



Brüssel, 10. september 2026
(OR. en)

13017/26

EF 243
ECOFIN 1165
DROIPEN 135
CRIMORG 189
DELECT 144

SAATEMÄRKUSED

Saatja:	Euroopa Komisjoni peasekretär, allkirjastanud Martine DEPREZ, direktor
Saaja:	Thérèse BLANCHET, Euroopa Liidu Nõukogu peasekretär
Komisjoni dok nr:	C(2026) 6179 final
Teema:	KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../..., 8.9.2026, millega muudetakse delegeeritud määruses (EL) 2018/1108 sätestatud regulatiivseid tehnilisi standardeid seoses krüptovarateenuse osutajate kesksete kontaktpunktide määramise kriteeriumide ja nende kontaktpunktide ülesannetega

Käesolevaga edastatakse delegatsioonidele dokument C(2026) 6179 final.

Lisatud: C(2026) 6179 final



EUROOPA
KOMISJON

Brüssel, 8.9.2026
C(2026) 6179 final

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../...,

8.9.2026,

millega muudetakse delegeeritud määruses (EL) 2018/1108 sätestatud regulatiivseid tehnilisi standardeid seoses krüptovarateenuse osutajate kesksete kontaktpunktide määramise kriteeriumide ja nende kontaktpunktide ülesannetega

(EMPs kohaldatav tekst)

SELETUSKIRI

1. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI TAUST

Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 45 lõikega 11 on komisjonile antud õigus võtta pärast Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) poolt regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu esitamist ja kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artiklitega 10–14 vastu delegeeritud õigusaktid, millega täpsustatakse kriteeriume, mille alusel määratakse kindlaks asjaolud, mille korral on asjakohane määrata keskne kontaktpunkt, ning kesksete kontaktpunktide ülesandeid.

Kooskõlas EBA asutamist käsitleva määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 10 lõikega 1 otsustab komisjon kolme kuu jooksul pärast tehniliste standardite eelnõu saamist, kas kiita esitatud eelnõu heaks. Kui see on ELi huvides, võib komisjon rakendusliku tehnilise standardi eelnõu kinnitada ka ainult osaliselt või muudatustega, vastavalt kõnealustes artiklites sätestatud konkreetsetele menetlustele.

2. ÕIGUSAKTI VASTUVÕTMISELE EELNENUD KONSULTEERIMINE

EBA on korraldanud avaliku konsultatsiooni tehniliste standardite eelnõu kohta, mis esitati komisjonile vastavalt direktiivi (EL) 2015/849 artikli 45 lõikele 10. Konsultatsioonidokument avaldati EBA veebisaidil 4. detsembril 2024 ja konsultatsioon lõppes 4. veebruaril 2025. Lisaks küsis EBA tehniliste standardite eelnõu kohta nõu määruse nr (EL) 1093/2010 artikli 37 kohaselt asutatud pangandussektori sidusrühmade kogult. Koos tehniliste standardite eelnõuga esitas EBA selgituse selle kohta, kuidas võeti kõnealuse konsultatsiooni tulemusi arvesse komisjonile esitatud tehniliste standardite lõpliku eelnõu väljatöötamisel.

Koos tehniliste standardite eelnõuga esitas EBA vastavalt määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 10 lõike 1 kolmandale lõigule tehniliste standardite eelnõuga seotud mõjuhinna, sealhulgas kulude ja kasu analüüsi. See analüüs on kättesaadav järgmisel aadressil: [Regulatory Technical Standards on CCP to strengthen fight against financial crime | Euroopa Pangandusjärelevalve](#), tehniliste standardite eelnõu lõpparuande lk 12–15.

3. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI ÕIGUSLIK KÜLG

Lõplikes regulatiivsetes tehnilistes standardites esitatakse kriteeriumid, mille alusel määratakse kindlaks asjaolud, mille korral on asjakohane määrata keskne kontaktpunkt, samuti sellise keskse kontaktpunkti ülesanded. Kuna e-raha väljastajate ja makseteenuse pakujate suhtes kehtivad kaalutlused kehtivad ka krüptovarateenuse osutajate suhtes, teeb EBA ettepaneku säilitada komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2018/1108 sätestatud struktuur ja lähenemisviis ning laiendada kehtivaid sätteid krüptovarateenuse osutajatele (jättes e-raha väljastajate ja makseteenuse pakujate suhtes kohaldatavad sätted muutmata), kohandades neid samal ajal krüptovarateenuste eripäraga, nagu on meelde tuletatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2024/1624¹ põhjenduses 27, ning kehtestades samal ajal proportsionaalselt uued sätted krüptovarateenuse osutajate jaoks, kui see on nende ärimudelit ja tegevust silmas pidades vajalik. Täpsemalt otsustas EBA: a) lisada krüptovarateenuse osutaja määratlus (mis kajastab direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 punktis 19 esitatud määratlust); b) laiendada olemasolevaid mõisteid „pädev asutus“ ja „asukohaliikmesriik“ nii, et need hõlmaksid viiteid krüptovarateenuse osutajatele; c) laiendada erisätteid

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2024. aasta määrus (EL) 2024/1624, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist (ELT L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj>).

krüptovariateenuse osutajatele ning d) lisada konkreetsed kriteeriumid, mille alusel määratakse kindlaks asjaolud, mille korral tuleks krüptovariateenuse osutajatelt nõuda keskse kontaktpunkti määramist.

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) .../...,

8.9.2026,

millega muudetakse delegeeritud määruses (EL) 2018/1108 sätestatud regulatiivseid tehnilisi standardeid seoses krüptovarateenuse osutajate kesksete kontaktpunktide määramise kriteeriumide ja nende kontaktpunktide ülesannetega

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta direktiivi (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist ning millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 648/2012 ja tunnistatakse kehtetuks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2005/60/EÜ ja komisjoni direktiiv 2006/70/EÜ,² eriti selle artikli 45 lõiget 11,

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2023/1113³ asendati direktiivi (EL) 2015/849 artikli 45 lõige 9, et anda liikmesriikidele võimalus nõuda, et lisaks e-raha väljastajatele ja makseteenuse pakkujatele määraksid nende territooriumil keskse kontaktpunkti krüptovarateenuse osutajad, kes on asutatud nende territooriumil muul kujul kui filiaalina ja kelle peakontor asub teises liikmesriigis. Selleks et tagada ühtne lähenemisviis keskse kontaktpunkti määramisele ja määrata kindlaks keskse kontaktpunkti ülesanded kõigis sektorites, tuleks komisjoni delegeeritud määrust (EL) 2018/1108⁴ muuta, et lisada viited krüptovarateenuse osutajatele.
- (2) Selleks et laiendada delegeeritud määruse (EL) 2018/1108 kohaldamisala krüptovarateenuse osutajatele ja nende pädevatele asutustele, tuleks muuta mõistete „pädev asutus“ ja „asukohaliikmesriik“ määratlusi, et lisada viited krüptovarateenuse osutajatele.
- (3) Samuti tuleb lisada delegeeritud määrusesse (EL) 2018/1108 kriteeriumid, mille alusel määratakse kindlaks asjaolud, mille korral võivad asukohaliikmesriigid nõuda, et krüptovarateenuse osutaja määraks keskse kontaktpunkti. Need kriteeriumid peaksid järgima sama lähenemisviisi, mida kohaldatakse e-raha väljastajate ja makseteenuse pakkujate suhtes, keskendudes üksuse tegevuse mahule ja ulatusele

² ELT L 141, 5.6.2015, lk 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2023. aasta määrus (EL) 2023/1113, mis käsitleb rahaülekannetes ja teatavates krüptovaraülekannetes edastatavat teavet ning millega muudetakse direktiivi (EL) 2015/849 (ELT L 150, 9.6.2023, lk 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1113/oj>).

⁴ Komisjoni 7. mai 2018. aasta delegeeritud määrus (EL) 2018/1108, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/849 regulatiivsete tehniliste standarditega, mis käsitlevad e-raha väljastajate ja makseteenuste pakkujate kesksete kontaktpunktide määramise kriteeriume ja nende kontaktpunktide ülesandeid (ELT L 203, 10.8.2018, lk 2, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2018/1108/oj).

asukohaliikmesriigis. Kriteeriume tuleks siiski kohandada, et need vastaksid krüptovarateenuste eripärale.

- (4) Nagu e-raha väljastajate ja makseteenuse pakkujate puhul, peaks asukohaliikmesriikidel olema võimalik nõuda, et krüptovarateenuse osutajad määraksid keskse kontaktpunkti kõigil juhtudel, kui see on vastavuses nende tegevusest tuleneva rahapesu või terrorismi rahastamise riski tasemega.
- (5) Seepärast tuleks komisjoni delegeeritud määrust (EL) 2018/1108 vastavalt muuta.
- (6) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve poolt komisjonile esitatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul.
- (7) 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 1093/2010⁵ artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Delegeeritud määruse (EL) 2018/1108 muutmine

Delegeeritud määrust (EL) 2018/1108 muudetakse järgmiselt.

1) Artiklit 2 muudetakse järgmiselt:

a) punktid 1 ja 2 asendatakse järgmisega:

„1) „pädev asutus“ – liikmesriigi asutus, kelle pädevuses on tagada, et e-raha väljastajad, makseteenuse pakkujad ja krüptovarateenuse osutajad, kes on asutatud nende territooriumil muus vormis kui filiaalina ja kelle peakontor asub teises liikmesriigis, täidaksid siseriiklikku õigusesse üle võetud direktiivi (EL) 2015/849 nõudeid;

2) „asukohaliikmesriik“ – liikmesriik, kelle territooriumil asuvad e-raha väljastajad, makseteenuse pakkujad ja krüptovarateenuse osutajad, kes on asutatud nende territooriumil muus vormis kui filiaalina ja kelle peakontor asub teises liikmesriigis;“;

b) lisatakse punkt 4:

„4) „krüptovarateenuse osutaja“ – Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2023/1114* artikli 3 lõike 1 punktis 15 määratletud krüptovarateenuse osutaja, kes osutab üht või mitut kõnealuse artikli punktis 16 määratletud krüptovarateenust, välja arvatud krüptovara kohta nõu andmine, millele on osutatud kõnealuse artikli punkti 16 alapunktis h.

* 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>).“

2) Artiklit 3 muudetakse järgmiselt:

⁵ 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>).

a) lõiget 1 muudetakse järgmiselt:

i) sissejuhatav osa asendatakse järgmisega:

„Asukohaliikmesriigid võivad nõuda, et e-raha väljastajad, makseteenuse pakkujad ja krüptovarateenuse osutajad, kes on asutatud nende territooriumil muus vormis kui filiaalina ja kelle peakontor asub teises liikmesriigis, määraksid keskse kontaktpunkti, kui täidetud on üks järgmistest kriteeriumidest:“;

ii) punkt b asendatakse järgmisega:

„b) levitatava ja tagasi võetava e-raha kumulatiivne summa, tehtavate maksetehingute kumulatiivne väärtus või krüptovarateenuse osutaja üksuste teenuste ja tegevuse kumulatiivne väärtus ületab eeldatavasti 3 miljonit eurot majandusaasta kohta või ületas 3 miljonit eurot eelmisel majandusaastal;“;

b) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Ilma et see piiraks lõikes 1 sätestatud kriteeriumide kohaldamist, võivad asukohaliikmesriigid nõuda, et e-raha väljastajad, makseteenuse pakkujad ja krüptovarateenuse osutajad, kes on asutatud nende territooriumil muus vormis kui filiaalina ja kelle peakontor asub teises liikmesriigis, määraksid keskse kontaktpunkti, kui selline nõue on proportsionaalne nende üksuste tegevusega seonduva rahapesu ja terrorismi rahastamise riskiga.“;

c) lõige 4 asendatakse järgmisega:

„4. Ilma et see piiraks lõigetes 1 ja 2 esitatud kriteeriumide kohaldamist, võib asukohaliikmesriik erakorralistel juhtudel anda asukohaliikmesriigi pädevale asutusele õiguse nõuda, et e-raha väljastaja, makseteenuse pakkuja või krüptovarateenuse osutaja, kes on asutatud selle territooriumil muus vormis kui filiaalina ja kelle peakontor asub teises liikmesriigis, määraks keskse kontaktpunkti, kui asukohaliikmesriigil on põhjendatud alus arvata, et e-raha väljastaja, makseteenuse pakkuja või krüptovarateenuse osutaja üksuste tegevusega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise risk on suur.“

3) Artikkel 4 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 4

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise normidele vastavuse tagamine

Keskne kontaktpunkt tagab, et e-raha väljastajad, makseteenuse pakkujad ja krüptovarateenuse osutajad, kes käitavad direktiivi (EL) 2015/849 artikli 45 lõikes 9 kindlaks määratud üksuseid, täidavad asukohaliikmesriigi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise norme. Selleks peab keskne kontaktpunkt tegema järgmist:

a) toetama rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise põhimõtete ja protseduuride väljatöötamist ja rakendamist vastavalt direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõigetele 3 ja 4, teavitades määravat e-raha väljastajat, makseteenuste pakkujat või krüptovarateenuse osutajat asukohaliikmesriigis kohaldatavatest rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise normidest;

b) tegema määrava e-raha väljastaja, makseteenuste pakkuja või krüptovarateenuse osutaja nimel järelevalvet selle üle, kuidas need üksused täidavad asukohaliikmesriigis kohaldatavaid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõudeid, ning järelevalvet määrava e-raha väljastaja, makseteenuste pakkuja või krüptovarateenuse osutaja põhimõtete, kontrollimeetmete ja protseduuride üle, mis on vastu võetud vastavalt direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõigetele 3 ja 4;

c) teavitama määrava e-raha väljastaja, makseteenuste pakkuja või krüptovarateenuse

osutaja peakontorit nendes üksustes ette tulnud rikkumistest või nõuetele vastavuse probleemidest, sealhulgas andma teavet, mis võib mõjutada üksuse võimet järgida määrava e-raha väljastaja, makseteenuste pakkuja või krüptovarateenuse osutaja rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise põhimõtteid ja protseduure või muul viisil mõjutada määrava e-raha väljastaja, makseteenuste pakkuja või krüptovarateenuse osutaja riskihindamist;

d) tagama määrava e-raha väljastaja, makseteenuste pakkuja või krüptovarateenuse osutaja nimel parandusmeetmete võtmise juhtudel, kui need üksused ei täida või kui on oht, et nad ei täida kohaldatavaid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise norme;

e) tagama määrava e-raha väljastaja, makseteenuste pakkuja või krüptovarateenuse osutaja nimel, et need üksused ja nende töötajad osaleksid direktiivi (EL) 2015/849 artikli 46 lõikes 1 osutatud koolitusprogrammides;

f) esindama määravat e-raha väljastajat, makseteenuste pakkujat või krüptovarateenuse osutajat suhtluses asukohaliikmesriigi pädevate asutuste ja rahapesu andmebürooga.“

4) Artiklit 5 muudetakse järgmiselt:

a) sissejuhatav osa asendatakse järgmisega:

„Keskne kontaktpunkt hõlbustab asukohaliikmesriigi pädevate asutuste poolset järelevalvet direktiivi (EL) 2015/849 artikli 45 lõikes 9 määratletud üksuste üle seoses asukohaliikmesriigi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise normide järgimisega. Selleks peab keskne kontaktpunkt tegema määrava e-raha väljastaja, makseteenuste pakkuja või krüptovarateenuse osutaja nimel järgmist:“;

b) punkt a asendatakse järgmisega:

„a) esindama määravat e-raha väljastajat, makseteenuste pakkujat või krüptovarateenuse osutajat suhtluses asukohaliikmesriigi pädevate asutustega;“;

c) punkt c asendatakse järgmisega:

„c) vastama igale pädeva asutuse järelepärimisele kõnealuste üksuste tegevuse kohta, esitama pädevatele asutustele asjakohast, määrava e-raha väljastaja, makseteenuste pakkuja või krüptovarateenuse osutaja ja nende üksuste valduses olevat teavet ja andma vajaduse korral korrapäraselt aru;“.

5) Artiklit 6 muudetakse järgmiselt:

a) lõike 1 sissejuhatav osa asendatakse järgmisega:

„Lisaks artiklites 4 ja 5 osutatud ülesannetele võivad asukohaliikmesriigi pädevad asutused nõuda kesksetelt kontaktpunktidelt, et nad täidaksid määrava e-raha väljastaja, makseteenuste pakkuja või krüptovarateenuse osutaja nimel järgmisi ülesandeid:“;

b) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Asukohaliikmesriigid võivad nõuda, et kesksed kontaktpunktid täidaksid ühte või mitut lõikes 1 osutatud lisaülesannet, kui sellised ülesanded on proportsionaalsed rahapesu ja terrorismi rahastamise üldise riskitasemega, mis on seotud nende e-raha väljastajate, makseteenuse pakkujate ja krüptovarateenuse osutajate tegevusega, kes on asutatud nende territooriumil muus vormis kui filiaalina.“

Artikkel 2

Jõustumine

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

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 8.9.2026

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN