése;
- c) az (EU) 2023/1114 rendelet 47. cikkének megfelelően benyújtandó visszaváltási terv.

7. cikk

A vezető testület tagjainak kiléte, valamint jó hírnevük, ismereteik, készségeik, tapasztalataik és elegendő időráfordításuk igazolása

(1) Az engedély iránti kérelemnek a vezető testület minden tagja esetében tartalmaznia kell a következő személyes egyedi adatok mindegyikét, valamint jó hírnevüknek, ismereteiknek, készségeiknek, tapasztalatuknak és annak igazolását, hogy képesek elegendő időt fordítani feladataik ellátására:

- a) teljes név és – amennyiben ettől eltér – a születési név;
- b) születési hely és idő, az aktuális tartózkodási hely címe és elérhetősége, állampolgárság vagy állampolgárságok, valamint a személyi azonosító szám vagy – másolatban – a személyazonosító igazolvány vagy azzal egyenértékű okmány;
- c) a betöltött vagy betöltendő pozíció részletes adatai, beleértve azt is, hogy a pozíció ügyvezető vagy nem ügyvezető jellegű-e, a megbízatás kezdő vagy tervezett kezdőnapját és időtartamát, valamint a fő feladatok és felelősségi körök leírása;
- d) önéletrajz, amely tartalmazza a tanulmányok és a tapasztalat (vagyis a szakmai tapasztalat, a felsőfokú képesítések és az egyéb releváns képzések) részleteit, beleértve azon valamennyi szervezet nevét és jellegét, amelynél az adott személy dolgozott, valamint a betöltött funkciók jellegét és időtartamát, különös tekintettel a betölteni kívánt pozícióba tartozó, a pénzügyi szolgáltatások, kriptoeszközök vagy más digitális eszközök, DLT, információ-technológia, kiberbiztonság, digitális innováció vagy vezetői tapasztalat szempontjából releváns tevékenységekre;
- e) személyes előélet, beleértve az alábbiak mindegyikét az adott személy állampolgársága vagy állampolgárságai, valamint az elmúlt 10 évben létesített tartózkodási helyei vonatkozásában, amennyiben azok eltérnek az állampolgárság vagy állampolgárságok szerinti országtól:
 - i. büntetlen előélet és az alkalmazandó kereskedelmi jog, fizetéseképtelenségi jog és pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos jog szerint, illetve a pénzmosás, a terrorizmusfinanszírozás és a csalás elleni küzdelemhez vagy a szakmai felelősséghez kapcsolódóan kiszabott szankciók hiánya hatósági bizonyítvány vagy azzal egyenértékű dokumentum alapján, vagy – amennyiben ilyen igazolás nem létezik – a büntetőjogi felelősséget megállapító ítéletek, nyomozások és eljárások hiányára vonatkozó megbízható információforrás alapján;
 - ii. kereskedelmi vagy üzleti tevékenység vagy foglalkozás végzéséhez szükséges bejegyzés, felhatalmazás, tagság vagy engedély megtagadására, vagy az ilyen bejegyzés, felhatalmazás, tagság vagy engedély visszavonására, bevonására vagy megszüntetésére, vagy szabályozói vagy állami szerv, vagy szakmai testület vagy szövetség általi kizárásra vonatkozó információk;
 - iii. munkaviszonyból való elbocsátásra, vagy bizalmi tisztség vagy vagyonkezelői jogviszony felmondására, vagy arra a tényre vonatkozó információk, hogy az érintett személyt az ilyen beosztással járó munkaviszonyról való lemondásra kérték fel, a létszámcsökkentés esetét kivéve;
 - iv. arra vonatkozó információk, hogy egy másik illetékes hatóság értékelte-e az érintett személy jó hírnevét, beleértve az adott hatóság kilétét, az értékelés időpontját és az értékelés eredményére vonatkozó bizonyítékot;
 - v. arra vonatkozó információk, hogy egy másik, nem pénzügyi ágazatbeli hatóság értékelte-e az érintett személyt, beleértve az adott hatóság kilétét, az értékelés időpontját és az értékelés eredményére vonatkozó bizonyítékot;
- f) minden olyan pénzügyi és nem pénzügyi érdekeltiség bemutatása, amely a kérelmező kibocsátó vezető testületének tagjaként ellátott megbízatás teljesítése során az érintett személy vélt megbízhatóságát befolyásoló lényeges összeférhetetlenséget idézhet elő, beleértve a következőket:
 - i. pénzügyi érdekeltiségek – beleértve a kriptoeszközöket, egyéb digitális eszközöket, a nyújtott vagy kapott kölcsönöket, részesedéseket, garanciákat vagy hitelbiztosítékokat –, valamint nem pénzügyi érdekeltiségek vagy kapcsolatok (ideértve az olyan szoros kapcsolatokat is, mint a házastárs, bejegyzett élettárs, élettárs, gyermek, szülő vagy a személlyel együtt lakó más rokon) egyfelől a személy vagy annak közeli hozzátartozója vagy a személlyel szoros kapcsolatban álló bármely vállalat, másfelől pedig a kérelmező kibocsátó vagy annak anyavállalata vagy leányvállalatai – beleértve a vezető testület bármely tagját vagy bármely olyan személyt, aki a kérelmező kibocsátóban befolyásoló részesedéssel rendelkezik – között;

- ii. az adott személy folytat-e üzleti tevékenységet, áll-e vagy az elmúlt két évben állt-e üzleti kapcsolatban az i. alpontban felsorolt személyek valamelyikével, vagy érintett-e az ilyen személyekkel szemben folytatott bármilyen bírósági eljárásban;
 - iii. az i. alpontban meghatározott személynek és a vele szoros kapcsolatban állóknak vannak-e a kérelmező kibocsátóval, annak anyavállalatával vagy leányvállalataival versengő érdekei;
 - iv. a kérelmező kibocsátóval, annak anyavállalatával vagy leányvállalataival szembeni pénzügyi kötelezettségek;
 - v. az adott személy az elmúlt két évben az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikkének 9. pontjában meghatározott kiemelt közszereplő volt-e;
 - vi. lényeges összeférhetetlenség azonosítása esetén nyilatkozat arról, hogy milyen módon történik az összeférhetetlenség mérséklése vagy orvoslása, beleértve az összeférhetetlenségi politika áttekintésére való hivatkozást;
- g) arra vonatkozó információk, hogy az érintett személy képes-e elegendő időt fordítani a kérelmező kibocsátón belüli feladatainak ellátására, beleértve a következőket:
- i. az a becsült minimális idő évente és havonta, amelyet az érintett személy a kérelmező kibocsátón belüli feladatainak ellátására fog fordítani;
 - ii. az érintett személy által ellátott üzleti megbízatások listája;
 - iii. azon feladatok listája, amelyek nem üzleti tevékenységekre irányulnak, vagy amelyek kizárólag az érintett személy gazdasági érdekeinek kezelésére korlátozódnak;
 - iv. a iii. alpontban említett feladatokhoz kapcsolódó további felelősségek listája, beleértve a bizottságok elnöki tisztségének betöltését is;
 - v. az egyes megbízatásokra évente fordított becsült idő, napokban kifejezve;
 - vi. az egyes feladatokkal összefüggő találkozók éves száma.

Az e) pont i. alpontjának alkalmazásában a közokiratok, igazolások és okmányok az engedély iránti kérelem benyújtásakor nem lehetnek három hónapnál régebbiek.

(2) A kérelmező kibocsátó által a vezető testület egyes tagjaira vonatkozóan elvégzett alkalmassági értékelés eredményei, beleértve a következő információkat:

- a) a vonatkozó igazgatósági jegyzőkönyvek;
- b) az alkalmassági értékelésről szóló határozat;
- c) amennyiben az érintett személyről megállapítást nyert, hogy nem rendelkezik a szükséges tapasztalattal, és feltéve, hogy az előírt minimális tapasztalat teljesül, az előírt képzési terv részletei, beleértve a tartalmat, a szolgáltatót és a képzési terv korábbi vagy jövőbeni teljesítésének időpontját.

(3) Nyilatkozat a kérelmező kibocsátónak a vezető testület kollektív alkalmasságára vonatkozó átfogó értékeléséről, amely dokumentálja, hogy a vezető testület kollektíven rendelkezik a kérelmező kibocsátó vezetéséhez szükséges megfelelő ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal, beleértve a vonatkozó igazgatósági jegyzőkönyveket, illetve az alkalmassági értékelésre vonatkozó jelentést vagy dokumentumokat.

8. cikk

A befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesekre vagy tagokra vonatkozó információk

Az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a kérelmező kibocsátóban közvetlen és közvetett befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesek és tagok kellően jó hírnevére vonatkozó információkat, beleértve az alábbiak mindegyikét:

- a) a kérelmező kibocsátó részvényesi struktúráját bemutató ábra, amely bontásban tartalmazza a kérelmező kibocsátó tőkéjét és szavazati jogait, valamint a közvetlen és közvetett befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesek vagy tagok nevét;

- b) a kérelmező kibocsátóban közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedéssel rendelkező minden részvényes vagy tag esetében a kilétükre és jó hírnevükre vonatkozó információk és dokumentumok, amelyeket a következő rendelkezések határoznak meg:
- természetes személyek esetében az (EU) 2025/413 felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének (1) bekezdése, 2. cikke (1) bekezdésének a), b), c) és e) pontja, valamint 2. cikke (2) bekezdésének a) és b) pontja; vagy
 - jogi személyek esetében az (EU) 2025/413 felhatalmazáson alapuló rendelet 1. cikkének (2), (3), (4) vagy (5) bekezdése, 3. cikke (1) bekezdésének a), b), c) e) és f) pontja, valamint adott esetben 3. cikkének (3) bekezdése;
- c) a kérelmező kibocsátó vezető testülete minden olyan tagjának kiléte, akit befolyásoló részesedéssel rendelkező személy nevezett ki vagy fog kinevezni, vagy akit ilyen személy jelölése alapján neveztek ki vagy fognak kinevezni, valamint a 8. cikk (1) és (2) bekezdésében meghatározott információk, amennyiben azok benyújtása még nem történt meg;
- d) minden közvetlen befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényes vagy tag esetében a részesedésére vonatkozó alábbi információk, függetlenül attól, hogy részvényekről vagy egyéb részesedésekről van-e szó:
- szám és típus;
 - névérték;
 - a kifizetett vagy fizetendő díjak;
 - az ilyen részesedésekre vonatkozó hitelbiztosítékok vagy terhek, beleértve a biztosított felek kilétét is;
- e) az (EU) 2025/413 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének b), d) és e) pontjában említett információk;
- f) az (EU) 2025/413 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében említett információk.

A b) pont alkalmazásában a közvetett befolyásoló részesedés az (EU) 2025/413 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) és (2) bekezdése szerint meghatározott részesedés.

9. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2025. június 5-én.

a Bizottság részéről

az elnök

Ursula VON DER LEYEN