Euroopa Liidu
Teataja

ET
L-seeria

2025/296

13.2.2025

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2025/296,

31. oktoober 2024,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2023/1114 krüptovara valge raamatu heakskiitmise menetluse regulatiivsete tehniliste standarditega

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2023. aasta määrust (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, ([1]) eriti selle artikli 17 lõike 8 kolmandat lõiku,

ning arvestades järgmist:

(1) Määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 1 punktis a osutatud krüptovara valge raamatu heakskiitmise menetlus on tihedalt seotud kõnealuse määruse artikli 17 lõike 1 punkti b kohaselt pädevale asutusele asjakohase teabe esitamise menetlusega, sest vastavalt kõnealuse määruse artikli 17 lõike 5 kolmandale lõigule ei saa pädev asutus krüptovara valget raamatut heaks kiita, kui Euroopa Keskpank (EKP) või asjakohasel juhul asjaomane keskpank on esitanud negatiivse arvamuse. Samal ajal peab kõnealuse määruse artikli 17 lõike 5 kohaselt EKP-le ja asjakohasel juhul asjaomasele keskpangale esitatav teave, mille alusel nad esitavad oma arvamuse, olema täielik ja hõlmama krüptovara valget raamatut, mille emitent on esitanud pädevale asutusele vastavalt kõnealuse määruse artikli 17 lõike 1 punktile a. Seepärast tuleks sätetega, millega täpsustatakse määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 1 punktis a osutatud krüptovara valge raamatu heakskiitmise menetlust, kehtestada samasugune protsess, nagu on sätestatud kõnealuse määruse artikli 17 lõikes 3. Eelkõige tuleks nende sätetega näha ette täielikkuse hindamine, mille puhul kohaldatakse samu eeskirju ja tähtaegu kui need, mis on sätestatud määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõikes 3.

(2) Selleks et tagada krüptovara valge raamatu kiire ja tõhus heakskiitmine võimalikult proportsionaalsel viisil, peaks krüptovara valge raamatu heakskiitmise taotluse esitamine ja muu suhtlus või teabevahetus krediidiasutuse ja pädeva asutuse vahel ning pädeva asutuse ja EKP või asjakohasel juhul asjaomase keskpanga vahel toimuma elektrooniliselt, mis võimaldab lihtsamat ja kiiremat suhtlust ja andmete säilitamist. Võttes arvesse kõrgeid ootusi nii avaliku sektori asutuste kui ka krediidiasutuste hoolsusele, tuleks eeldada kõrge turvalisuse taseme saavutamist.

(3) Kui pädev asutus leiab täielikkuse hindamise käigus, et krüptovara valges raamatus puuduvad mõned määruse (EL) 2023/1114 artikli 19 lõikes 1 nõutud elemendid, ja nõuab, et krediidiasutus esitaks krüptovara valge raamatu uuesti, lisades need täiendavad elemendid, peaks krediidiasutus suutma pädevale asutusele tõendada, kuidas muudetud valges raamatus esitatud lisateabega see nõue on täidetud. Seetõttu on vaja sätestada, et iga krüptovara valge raamatu muudetud versioon, mis pädevale asutusele esitatakse, peab sisaldama sellekohast selgitust ning krüptovara valge raamatu märgistatud faili, kus on selgelt esile toodud kõik muudatused võrreldes varem esitatud versiooniga, ja puhast faili, kus neid muudatusi ei ole esile toodud.

([1]) ELT L 150, 9.6.2023, lk 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

(4) Seoses krüptovara valge raamatu heakskiitmise ja pädevale asutusele teabe esitamise ühtse menetluse täpsustamisega, eelkõige menetluse selle osa puhul, mis on seotud pädeva asutuse poolt täieliku teabe edastamisega EKP-le ja asjakohasel juhul asjaomasele keskpangale, on vaja sätestada kõnealuse teabevahetuse praktilised ja logistilised üksikasjad, et tagada menetluse sujuv ja tõhus kulgemine.

(5) Määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõikes 5 on sätestatud EKP ja asjakohasel juhul asjaomase keskpanga arvamuse esitamise tähtaeg, kuid selles ei täpsustata, milline mõju on tähtaja möödumisel krüptovara valge raamatu hindamisele pädeva asutuse poolt. Seetõttu tuleks sätestada, et pärast positiivse arvamuse saamist või arvamuse esitamise tähtaja möödumist peaks pädev asutus alustama krüptovara valge raamatu sisulist hindamist. Kui EKP või asjaomane keskpank esitab arvamuse hilinemisega, võib pädev asutus seda siiski arvesse võtta, välja arvatud juhul, kui krüptovara valge raamatu heakskiitmise tähtaeg on möödunud.

(6) Krüptovara valge raamatu sisulise hindamise käigus, mille eesmärk on tagada krüptovara valge raamatu vastavus määruse (EL) 2023/1114 artikli 19 nõuetele, peaks pädeval asutusel olema võimalik nõuda, et krediidiasutus parandaks tema poolt pädevale asutusele esitatud krüptovara valget raamatut. See on vajalik selleks, et krüptovara valge raamatu vastavuse kõnealuses määruses sätestatud nõuetele saaks tagada võimalikult tõhusal viisil, st ilma et krüptovara valge raamatu heakskiitmise kogu menetlust oleks vaja uuesti alustada, mis võib varapõhise tokeni pakkumist ebaproportsionaalselt kauaks edasi lükata. Samuti annab see pädevale asutusele võimaluse nõuda, et krediidiasutus võtaks arvesse EKP või asjaomase keskpanga poolt positiivses arvamuses esitatud märkusi või soovitusi. Selleks et tagada sujuvad ja ühtlustatud heakskiitmismenetlused, tuleks sätestada tähtaeg, mille jooksul pädev asutus teeb lõpliku otsuse krüptovara valge raamatu heakskiitmise kohta.

(7) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve poolt komisjonile esitatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul. Euroopa Pangandusjärelevalve koostas selle regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu tihedas koostöös Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve ja EKPga.

(8) Euroopa Pangandusjärelevalve on korraldanud avalikud konsultatsioonid käesoleva määruse aluseks olevate regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud võimalikke seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([2]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Krüptovara valge raamatu heakskiitmise taotlemine

1. Kui krediidiasutus esitab vastavalt määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 1 punktile a krüptovara valge raamatu pädevale asutusele heakskiitmiseks, teatab ta pädevale asutusele kontaktisiku, kellele saadetakse kõik teated.

2. Pädevad asutused esitavad oma veebisaidil krüptovara valgete raamatute heakskiitmiseks vajalikud kontaktandmed.

([2]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

3. Krüptovara valge raamatu heakskiitmise taotlused ja käesoleva määruse kohased teated pädevate asutuste, Euroopa Keskpanga (EKP) ja muude asjaomaste keskpankade ning krediidiasutuste vahel edastatakse elektrooniliselt.

Artikkel 2

Krüptovara valge raamatu heakskiitmise taotluse kättesaamise kinnitamine

1. Pädev asutus kinnitab krüptovara valge raamatu heakskiitmise taotluse kättesaamist kahe tööpäeva jooksul pärast taotluse saamist.

2. Lõikes 1 osutatud kinnitus sisaldab järgmist teavet:

a) taotluse viitenumber;

b) pädeva asutuse kontaktisik, kellele võib esitada taotluse kohta päringuid.

Artikkel 3

Krüptovara valge raamatu täielikkuse hindamine

Pädev asutus hindab krüptovara valge raamatu täielikkust määruse (EL) 2023/1114 artikli 19 lõikes 1 osutatud nõuete suhtes 20 tööpäeva jooksul alates krüptovara valge raamatu heakskiitmise taotluse saamisest.

Artikkel 4

Krüptovara valgest raamatust puudu oleva teabe nõudmine

1. Kui pädev asutus leiab, et krüptovara valge raamat ei ole määruse (EL) 2023/1114 artikli 19 lõikes 1 sätestatud nõudeid arvestades täielik, teavitab ta krediidiasutust puuduvast teabest ja määrab tähtaja, mille jooksul kõnealune krediidiasutus peab puuduva teabe esitama.

2. Lõikes 1 osutatud puuduva teabe esitamise tähtaeg ei tohi olla pikem kui 20 tööpäeva alates puuduva teabe nõudmise kuupäevast. Kuni lõikes 1 osutatud tähtaja möödumiseni peatatakse artiklis 3 sätestatud tähtaja arvestus. Võimalikke edasisi nõudeid artikli 3 kohaseks hindamiseks vajaliku teabe täiendamiseks või täpsustamiseks esitab pädev asutus oma äranägemisel, kuid need ei peata kindlaksmääratud ajavahemiku arvestust.

3. Kui pädev asutus on esitanud lõikes 1 osutatud nõude, esitab krediidiasutus muudetud krüptovara valge raamatu pädevale asutusele nõudes määratud tähtaja jooksul. Krediidiasutuse esitatav teave hõlmab järgmist:

a) muudetud krüptovara valge raamatu puhas, märgistamata versioon;

b) muudetud krüptovara valge raamatu selgesti märgistatud muudatustega versioon, milles on esile toodud kogu täiendav teave, mis on artikli 1 kohaselt esitatud krüptovara valge raamatu algse versiooniga võrreldes uus;

c) selgitus selle kohta, kuidas punktis b osutatud versioonis kajastatud lisateabega on täidetud pädeva asutuse lõike 1 kohane nõue esitada puuduv teave.

Artikkel 5

Krüptovara valge raamatu täielikkusest teatamine

1. Kui pädev asutus leiab pärast artiklis 4 sätestatud protsessi lõpuleviimist, et krüptovara valge raamat on täielik, teatab ta krediidiasutusele krüptovara valge raamatu täielikkusest. Teates märgitakse krüptovara valge raamatu täielikuks lugemise kuupäev.

2. Kui pädev asutus leiab pärast artiklis 4 sätestatud protsessi lõpuleviimist, et krüptovara valge raamat on mittetäielik, lükkab ta krüptovara valge raamatu heakskiitmise taotluse tagasi ja teatab oma otsusest krediidiasutusele.

Artikkel 6

Teabevahetus pädeva asutuse ning EKP ja asjaomaste keskpankade vahel seoses krüptovara valge raamatuga

1. Pädev asutus edastab määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 5 esimeses lõigus osutatud teabe hiljemalt kahe tööpäeva jooksul pärast käesoleva määruse artikli 5 lõikes 1 osutatud teate edastamist.

2. EKP ja asjakohasel juhul määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 5 esimeses lõigus osutatud asjaomane keskpank esitavad kahe tööpäeva jooksul pärast täieliku teabe saamist pädevale asutusele:

a) teabe kättesaamise kinnituse ja

b) kontaktisiku, kellele võib taotluse kohta esitada päringuid.

Artikkel 7

Krüptovara valge raamatu sisuline hindamine

Pärast EKP-lt või asjakohasel juhul määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 5 esimeses lõigus osutatud asjaomaselt keskpangalt positiivse arvamuse saamist või kõnealuse määruse artikli 17 lõike 5 teises lõigus sätestatud 20 tööpäeva pikkuse ajavahemiku möödumist ilma, et EKP või asjaomane keskpank oleks oma arvamust esitanud, viib pädev asutus läbi krüptovara valge raamatu sisulise hindamise kõnealuse määruse artiklis 19 osutatud nõuete suhtes.

Artikkel 8

Krüptovara valge raamatus muudatuste tegemise nõudmine

1. Pädev asutus võib 10 tööpäeva jooksul pärast EKP-lt või asjakohasel juhul määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 5 esimeses lõigus osutatud asjaomaselt keskpangalt positiivse arvamuse saamist või kõnealuse määruse artikli 17 lõike 5 teises lõigus sätestatud 20 tööpäeva pikkuse ajavahemiku möödumist ilma, et EKP või asjaomane keskpank oleks oma arvamust esitanud, teatada krediidiasutusele nõuetekohaselt põhjendatud nõudest teha krüptovara valges raamatus muudatusi. Nõudes määratakse kindlaks tähtaeg, mille jooksul krediidiasutus peab esitama ajakohastatud krüptovara valge raamatu.

2. Tähtaeg, mille jooksul krediidiasutus peab esitama pädeva asutuse poolt lõike 1 kohaselt nõutud ajakohastatud krüptovara valge raamatu, ei tohi olla pikem kui 10 tööpäeva alates muudatuste tegemise nõude esitamisest pädeva asutuse poolt.

3. Kui pädev asutus on esitanud lõikes 1 osutatud nõude, esitab krediidiasutus muudetud krüptovara valge raamatu pädevale asutusele nõudes määratud tähtaja jooksul. Krediidiasutuse esitatav teave hõlmab järgmist:

a) muudetud krüptovara valge raamatu puhas, märgistamata versioon;

b) muudetud krüptovara valge raamatu selgesti märgistatud muudatustega versioon, milles on esile toodud kõik muudatused, mis on tehtud võrreldes artikli 1 kohaselt esitatud krüptovara valge raamatu versiooniga või kui pädev asutus nõudis lisateavet, siis artikli 4 kohaselt esitatud krüptovara valge raamatu versiooniga; ja

c) selgitus selle kohta, kuidas punktis b osutatud versioonis kajastatud muudatustega on täidetud pädeva asutuse lõike 1 kohane nõue teha krüptovara valges raamatus sisulisi muudatusi.

Artikkel 9

Krüptovara valge raamatu heakskiitmine

1. Pädev asutus teatab krediidiasutusele oma lõplikust otsusest krüptovara valge raamatu heakskiitmise kohta 10 tööpäeva jooksul pärast artikli 8 lõikes 3 osutatud uue krüptovara valge raamatu kättesaamist või kui krüptovara valges raamatus muudatuste tegemist ei nõuta, siis 10 tööpäeva jooksul pärast EKP-lt või asjakohasel juhul määruse (EL) 2023/1114 artikli 17 lõike 5 esimeses lõigus osutatud asjaomaselt keskpangalt positiivse arvamuse saamist või kõnealuse määruse artikli 17 lõike 5 teises lõigus sätestatud 20 tööpäeva pikkuse ajavahemiku möödumist ilma, et EKP või asjaomane keskpank oleks oma arvamust esitanud.

2. Krüptovara valget raamatut ei avaldata enne, kui päritoluliikmesriigi pädev asutus on selle heaks kiitnud.

Artikkel 10

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 31. oktoober 2024

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN