



Hr Jürgen Ligi
Rahandusministeerium
Suur-Ameerika tn 1
10122 TALLINN
info@fin.ee

04.06.2025 nr 4.12-2/3090

Euroopa Pangandusjärelevalve suunise ülevõtmisest

Pöördume Teie poole seoses Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) poolt välja töötatud suunistega, mis peaksid aitama pädevatel asutustel täita oma järelevalveülesandeid seoses emitentide vastavusega Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 III ja IV jaotise nõuetele.

Selgitame, et varapõhiseid tokeneid (ART), e-raha põhiseid tokeneid (EMT) ja muud liiki krüptovara avalikkusele pakkumist ja kauplemisele lubamist ning krüptovarade teenuste osutamist Euroopa Liidus reguleerib Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2023/1114, mis käsitleb krüptovaraturge ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 1095/2010 ning direktiive 2013/36/EL ja (EL) 2019/1937 (MiCA). Muuhulgas on MiCA-s sätestatud ART-ide ja EMT-ide emitentidele mitmesugused nõuded, sealhulgas teatud emitentide tokenite kohta andmete pädevatele asutustele esitamise kohustused (MiCA artikkel 22).

MiCA artikli 22 kohaste andmete esitamist reguleerib otsekohalduv komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 2024/2902,¹ 20. novembrist 2024, millega kehtestatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 kohaldamiseks rakenduslikud tehnilised standardid selliste varapõhiste tokenite ja e-raha tokenite aruandlusega seoses, mis on nomineeritud muus kui liikmesriigi ametlikus vääringus (Määrus). Määrust kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2025 ja see tuleb aluseks võtta ART-de ja muus kui liikmesriigi ametlikus vääringus nomineeritud EMT-ide kohta andmete raporteerimisel olukorras, kus tokenite emissiooni maht on suurem kui 100 000 000 eurot. Lisaks kohaldatakse Määrust nimetatud tokenite emitentidele, kes peavad teatud andmeid koguma krüptovarateenuse osutajatelt, et täita omi rakendusmääruse kohaseid aruandluskohustusi.

EBA on leidnud, et Määruse kohaselt ART ja EMT emitentide esitatavad andmed ei ole piisavad ja ei võimalda ei pädevatel asutustel ega EBA-l täita oma MiCA III ja IV jaotise kohaseid järelevalveülesandeid. Eelkõige on EBA tuvastanud andmelüngad, mille täitmata jätmine takistab järelevalvet selle üle, kas emitendid täidavad MiCA-s sätestatud omavahendite ja likviidsusnõudeid (MiCA artiklid 35, 36, 38, 54 ja 58). Lisaks jäävad puudu andmed, mis võimaldaksid EBA-l hinnata tokenite MiCA artiklites 43 ja 56 sätestatud olulisuse kriteeriume ning viia läbi MiCA artikli 43 lõike 8 ja artikli 56 lõike 8 kohast iga-aastast oluliseks liigitatud ART-i ja EMT-i olulisuse ümberhindamist.

¹ https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/PDF/?uri=OJ:L_202402902

Tulenevalt eelnevast on EBA välja töötanud suunised,² mis täiendavad Määruse kohaseid aruandlusnõudeid ja täpsustavad vorme, mida ART ja EMT emitendid peaksid pädevatele asutustele ja EBA-le vajaliku teabe esitamiseks kasutama. Lisaks sisaldavad suunised ühiseid vorme ja juhiseid, mida emitendid peaksid kasutama andmete kogumiseks asjaomastelt krüptovarateenuse osutajatelt ning täpsustavad ART ja EMT emitentide teabe esitamisel kasutatavat ühtset andmepunktimudelit ning rakendatavaid valideerimisreegleid. Suuniste eesmärk on tagada, et pädevad asutused saaksid jälgida MiCA kohaste oluliste nõuete täitmist ART ja EMT emitentide poolt, kehtestades emitentidele andmete esitamiseks ühised vormid, juhised ja andmevahetusvormingu, samuti ühised aruandekuupäevad, aruannete esitamise kuupäevad ja aruandluskünnised.

Kui tavapärast võimaldab Finantsinspeksiooni seaduse § 57 lõige 1 Finantsinspeksioonil välja anda soovitusliku iseloomuga juhendeid finantssektori tegevust reguleerivate õigusaktide selgitamiseks või finantsjärelevalve subjektide suunamiseks, siis käesoleval juhul kehtestab EBA suunis emitentidele andmete esitamiseks ühised vormid, juhised ja andmevahetusvormingu, samuti ühised aruandekuupäevad kui ka aruannete esitamise kuupäevad ja aruandluskünnised – ehk eelnev väljub Finantsinspeksioonile seadusega antud pädevusest. Vastavalt kehtivale õigusele annab krüptovaraturu seaduse § 15 lõige 8 õiguse kehtestada määrusega Finantsinspeksioonile esitatavate krüptovaraturu osalise, lepinguriigi krüptovarateenuse osutaja Eesti filiaali ja lepinguriigi varapõhiste tokenite emitendi Eesti filiaali regulaarsete järelevalveliste aruannete sisu, vormid, koostamise meetoodika ja esitamise korra valdkonna eest vastutavale ministrile.

Eeltoodust lähtuvalt ei ole siseriiklike pädevusnorme arvestades Finantsinspeksioonil kõnealust EBA suunist võimalik üle võtta ning palume rahandusministeeriumil kaaluda EBA suunistes määratud aruannete sisu, vormid, koostamise meetoodika ja esitamise kord kehtestada rahandusministri määrusega.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Andre Nõmm
juhatuse liige

Helene Trušina 668 0939
helene.trusina@fi.ee

² Suunised vormide kohta, millega aidatakse pädevatel asutustel täita oma järelevalveülesandeid seoses emitentide vastavusega määruse (EL) 2023/1114 III ja IV jaotise nõuetele <https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/asset-referenced-and-e-money-tokens-micar/guidelines-templates-assist-competent-authorities-performing-their-supervisory-duties-regarding?version=2024#activity-versions>