Rahandusministeerium

Suur-Ameerika 1

10122 Tallinn

[info@rahandusministeerium.ee](mailto:info@rahandusministeerium.ee)

10.12.2024

Lugupeetud Rahandusministeerium

Pöördume Teie poole selgitustaotlusega krüptovaraturu seaduse (edaspidi KrüTS) (koostoimes krüptovaraturu määrusega (EL) 2023/1114 (edaspidi MiCA)) jõustumise aja tõlgendamise küsimuses.

**Relevantsed õigusnormid**

1. MiCA artikkel 143(3) sätestab järgneva: „Krüptovarateenuse osutajad, kes osutasid oma teenuseid kohaldatavate õigusaktide alusel enne 30. detsembrit 2024, võivad jätkata tegutsemist kuni 1. juulini 2026 või kuni neile vastavalt artiklile 63 kas antakse tegevusluba või keeldutakse selle andmisest, olenevalt sellest, kumb leiab aset varem.

Liikmesriik võib otsustada mitte kasutada krüptovarateenuse osutajatele esimeses lõigus sätestatud üleminekukorda või lühendada selle kestust, kui liikmesriik leiab, et tema riigisisene õigusraamistik, mida kohaldatakse enne 30. detsembrit 2024, on leebem kui käesolev määrus“

1. KrüTS § 48 lg 4 sätestab järgneva: „Virtuaalvääringu teenuse pakkuja ja muu isik, kellel on enne käesoleva seaduse jõustumist õigus osutada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse alusel virtuaalvääringu teenuseid, peavad oma tegevuse käesolevas seaduses sätestatud nõuetega kooskõlla viima hiljemalt 2026. aasta 1. juuliks.“
2. KrüTS § 48 lg 8 sätestab järgneva „Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114 alusel krüptovarateenust osutada sooviv isik võib määruse artiklis 62 sätestatud tegevusloa taotluse esitada Finantsinspektsioonile alates 2024. aasta 30. septembrist. Käesoleva lõike esimeses lauses sätestatu ei kohusta Finantsinspektsiooni menetlustoiminguid tegema enne 2024. aasta 30. detsembrit.“
3. RahaPTS § 3 lg 91 defineerib kehtivad virtuaalvääringu teenused milleks on virtuaalvääringu rahakotiteenus,  virtuaalvääringu vahetamise teenus, virtuaalvääringu ülekande teenus ja virtuaalvääringu väljastamisega seonduva väljastaja eest või nimel avaliku või suunatud pakkumise või müügi korraldamine või sellega seotud finantsteenuse osutamine.

**Olukorra analüüs**

MiCA artikli 143(3) esimese lause eesmärk on ette näha pikem üleminekuperiood igale teenusepakkujale, kes tegutses enne 30.12.2024 kohaldatavate õigusaktide alusel. Artikli teine lause sätestab liikmesriikidele diskretsiooniõiguse nimetatud pikemat üleminekuperioodi mitte rakendada, kui riigisisene õigusraamistik on leebem kui MiCA.

Eesti seadusandja on KrüTS-is eelnimetatud diskretsiooniõigust kasutanud: § 48 lg 4 sätestab pikema üleminekuperioodi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (edaspidi RahaPTS) alusel virtuaalvääringu teenuse pakkuja tegevusloaga isikutele (nn RAB loaga isikutele).

MiCA artikkel 3 punkt 16 laiendab loakohustust mitmetele teenustele, mis käesoleval hetkel Eestis kehtiva õiguse järgi tegevusluba ei vaja. Näiteks lisandub alapunktis g nimetatud krüptovaraga seotud korralduste vastuvõtmine ja edastamine kliendi nimel.

Käesoleval hetkel kehtival virtuaalvääringu teenuse loal on märgitud virutaalvääringu teenused, mida loa omanik osutada tohib ning nendeks on üks või mitu RahaPTS § 3 lõigetes 10–103 nimetatud teenust. Kõik ülejäänud MiCA artiklis 3 nimetatud teenused hetkel loakohustuse alla ei käi ning VASPil ei ole võimalik taotleda vastava teenuse lisamist enda virtuaalvääringu teenuse loale.

KrüTS § 48 lg 8 kohaselt ei ole Finantsinspektsioonil kohustust menetlust alustada enne 30.12.2024, mis on hetkel määratud ka kuupäevaks, millal RahaPTS-i tegevusloata isikutel peaks KrüTSi alusel tegevusluba juba olemas olema. Seega on tekkinud olukord, kus teenusepakkujal, kes osutab lisaks täna kehtiva virtuaalvääringu loal nimetatud teenustele ka mõnda MiCA alusel lisanduvat virtuaalvääringu teenust ei olegi võimalik enne uue regulatsiooni kehtima hakkamist luba vastavalt muuta.

KrüTS § 48 lg 4 sätestab üleminekuaja ülaltoodud kitsaskoha ületamiseks, kuid sätte sõnastus on mõnevõrra ebamäärane ega ütle sõnaselgelt, kas sätet kohaldatakse kõigile virtuaalvääringu teenuse osutamise õigust omava teenuspakkuja teenustele või kehtib see üksnes praegu RahaPTS alusel osutatavate teenuste kohta.

Viimati nimetatud tõlgendus oleks meie hinnangul ebamõistlik ning vastuolus nii MiCA mõtte kui ka Eesti Vabariigi Põhiseadusega. Sellisel juhul tekkiks olukord, kus virtuaalvääringu teenuse osutaja, kes omab vastavat luba ning osutab teenuseid kooskõlas kehtiva loa tingimustega ning vastavalt kehtivale seadusele, peab oma tegevuse paratamatult peatama alates 30.12.2024 juhul, kui ta osutab ka mõnda MiCA artikli 3 punktis 16 nimetatud, kuid RahaPTS § 3 lõigetes 10–103 nimetamata teenust, sest riik on küll seadnud loakohustuse kuid ei ole loonud võimalust loa õigeaegseks taotlemiseks.

**Selgitustaotlus**

Palume selgitada, kas seadusandja tahe KrüTS § 48 lg 8 sätestamisel on olnud võimaldada üleminekuaeg muuhulgas ka ettevõtetele, kes enne nimetatud sätte jõustumist omavad virtuaalvääringu teenuse tegevusluba RahaPTS alusel, osutavad seadusega kooskõlas mõnda RahaPTS § 3 lõigetes 10–103 nimetatud teenust, kuid kelle toimemudeli osaks on lisaks ka mõne MiCAga lisanduva ning siiani Eestis mitte loakohustuse alla käiva virtuaalvääringu teenuse osutamine.

Lugupidamisega

Oblicity Estonia OÜ

Rene Lauk