



Jürgen Ligi
Rahandusminister
info@rahandusministeerium.ee

Teie 28.01.2026 nr 1.1-10.1/436-1
Meie 12.02.2026 nr 5-14/588-1

Rahandusministri määruse „Krüptovaraturu osalise, lepinguriigi krüptovarateenuse osutaja Eesti filiaali ja lepinguriigi varapõhise tokeni emitendi Eesti filiaali regulaarsete järelevalveliste aruannete sisu, vormid, koostamise metoodika ja esitamise kord“ eelnõu

Lugupeetud rahandusminister

Täname Finantsinspeksioonile edastatud rahandusministri määruse eelnõu eest. Finantsinspeksiooni tähelepanekud on alljärgnevad:

1. Määruse eelnõu § 2 lõige 1 punkt 1, § 6 lõige 3 punkt 1, määruse lisa 1 pealkiri

Raamatupidamise seaduse § 15 loetleb raamatupidamise aastaaruande põhiaruanded, millest üheks aruandeks on bilanss. Raamatupidamise Toimkonna RTJ 2 „Nõuded informatsiooni esitlusviisile raamatupidamise aastaaruandes“ punktis 4 tuuakse raamatupidamisaruande „bilanss“ mõiste sisu.

Eelnevast tulenevalt teeme ettepaneku määruse eelnõus kasutatav aruande nimetus „bilansi aruanne“ muuta aruande nimetuseks „bilanss“.

2. Määruse eelnõu § 2 lõige 1 ja § 3 lõige 2.

Seoses Lisa 6 eemaldamisega palume määruse eelnõu:

- § 2 lõike 1 punktis 6 toodud „krüptovarateenuse osutaja finantsvarade aruanne (lisa 8)“ nimetada ümber vastavalt „krüptovarateenuse osutaja finantsvarade aruanne (lisa 7)“.
- § 3 lõikest 2 palume eemaldada sõnaühend „ning lõikes 3“.

3. Määruse eelnõu § 2 lõige 2 ja lõige 3 ning Lisa 6

Teatavatel äriühingutel, kelle suhtes kohaldatakse finantsteenuseid käsitlevaid liidu seadusandlikke akte, peaks olema lubatud osutada kõiki või mõnesid krüptovarateenuseid ilma, et nad peaksid saama MICA määruse kohase krüptovarateenuse osutaja tegevusloa, kui nad esitavad oma pädevatele asutustele teatava teabe enne kõnealuste teenuste esmakordset osutamist. Nende äriühingute suhtes tuleks kohaldada kõiki nõudeid, mida MICA määruse alusel kohaldatakse krüptovarateenuse osutajate suhtes, välja arvatud tegevusloa nõudeid, omavahendite nõudeid ning olulist osalust omavate aktsionäride ja osakuomanike heakskiitmise menetlust, kuna need küsimused on hõlmatud liidu seadusandlike aktidega, mille alusel neile tegevusluba anti. Eelnevast tulenevalt ei ole põhjendatud selliste äriühingute käest usaldatavusnõuete aruande küsimine.

Teeme ettepaneku eemaldada määruse eelnõu §-st 2 lõige 3 ja lisa 6 ning sõnastada § 2 lg 2 alljärgnevalt:

Kui krüptovarateenuse osutajal on lisaks krüptovarateenuse osutamise õigusele või tegevusloale Finantsinspeksiooni või Euroopa Keskpanga antud muu tegevusluba, koostab ja esitab ta Finantsinspeksioonile käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 3, 4 ja 6 nimetatud aruanded. Nimetatud krüptovarateenuse osutaja esitab käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 6 nimetatud aruandes andmed ainult krüptovara kujul oleva vara kohta.

4. Määruse eelnõu § 5 ja § 6 lõige 3

Seoses kehtiva Lisa 6 eemaldamisega teeme ettepaneku sõnastada määruse eelnõu § 6 lõige 3 järgmiselt:

- „1) bilansi kood on 4801;
- 2) kasumiaruande kood on 4802;
- 3) krüptovarateenuste aruande kood on 4803;
- 4) krüptovarateenuse osutaja klientide vara aruande kood on 4804;
- 5) usaldatavusnõuete aruande kood on 4805;
- 6) emiteeritud varapõhiste tokenite aruande kood on 4806;
- 7) krüptovarateenuse osutaja finantsvarade aruande kood on 4807.

5. Määruse eelnõu Lisa 1 alapunkt 3.1

Teeme ettepaneku eemaldada läbivalt bilansi alamkirjete nimetuse eest numbrid, mis algavad sõnaga „sealhulgas“, kuna tegemist ei ole bilansikirje teiste alamkirjete samatasemeliste alamkirjetega (nt vara alamkirje 3.1 ja 6.1) ja selline bilansi struktuur võib aruannete esitajates tekitada segadust. Meie hinnangul võiks „sealhulgas“ bilansi kirjete eristamiseks kasutada tähti (nt vara alamkirje 3.A ja 6.A).

6. Määruse eelnõu Lisa 1 punkt 2 ja alapunkt 3.3

Teeme ettepaneku eemaldada aruande struktuurist kolmas alaliik „3) väärtus (mitteresidendid)“, kuna mitteresidentide kirjed on lisatud aruandesse alamkirjetena ning eelnevalt juba selgitatud.

7. Määruse eelnõu Lisa 3 alapunkt 4.1

Soovime selguse huvides ja vältimaks tehingute mittekajastamist täiendada Lisa 3 alapunktis 4.1 toodud tehingu liikide selgitusi. Sellest tulenevalt on ettepanek sõnastada alapunkti 4.1 teine lõik järgmiselt:

Tehingu liigi identifitseerimisel omistatakse identifikaator 1 „Riigisisesed algatatud tehingud“ aruandva krüptovarateenuse osutaja juures algatatud tehingutele, mille puhul on nii algataja kui ka vastuvõtja asukoht Eesti Vabariigis. Siin näidatakse ka tehingud, mille puhul nii tehingu algataja kui ka vastuvõtja asuvad aruandva krüptovarateenuse osutaja juures.

8. Määruse eelnõu Lisa 3 alapunkt 4.3

Teeme ettepaneku eemaldada Lisa 3 alapunkt 4.3 lõikest 5 ja punkti 4.3 viimasest lausest „ümardatuna täisühikuteni“. Ümardamise reegel on sätestatud määruse eelnõu § 3 lõikes 5.

9. Määruse eelnõu Lisa 3 alapunkt 4.5

Määruse eelnõu kohaselt omistatakse identifikaator 1 „ATM“ tehingutele, mis olid algatatud ja vastu võetud sularahaautomaadi abil. Kuna tegemist on tehingu algatamise viisiga, siis ei ole vastuvõtmise asjaolu identifikaatori omistamine oluline. Sellest tulenevalt teeme ettepaneku sõnastada alapunkti 4.5 esimene lõik järgmiselt:

Tehingu algatamise viisi identifitseerimisel omistatakse identifikaator 1 „ATM“ tehingutele, mis olid algatatud sularahaautomaadi abil.

10. Määruse eelnõu Lisa 3 alapunkt 4.9

Lisa 3 alapunktist 4.9 on jäänud täpsustamata vastaspoole teenuse osutaja riigi koodi määramise põhimõtte teenuse liikide 3-6 korral. Sellest tulenevalt teeme ettepaneku sõnastada alapunkt 4.9 teise lõike viimane lause järgnevalt:

Samuti märgitakse riigi koodiks XX teenuseliikide puhul, mille identifikaatorid on 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 11 ja 12.

11. Määruse eelnõu Lisa 3 alapunkt 4.10 ja Lisa 4 alapunkt 4.1

Teeme ettepaneku eemaldada Lisa 3 alapunkt 4.10 ja Lisa 4 alapunkt 4.1 eelviimasest lõikest sõna „krüptovaluuta“, kuna see on üleliigne.

12. Määruse eelnõu Lisa 4 punkt 4.5

Teeme ettepaneku eemaldada Lisa 4 alapunktis 4.5 toodud kliendi liikide nimekirjast kliendi liik „määramata“ ja samuti alapunkti teise lõike.

13. Määruse eelnõu lisad – Krüptovara DTI-kood

Määruse eelnõus on eemaldatud lisades 3, 4 ja 7 aruanderea alaliigi „Krüptovara DTI-kood“ selgitus „see on loodud Rahvusvahelise Standardiorganisatsiooni (ISO) raamistikus, täpsemalt standardi ISO 24165 alusel“. Eemaldamata on see lisas 7 (endine lisa 8). Teeme ettepaneku lisada see selgitus määruse eelnõu lisadesse tagasi.

14. Palume korrigeerida määruse eelnõu lõpus olevat lisade nimekirja vastavalt tehtud muudatustele.

Lugupidamisega

/allkirjastatud digitaalselt/

Kerstin Pilt
juhatuse esimees

Siret Saarmets
siret.saarmets@fi.ee