

JC 2024 28

10. detsember 2024

Suunised

selgituste ja arvamuste malli ning krüptovara standardtesti kohta vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 97 lõikele 1

1. Järgimis- ja teatamiskohustused

Suuniste staatus

1. Käesolevad suunised avaldatakse kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikliga 16, määrusega (EL) nr 1094/2010 ja määrusega (EL) nr 1095/2010 (Euroopa järelevalveasutuste määrused)¹. Asjaomaste Euroopa järelevalveasutuste määruste artikli 16 lõike 3 alusel peavad pädevad asutused, finantsturu osalised ja finantseerimisasutused tegema kõik endast oleneva, et suuniseid järgida.
2. Määruse (EL) 2023/1114² (krüptovaraturgude määrus) artikli 3 lõike 1 punkti 35 alapunktis a määratletud pädevad asutused peaksid neid suuniseid järgima, lisades need vajaduse korral oma praktikasse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi), kaasa arvatud juhul, kui suunised on suunatud eelkõige finantsturu osalistele ja finantseerimisasutustele.

Teatamisnõuded

3. Pädevad asutused peavad kahe kuu jooksul alates käesolevate suuniste avaldamisest Euroopa järelevalveasutuste veebilehtedel kõigis ELi ametlikes keeltes vastavalt iga määruse artikli 16 lõikele 3, millele viidatakse käesolevate suuniste punktis 1, teatama EBA-le, EIOPA-le või ESMA-le, kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui nimetatud tähtajaks teatist ei saadeta, käsitavad Euroopa järelevalveasutused selliseid pädevaid asutusi suuniseid mittejärgivana. Teated tuleb saata Euroopa järelevalveasutuste veebilehtedel avaldatud vormil, märkides viite „EBA/GL/2024/16“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Kõikidest suuniste järgimise muudatustest tuleb teatada ka asjaomastele Euroopa järelevalveasutustele.
4. Teated avaldatakse kooskõlas Euroopa järelevalveasutuste määruste artikli 16 lõikega 3 iga Euroopa järelevalveasutuse veebilehel.
5. Finantsturu osalised ei pea teatama, kas nad järgivad käesolevaid suuniseid või mitte.

¹ EBA – Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

EIOPA – Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48).

ESMA – Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84).

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2023. aasta 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 (ELT L 150, 9.6.2023, lk 40).

2. Reguleerimisese, kohaldamisala ja mõisted

Reguleerimisese

6. Vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 97 lõikele 1 kehtestatakse käesolevate ühissuunistega:
 - a. vastavalt kõnealuse määruse artikli 8 lõikes 4 ja artikli 17 lõike 1 punkti b alapunktis ii ning artikli 18 lõike 2 punktis e osutatud selgituse ja õigusliku arvamuse sisu ja vorm;
 - b. ühtne lähenemisviis krüptovara regulatiivseks liigitamiseks kõnealuse määruse alusel.

Kohaldamisala ja adressaadid

7. Suuniseid kohaldatakse määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punkti 35 alapunktis a määratletud pädevatele asutustele.
8. Suuniseid kohaldatakse³ ka järgmistele adressaatidele:
 - a. pakkujad, kauplemisele võtmist taotlevad isikud või kauplemisplatvormide korraldajad, kes kauplevad muu krüptovara kui varapõhise tokeni või e-raha tokeniga ja kes peavad esitama pädevale asutusele krüptovara valge raamatu, millele on lisatud selgitus, milles kirjeldatakse, miks ei tohiks krüptovara pidada kõnealuse määruse kohaldamisalast välja jätetuks või kõnealuse määruse artikli 8 lõike 4 kohaselt varapõhiseks tokeniks või e-raha tokeniks;
 - b. krediidasutused, kes kavatsesid varapõhist tokenit avalikult pakkuda või selle kauplemisele võtmist taotleda ja kes peavad määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 1 punkti b alapunkti ii kohaselt esitama pädevale asutusele õigusliku arvamuse krüptovara kvalifitseerimise kohta;
 - c. juriidilised isikud või muud ettevõtjad, kes ei ole krediidasutused ja kes kavatsesid varapõhist tokenit avalikult pakkuda või selle kauplemisele võtmist taotleda ja kes peavad määruse (EL) 2023/1114 artikli 18 lõike 2 punkti e kohaselt esitama pädevale asutusele õigusliku arvamuse krüptovara kvalifitseerimise kohta.
9. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse ka isikutele, kes kavatsesid osutada või kes osutavad krüptovarateenuseid, kui nad hindavad, kas nende olemasoleva või kavandatud pädevuse raames toimuv tegevus hõlmab krüptovara, mis kuulub kõnealuse määruse kohaldamisalasse.

³ Krüptovaraturgude määruse kohaldamise kuupäev on sätestatud krüptovaraturgude määruse artiklis 149 (jõustumine ja kohaldamine), mida tuleb lugeda kooskõlas artikliga 143 (üleminekumeetmed).

Mõisted

10. Määruses (EL) 2023/1114 kasutatud ja määratletud mõistetel on sama tähendus ka käesolevates suunistes, kui ei ole sätestatud teisiti.

3. Rakendamine

Kohaldamise alguskuupäev

11. Suuniseid kohaldatakse alates 12.05.2025.

4. Vormid ja standardtest

Vorm määruse (EL) 2023/1114 artikli 8 lõike 4 kohaldamiseks

12. Muu krüptovara kui varapõhiste tokenite ja e-raha tokenite pakkujad, kauplemisele võtmist taotlevad isikud ja kauplemisplatvormide korraldajad (asjaomased isikud) peaksid määruse (EL) 2023/1114 artikli 8 lõikes 4 osutatud selgituse esitamiseks kasutama A lisas osutatud vormi.
13. Kõik vormis esitatud väljad tuleks täita kogu teabega, mis on vajalik, et anda krüptovara liigituse kohta selge, õiglane, mitteeksitav ja täielik selgitus. Krüptovara liigituse selgitamisel tuleks viidata järgmisele:
 - a. iga vormis osutatud regulatiivse toote puhul arvesse võetud määratluste allikad, sealhulgas kohaldatav ELi ja riiklik õigus;
 - b. kõik asjakohased:
 - i. Euroopa Liidu Kohtu ja liikmesriikide kohtute praktika;
 - ii. regulatiivsed meetmed, sealhulgas eeskirjad ja suunised asjaomases liikmesriigis;
 - iii. Euroopa Komisjoni tõlgendavad suunised ja Euroopa järelevalveasutuste suunised;
 - iv. pädevate asutuste tõlgendavad suunised või muud regulatiivsete mõistete tõlgendamiseks asjakohased allikad.

Vorm määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 1 punkti b alapunkti ii ja artikli 18 lõike 2 punkti e kohaldamiseks

14. Krediidiasutused ning juriidilised isikud ja muud ettevõtjad, kes kavatsevad varapõhist tokenit avalikult pakkuda või selle kauplemisele võtmist taotleda, peaksid kasutama määruse (EL) nr 2023/1114 artikli 17 lõike 1 punkti b alapunktis ii ja artikli 18 lõike 2 punktis e osutatud krüptovara kvalifitseerimise õigusliku arvamuse koostamiseks B lisas osutatud vormi.
15. Kõik vormis esitatud väljad tuleks täita kogu teabega, mis on vajalik, et anda krüptovara liigituse kohta selge, õiglane, mitteeksitav ja täielik selgitus. Krüptovara liigituse selgitamisel tuleks viidata järgmisele:
 - a. iga vormis osutatud regulatiivse toote puhul arvesse võetud määratluste allikad, sealhulgas kohaldatav ELi ja riiklik õigus;
 - b. kõik asjakohased:

- i. Euroopa Liidu Kohtu ja liikmesriikide kohtute praktika;
 - ii. regulatiivsed meetmed, sealhulgas eeskirjad ja suunised asjaomases liikmesriigis;
 - iii. Euroopa Komisjoni tõlgendavad suunised ja Euroopa järelevalveasutuste suunised;
 - iv. pädevate asutuste tõlgendavad suunised või muud regulatiivsete mõistete tõlgendamiseks asjakohased allikad.
16. Vormi peaks täitma asutusesisene või -väline õigusnõustaja. Õigusnõustaja peaks olema võimeline esitama arvamuse objektiivselt ja ilma huvide konfliktideta, mida ei ole võimalik tõhusalt hallata. Tuleks esitada tõendid, et õigusnõustaja on oma kutsetegevuse raames võimeline esitama õigusliku arvamuse. Need võivad vajaduse korral hõlmata diplomit, kutsetunnistust, registreerimist asjaomase liikmesriigi asjakohases kutseorganisatsioonis.

Krüptovara liigitamise standardtest

17. Pädevad asutused ja muud isikud, kellele käesolevad suunised on adresseeritud, peaksid kasutama ühist lähenemisviisi, et määrata igal üksikjuhul eraldi kindlaks krüptovara liigitus, võttes arvesse kõiki asjaomase tokeni omadusi kooskõlas C lisas esitatud vooskeemiga.
18. Pädevad asutused ja muud isikud, kellele käesolevad suunised on adresseeritud, peaksid kindlaks tegema, kas on olemas väärtuse või õiguse digitaalne esitus, mis on määruse (EL) 2023/1114 artikli 3 lõike 1 punktis 5 määratletud krüptovara vajalikud omadused. Mõisteid „väärtus“ ja „õigus“ tuleks kooskõlas selle määruse põhjendusega 2 tõlgendada laialt. Krüptovarasid, millel ei ole sisemist väärtust, kuid mille väärtuse on neile andnud müüja/ostja või turuosalised,⁴ tuleks käsitada väärtuse digitaalse esitusena.
19. Pädevad asutused ja muud isikud, kellele need suunised on suunatud, peaksid samuti hindama, kas väärtuse ja/või õiguse digitaalset esitust saab elektrooniliselt üle kanda ja salvestada, kasutades hajusraamatu tehnoloogiat või sarnaseid tehnoloogiaid. Tokenit võib pidada mitteülekantavaks ainult siis, kui on täidetud vähemalt järgmised tingimused: i) tokenit aktsepteerib ainult emitent või pakkuja ja ii) selle omanikul puudub tehniline võimalus selle ülekandmiseks muudele isikutele kui emitendile või pakkujale (määruse (EL) 2023/1114 põhjendus 17). Selleks et hinnata, kas tehnoloogia on hajusraamatu tehnoloogiaga sarnane, tuleks arvesse võtta sellise tehnoloogia funktsionaalseid omadusi, sealhulgas andmete (arvestusraamat) pidamise, jagamise ja konsensuse saavutamise aluseid (st mis tahes konsensusmehhanismi toimimist).
20. Kui mõlemad elemendid (väärtuse ja/või õiguse digitaalne esitus ning ülekantavus ja salvestatavus hajusraamatu tehnoloogia või sarnase tehnoloogia abil) on täidetud, peaksid pädevad asutused ja

⁴ Näiteks sellised märgid nagu Bitcoin ja nn meemimündid, millega kaubeldakse börsil avalike hindadega.

muud isikud, kellele käesolevad suunised on suunatud, arvestama, et token vastab krüptovara määratlusele määruse (EL) 2023/1114 tähenduses.

21. Selleks et teha kindlaks, kas krüptovara kuulub määruse (EL) 2023/1114 kohaldamisalasse, peaksid pädevad asutused ja muud isikud, kellele käesolevad suunised on suunatud, hindama kõiki määruse (EL) 2023/1114 artikli 2 lõigetes 2–4 sätestatud erandeid:

- a. Artikli 2 lõige 2: kas emitent või pakkuja on kõnealuses lõikes osutatud isik? Krüptovaraturgude määrust ei kohaldata isikutele, kes osutavad krüptovaraga seotud teenuseid ainult oma ematettevõtjatele, oma tütarettevõtjatele või ematettevõtja teistele tütarettevõtjatele, maksejõuetusmenetluses tegutsevatele likvideerijatele või halduritele (v.a krüptovaraturgude määruse artikli 47 kohaldamisel); Euroopa Keskpankale, liikmesriikide keskpankadele, kui nad tegutsevad rahandusasutustena, või teistele liikmesriikide ametiasutustele; Euroopa Investeerimispangale ja selle tütarettevõtjatele; Euroopa Finantsstabiilsuse Fondile ja Euroopa stabiilsusmehhanismile; avalik-õiguslikele rahvusvahelistele organisatsioonidele.
- b. Artikli 2 lõige 3: kas krüptovara on ainulaadne ega ole asendatav muu krüptovaraga?⁵ Hinnates, kas krüptovara on ainulaadne ega ole asendatav, peaksid pädevad asutused ja muud isikud, kellele käesolevaid suuniseid kohaldatakse, võtma arvesse määruse (EL) 2023/1114 artikli 2 lõiget 3 ja põhjendust 11 ning suuniseid tingimuste ja kriteeriumide kohta, mille kohaselt kvalifitseerub krüptovara finantsinstrumendiks.⁶
- c. Artikli 2 lõige 4: kas krüptovara kvalifitseerub kõnealuses lõikes loetletule vastavaks tooteks? Määrust (EL) 2023/1114 ei kohaldata finantsinstrumentide, hoiuste, struktureeritud hoiuste, fondide (v.a e-raha tokenite), väärtpaperistamise positsioonide (vastavalt määrusele (EL) 2017/2402⁷), kindlustustoodete ja edasikindlustuslepingute (vastavalt direktiivile 2009/138/EÜ), peamiselt pensionitulu andvate pensionitoodete, ametlikult tunnustatud tööandjapensioni skeemide (vastavalt direktiividele (EL) 2016/2341⁸ ja 2009/138/EÜ⁹), tööandja rahalist osalust nõudvate erapensionitoodete, üleeuroopaliste personaalsete pensionitoodete (vastavalt määrusele

⁵ See võib hõlmata näiteks mitteasendatavat krüptovara, mis tõendab ainuõigust konkreetsele materiaalsele varale kinnisvaras (nt maja või ärivara), või immateriaalset vara, näiteks patenti.

⁶ Link lisatakse pärast ESMA suuniste lõplikku valmimist (vt konsultatsioonidokument ESMA75-453128700-52).

⁷ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 12. detsembri 2017. aasta määrus (EL) 2017/2402, millega kehtestatakse väärtpaperistamise üldnormid ning luuakse lihtsa, läbipaistva ja standarditud väärtpaperistamise erinormid ning millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ, 2009/138/EÜ ja 2011/61/EL ning määrusi (EÜ) nr 1060/2009 ja (EL) nr 648/2012 ([ELT L 347, 28.12.2017, lk 35](#)).

⁸ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. detsembri 2016. aasta direktiiv (EL) 2016/2341 tööandja kogumispensioni asutuste tegevuse ja järelevalve kohta ([ELT L 354, 23.12.2016, lk 37](#)).

⁹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solvensus II) ([ELT L 335, 17.12.2009, lk 1](#)).

(EL) 2019/1238¹⁰) ja sotsiaalkindlustussüsteemide (vastavalt määrustele (EÜ) nr 883/2004¹¹ ja (EÜ) nr 987/2009¹²) suhtes.

22. Ilma et see piiraks mis tahes muude asjakohaste materjalide kasutamist, tuleks käesolevate suuniste punktis 13 osutatud teavet arvesse võtta, et hinnata, kas krüptovara on:

- a. finantsinstrument: pädevad asutused ja muud isikud, kellele käesolevad suunised on adresseeritud, peaksid kohaldama ESMA poolt määruse (EL) 2023/1114 artikli 2 lõike 5 alusel välja antud suuniseid;¹³
- b. hoius: pädevad asutused ja muud isikud, kellele käesolevad suunised on adresseeritud, peaksid viitama EBA 2014. aasta arvamusele ja aruandele ning 2020. aasta arvamusele krediitiasutuste tegevusulatusel kohta, mis sisaldavad viiteid mõistele „hoius“¹⁴, ja EBA 2024. aasta aruandele struktureeritud hoiuste kohta¹⁵;
- c. kindlustustooode või kindlustusleping: pädevad asutused ja muud isikud, kellele käesolevad suunised on adresseeritud, peaksid meeles pidama, et kindlustust ei ole ELi tasandil tegevuse ega lepinguna selgelt määratletud.¹⁶

23. Kui ükski punktis 22 osutatud eranditest ei ole kohaldatav, peaksid pädevad asutused ja muud isikud, kellele käesolevad suunised on adresseeritud, hindama krüptovara omadusi, et teha kindlaks, kas krüptovara on määruse (EL) 2023/1114 kohaselt e-raha token, varapõhine token või muu krüptovara, ning võtma arvesse järgmist:

- a. Kas krüptovara eesmärk on säilitada stabiilne väärtus, järgides ainult ühe ametliku vääringu väärtust? Sellisel juhul tuleb see liigitada e-raha tokeniks vastavalt määruse (EL) 2023/1114 IV jaotisele.
- b. Kui krüptovara eesmärk ei ole säilitada stabiilset väärtust, järgides ainult ühe ametliku vääringu väärtust, siis kas selle eesmärk on säilitada stabiilset väärtust, järgides mõnda muud väärtust või õigust (või nende kombinatsiooni), sealhulgas ühte või mitut ametlikku vääringut? Sellisel juhul tuleb see liigitada varapõhiseks tokeniks vastavalt määruse (EL) 2023/1114 III jaotisele.

¹⁰ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. juuni 2019. aasta määrus (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta ([ELT L 198, 25.7.2019, lk 1](#)).

¹¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 29. aprilli 2004. aasta määrus (EÜ) nr 883/2004 sotsiaalkindlustussüsteemide koordineerimise kohta ([ELT L 166, 30.4.2004, lk 1](#)).

¹² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta määrus (EÜ) nr 987/2009, milles sätestatakse määruse (EÜ) nr 883/2004 (sotsiaalkindlustussüsteemide koordineerimise kohta) rakendamise kord ([ELT L 284, 30.10.2009, lk 1](#)).

¹³ Link lisatakse pärast ESMA suuniste lõplikku valmimist (vt konsultatsioonidokument ESMA75-453128700-52).

¹⁴ EBA 2014. aasta arvamus ja aruanne krediitiasutuste tegevusulatusel kohta: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-publishes-opinion-perimeter-credit-institutions> ja EBA 2020. aasta arvamus: https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Opinions/2020/931784/EBA%20Opinion%20on%20elements%20of%20the%20definition%20of%20credit%20institution.pdf.

¹⁵ EBA 2024. aasta aruanne struktureeritud hoiuste kohta: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-07/b807c1a8-6f1d-4c2b-b2a0-2cdcb7737282/Report%20on%20structured%20deposits.pdf>.

¹⁶ Euroopa kindlustuslepinguõigust käsitlev Euroopa Komisjoni eksperdirühma lõpparuanne. Euroopa Komisjon, 2014, lk 38 j.

- c. Kui krüptovara eesmärk ei ole säilitada stabiilset väärtust, järgides muud väärtust või õigust (ja seega ei ole tegemist varapõhise tokeni ega e-raha tokeniga), tuleb see liigitada krüptovaraks vastavalt määruse (EL) 2023/1114 II jaotisele.

A lisa. Vorm

Käesolev vorm on esitatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 8 lõikes 4 osutatud selgituse eesmärgil.

VORM: SELGITUS MÄÄRUSE (EL) 2023/1114 ARTIKLI 8 LÕIKE 4 KOHALDAMISEKS

Määruse (EL) 2023/1114 (krüptovaraturgude määrus) artikli 8 lõike 4 kohaldamiseks koostatud selgitus peaks sisaldama teavet iga alljärgneva valdkonna kohta.

Teave selgituse kohta	Selgituse väljaandmise kuupäev	
	Selgituse esitanud juriidilis(t)e või füüsilis(t)e isiku(te) nimi (nimed)	<i>Lisage nimi, aadress, e-posti aadress ja telefoninumber.</i>
	Selgituse esitanud juriidilis(t)e või füüsilis(t)e isiku(te) kontaktpunkt (kui see erineb eespool nimetatust)	<i>Lisage nimi, aadress, e-posti aadress ja telefoninumber.</i>
	Kinnitus, et see selgitus on esitatud krüptovaraturgude määruse artikli 8 lõike 4 kohaldamiseks	<i>Palun kinnitage.</i>
Teave pakkuja(te), kauplemisele võtmist taotleva(te) isiku(te) ja/või kauplemisplatvormide korraldajate kohta	Pakkuja(te), kauplemisele võtmist taotleva(te) isiku(te) või kauplemisplatvormi korraldaja(te) nimi (nimed), kelle nimel selgitus välja antakse	<i>Selle teabe esitamiseks kasutage käesoleva vormi lisa.</i>
	Valge raamat, millele käesolevas selgituses viidatakse (see peaks olema krüptovaraturgude määruse artikli 8 lõike 1 kohaldamiseks esitatud valge raamatu „lõplik versioon“)	<i>Märkige valge raamatu kuupäev, millest teavitati krüptovaraturgude määruse artikli 8 lõike 1 kohaldamiseks ja mida käesoleva selgituse jaoks hinnati ja millele selgitus viitab. Lisage selgitusele ka valge raamatu koopia.</i>
	Liikmesriik (liikmesriigid), kus toimub avalik pakkumine või kauplemisele lubamine	
Krüptovara	Kohaldatav õigus	<i>Märkige krüptovarale kohaldatav õigus, nagu on viidatud valges raamatus.</i>
	Krüptovara regulatiivse liigituse kommenteeritud kokkuvõte	<i>Märkige väidetav regulatiivne liigitus ja kõik põhipunktid, mida soovite kommenteeritud kokkuvõttes rõhutada.</i>
	Üksikasjalik selgitus, et valge raamatu aluseks olev digitaalne esitus on krüptovara krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 5 tähenduses	<i>Selgitused võib esitada lisas ja need peaksid sisaldama kõiki krüptovara määratluse aspekte, sealhulgas väärtust või õigust, mida see esitab, ning hajasraamatu tehnoloogiat või sarnast tehnoloogiat, mille abil krüptovara võib üle kanda või salvestada.</i>
	Üksikasjalik selgitus, et valge raamatu aluseks olev krüptovara ei ole e-raha token krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 7 tähenduses	<i>Selgituse võib esitada lisas ja see peaks sisaldama kõiki aspekte, mis tõendavad, et krüptovara eesmärk ei ole säilitada stabiilset väärtust ametliku vääringu suhtes, ning täielikke ristviiteid valge raamatu asjakohastele sätetele.</i>
	Üksikasjalik selgitus, et valge raamatu aluseks olev krüptovara ei ole varapõhine token krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 6 tähenduses	<i>Selgituse võib esitada lisas ja see peaks sisaldama kõiki aspekte, mis tõendavad, et krüptovara eesmärk ei ole säilitada stabiilset väärtust, järgides mõnda muud väärtust või õigust või nende kombinatsiooni, ning täielikke ristviiteid valge raamatu asjakohastele sätetele.</i>
	Üksikasjalik selgitus, et krüptovara ei ole ükski järgmistest:	

	<p>- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis a osutatud finantsinstrument.</p>	<p>Määratlus(t)e allikas (vastavalt vajadusele ELI ja/või riiklik õigus):</p> <p>Kohtupraktika (sh viited lõikudele, kui asjakohane), millele viidatakse selgituses:</p> <p>Reguleerivad meetmed või suunised, millele viidatakse selgituses (sh krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 5 kohaselt väljastatud suunised):</p> <p>Selgitus:</p> <p><i>Märkus: Selgitust võib täiendada lisan ja see peaks sisaldama kõiki aspekte, mis tõendavad, et krüptovara ei ole finantsinstrument. Selgituses tuleks märkida, miks krüptovara ei vasta ühelegi finantsinstrumentide liigile (vabalt võõrandatav väärtpaber, rahaturuinstrument jne), esitades täielikud viited krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 5 kohastele ESMA suunistele ja mis tahes kohaldatavale kohtupraktikale või asjakohastele regulatiiv- või järelevalvematerjalidele, mille pädev asutus on [MiFID 2] eesmärgil väljastanud päritoluliikmesriigis krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 33 tähenduses.</i></p>
	<p>- hoiused, sh investeerimishoiused, nagu on osutatud krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis b</p>	<p>Määratlus(t)e allikas (vastavalt vajadusele ELI ja/või riiklik õigus):</p> <p>Kohtupraktika (sh viited lõikudele, kui asjakohane), millele viidatakse selgituses:</p> <p>Regulatiivsed meetmed või suunised, millele viidatakse selgituses:</p> <p>Selgitus:</p> <p><i>Märkus: Selgitus peaks sisaldama kõiki aspekte, mis tõendavad, et krüptovara ei ole hoius. Selgituses tuleks esitada täielikud viited mis tahes kohaldatavale kohtupraktikale või asjakohastele regulatiiv- või järelevalvematerjalidele, mille pädev asutus on välja andnud [kapitalinõuete direktiivi / kapitalinõuete määruse] kohaldamiseks päritoluliikmesriigis krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 33 tähenduses.</i></p>
	<p>- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis c osutatud raha</p>	<p>Määratlus(t)e allikas (vastavalt vajadusele ELI ja/või riiklik õigus):</p> <p>Kohtupraktika (sh viited lõikudele, kui asjakohane), millele viidatakse selgituses:</p> <p>Regulatiivsed meetmed või suunised, millele viidatakse selgituses:</p> <p>Selgitus:</p>

		<i>Märkus: Selgitus peaks sisaldama kõiki aspekte, mis tõendavad, et krüptovara ei ole raha. Selgituses tuleks esitada täielikud viited mis tahes kohaldatavale kohtupraktikale või asjakohastele regulatiiv- või järelevalvematerjalidele, mille pädev asutus on välja andnud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/2366 kohaldamiseks päritoluliikmesriigis krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 33 tähenduses.</i>
	Lühiselgitus (v.a juhul, kui on asjakohane üksikasjalikum hindamine), et krüptovara ei ole ükski järgmistest:	
	- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis d osutatud väärtpaberistamise positsioonid	<i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole väärtpaberistamise positsioon.</i>
	- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis e osutatud kahju- või elukindlustustooted	<i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole kahju- või elukindlustustooted.</i>
	- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis f osutatud pensionitooted	<i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole pensionitooted.</i>
	- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis g osutatud ametlikult tunnustatud tööandjapensioni skeemid	<i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole tööandjapensioni skeem.</i>
	- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis h osutatud erapensionitooted	<i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole erapensionitooted.</i>
	- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis i osutatud üleeuroopaline personaalne pensionitooted	<i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole üleeuroopaline personaalne pensionitooted.</i>
	- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis j viidatud sotsiaalkindlustussüsteemid	<i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole sotsiaalkindlustussüsteem.</i>
	Asjakohane lisateave	<i>Märkus: Esitage muu teave, mida peate krüptovara regulatiivse liigituse selgitamiseks asjakohaseks.</i>

VORMI LISA: TEAVE PAKKUJATE, KAUPLEMISELE VÕTMIST TAOTLEVATE ISIKUTE JA KAUPLEMISPLATVORMIDE KORRALDAJATE KOHTA

Pakkuja(te), kauplemisele võtmist taotleva(te) isiku(te) või kauplemisplatvormi korraldaja(te) nimi (nimed), kelle nimel selgitus välja antakse	Pakkuja(te), kauplemisele võtmist taotleva(te) isiku(te) või korraldaja(te) reguleeritud staatus (kui on olemas, st tegevusluba või registreering finantsteenuse osutamiseks)	LEI (kui asjakohane)	Asutamiskoht, filiaali või registrijärgne asukoht ELi/EMP liikmesriigis (kui asjakohane)	Kontaktpunkt
			<i>Märkige jurisdiktsioon ja staatus (tegevuskoht, filiaal, registrijärgne asukoht).</i>	<i>Lisage nimi, aadress, e-posti aadress ja telefoninumber.</i>

B lisa. Vorm

Vorm on koostatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 1 punkti b alapunktis ii ja artikli 18 lõike 2 punktis e osutatud õigusliku arvamuse jaoks.

VORM: ÕIGUSLIK ARVAMUS MÄÄRUS (EL) 2023/1114 ARTIKLI 17 LÕIKE 1 punkti b alapunkti ii ja ARTIKLI 18 LÕIKE 2 punkti e KOHALDAMISEKS

Kõnealuste artiklite kohaldamiseks väljastatud arvamus peaks sisaldama teavet kõigi allpool loetletud valdkondade kohta.

Teave arvamuse kohta	Avamuse avaldamise kuupäev	
	Arvamuse esitanud juriidilis(t)e või füüsilis(t)e isiku(te) nimi (nimed)	Lisage nimi, address, e-posti address ja telefoninumber.
	Arvamuse esitanud juriidilis(t)e või füüsilis(t)e isiku(te) kontaktpunkt (kui see erineb eespool nimetatust)	Lisage nimi, address, e-posti address ja telefoninumber.
	Võimalike huvide konfliktide deklareerimine ja meetmed nende konfliktide tõhusaks haldamiseks	
	Tõendid isiku(te) suutlikkuse kohta tegutseda õigusnõustajana	Lisage võimalikult palju teavet, nt teaduskraad, litsents, kutseregistri number, advokaaditunnistus jne.
	Arvamuse avaldamise eesmärk	Täpsustage: <ul style="list-style-type: none"> - krüptovaraturgude määruse artikli 17 lõike 1 punkti b alapunkt ii või - artikli 18 lõike 2 punkt e
Teave isiku kohta, kes kavatses teha avaliku pakkumise või taotleda kauplemisele lubamist	Krediidasutuse / finantseerimisasutuse / muu ettevõtja nimi, kes kavatses avalikult pakkuda krüptovara või taotleda selle kauplemisele võtmist ja kelle nimel käesolev arvamus väljastatakse	
	Reguleeritud staatus (finantsteenust) osutamiseks antud tegevusluba või registreering	Nt krediidasutus, e-raha asutus jne.
	LEI (kui asjakohane)	
	Asutamiskoht ELi/EMP liikmesriigis	
	Kontaktpunkt	Lisage nimi, address, e-posti address ja telefoninumber.
	Krediidasutuse / finantseerimisasutuse / muu ettevõtja kavatsus	Täpsustage: <ul style="list-style-type: none"> - Avalik pakkumine - Kauplemisele võtmise taotlemine
	Valge raamat, millele viidatakse käesolevas arvamus (see peaks olema krüptovaraturgude määruse artikli 17 lõike 1 punkti b alapunkti ii ja artikli 18 lõike 2 punkti e kohaldamiseks esitatud valge raamatu „lõplik versioon“)	Märkige käesoleva arvamuse jaoks hinnatud valge raamatu kuupäev, millele käesolevas arvamus viidatakse. Lisage arvamusele ka valge raamatu koopia.
	Liikmesriik (liikmesriigid), kus toimub avalik pakkumine või kauplemisele lubamine	
Krüptovara	Kohaldatav õigus	Märkige krüptovarale kohaldatav õigus, nagu on viidatud valges raamatus.
	Krüptovara regulatiivse liigituse kommenteeritud kokkuvõtte	Märkige väidetav regulatiivne liigitus ja kõik põhipunktid, mida soovite kommenteeritud kokkuvõttes rõhutada.

<p>Arvamus koos üksikasjaliku selgitusega, et arvamuse aluseks olev digitaalne esitus on krüptovara krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 5 tähenduses</p>	<p><i>Selgitused võib esitada lisas ja need peaksid sisaldama kõiki krüptovara määratluse aspekte, sealhulgas väärtust või õigust, ning hajusraamatu tehnoloogiat või sarnast tehnoloogiat, mille abil krüptovara võib üle kanda või salvestada.</i></p>
<p>Väärtuse või õiguse või ametlike vääringute üksikasjalik kirjeldus, mida krüptovara järgib</p>	<p><i>Kirjelduses tuleks esitada väärtus, õigus või ametlikud vääringud, mida krüptovara järgib stabiilse väärtuse säilitamiseks, ning täielikud ristviited valge raamatu asjakohastele sätetele.</i></p>
<p>Arvamus koos üksikasjaliku selgitusega, et käesolevas arvamuses käsitletav krüptovara ei ole e-raha token krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 7 tähenduses</p>	<p><i>Selgituse võib esitada arvamuse lisas ja see peaks sisaldama kõiki aspekte, mis tõendavad, et krüptovara eesmärk ei ole säilitada stabiilset väärtust ametliku vääringu suhtes, ning täielikke ristviiteid valge raamatu asjakohastele sätetele.</i></p>
<p>Arvamus koos üksikasjaliku selgitusega, et käesolevas arvamuses käsitletav krüptovara ei ole ükski järgmistest:</p>	
<p>- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis a osutatud finantsinstrument.</p>	<p>Määratlus(t)e allikas (vastavalt vajadusele ELi ja/või riiklik õigus):</p> <p>Kohtupraktika (sh viited lõikudele, kui asjakohane), millele viidatakse selgituses:</p> <p>Reguleerivad meetmed või suunised, millele viidatakse selgituses (sh krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 5 kohased suunised):</p> <p>Selgitus:</p> <p><i>Märkus: Selgitust võib täiendada lisas ja see peaks sisaldama kõiki aspekte, mis tõendavad, et krüptovara ei ole finantsinstrument. Selgituses tuleks märkida, miks krüptovara ei vasta ühelegi finantsinstrumentide liigile (vabalt võõrandatav väärtupaber, rahaturuinstrument jne), esitades täielikud viited krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 5 kohastele ESMA suunistele ja mis tahes kohaldatavatele kohtupraktikale või asjakohastele regulatiiv- või järelevalvematerjalidele, mille pädev asutus on [MiFID 2] eesmärgil väljastanud päritoluliikmesriigis krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 33 tähenduses.</i></p>
<p>- hoiused, sh investeerimishoiused, nagu on osutatud krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis b</p>	<p>Määratlus(t)e allikas (vastavalt vajadusele ELi ja/või riiklik õigus):</p> <p>Kohtupraktika (sh viited lõikudele, kui asjakohane), millele viidatakse selgituses:</p> <p>Regulatiivsed meetmed või suunised, millele viidatakse selgituses:</p> <p>Selgitus:</p>

		<p><i>Märkus: Selgituse võib esitada lisanähtavalt ja see peaks sisaldama kõiki aspekte, mis näitavad, et krüptovara ei ole hoius. Selgituses tuleks esitada täielikud viited mis tahes kohaldatavale kohtupraktikale või asjakohastele regulatiiv- või järelevalvematerjalidele, mille pädev asutus on välja andnud [kapitalinõuete direktiivi / kapitalinõuete määruse] kohaldamiseks päritoluliikmesriigis krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 33 tähenduses.</i></p>
	<ul style="list-style-type: none"> - krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis c osutatud raha 	<p>Määratlus(t)e allikas (vastavalt vajadusele ELI ja/või riiklik õigus):</p> <p>Kohtupraktika (sh viited lõikudele, kui asjakohane), millele viidatakse selgituses:</p> <p>Regulatiivsed meetmed või suunised, millele viidatakse selgituses:</p> <p>Selgitus:</p> <p><i>Märkus: Selgituse võib esitada lisanähtavalt ja see peaks näitama, et krüptovara ei ole raha. Selgituses tuleks esitada täielikud viited mis tahes kohaldatavale kohtupraktikale või asjakohastele regulatiiv- või järelevalvematerjalidele, mille pädev asutus on välja andnud [makseteenuste direktiivi] kohaldamiseks päritoluliikmesriigis krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 33 tähenduses.</i></p>
	<p>Lühiselgitus (v.a juhul, kui on asjakohane üksikasjalikum hindamine), et krüptovara ei ole ükski järgmistest:</p>	
	<ul style="list-style-type: none"> - krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis d osutatud väärtpaberistamise positsioonid 	<p><i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole väärtpaberistamise positsioon.</i></p>
	<ul style="list-style-type: none"> - krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis e osutatud kahju- või elukindlustustooted 	<p><i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole kahju- või elukindlustustooted.</i></p>
	<ul style="list-style-type: none"> - krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis f osutatud pensionitooted 	<p><i>Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole pensionitooted.</i></p>
	<ul style="list-style-type: none"> - krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis g osutatud ametlikult tunnustatud tööandjapensioni skeemid 	<p><i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole tööandjapensioni skeem.</i></p>
	<ul style="list-style-type: none"> - krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis h osutatud erapensionitooted 	<p><i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole erapensionitooted.</i></p>
	<ul style="list-style-type: none"> - krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis i osutatud üleeuroopaline personaalne pensionitooted 	<p><i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole üleeuroopaline personaalne pensionitooted.</i></p>

	<p>- krüptovaraturgude määruse artikli 2 lõike 4 punktis j viidatud sotsiaalkindlustussüsteemid</p>	<p><i>Märkus: Selgitus peaks kinnitama, et krüptovara ei ole sotsiaalkindlustussüsteem.</i></p>
<p>Arvamus koos täieliku selgitusega, et krüptovara vastab krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punkti 6 määratlusele</p>		<p>Määratlus(t)e allikas (vastavalt vajadusele ELi ja/või riiklik õigus):</p> <p>Kohtupraktika (sh viited lõikudele, kui asjakohane), millele viidatakse selgituses:</p> <p>Regulatiivsed meetmed või suunised, millele viidatakse selgituses:</p> <p>Selgitus: <i>Märkus: Selgituses ei tohiks eeltoodut korrata, vaid tuleks kirjeldada krüptovara omadusi, mis vastavad varapõhise tokeni määratlusele. Selgituse võib esitada käesoleva arvamuse lisas ja selles tuleks lisaks muudele materjalidele viidata kõigile valge raamatu asjakohastele sätetele, mida peetakse krüptovara regulatiivset liigitust käsitleva arvamuse toetamiseks asjakohaseks.</i></p>
<p>Asjakohane lisateave</p>		<p><i>Märkus: Esitage muu teave, mida peate krüptovara regulatiivse liigituse selgitamiseks asjakohaseks.</i></p>

Lisa C. Vooskeem

See vooskeem on esitatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 97 lõikes 1 osutatud standardtesti jaoks.

