



**LIETUVOS BANKAS**

E U R O S I S T E M A

# Kripto valiutų rinkos reguliavimas

Simonas Krėpšta, Lietuvos banko valdybos narys

Vilnius, 2022 m. kovo 23 d.

# Kriptoturtas ir kriptoturto paslaugų teikėjai (CASP)

**Kriptoturtas (virtualusis turtas)** – skaitmeninė vertės išraiška, kuri gali būti parduodama ar perduodama skaitmeniniu būdu ir panaudota mokėjimo ar investavimo tikslais.

**Kriptoturto formos** – galimos įvairios formos: atsiskaitymams ir mokėjimams skirtas kriptoturtas, su tradicinėmis valiutomis ar kitu turtu susietas kriptoturtas, teisę naudotis paslaugomis ar gauti prekių suteikiantis kriptoturtas, kitų ypatybių turintis kriptoturtas.

**Kriptoturto paslaugų teikėjai (CASP)** – fiziniai ar juridiniai asmenys verslo tikslais vykduantys vieną ar kelias toliau įvardytas veiklas ar operacijas:

- kriptoturto keitimas į tradicinės valiutas;
- kriptoturto keitimas į kriptoturta;
- kriptoturto perdavimas;
- kriptoturto ar instrumento, suteikiančio kriptoturto kontrolę, saugojimas ir (ar) administravimas;
- kriptoturto išleidimas ir (ar) pardavimas arba dalyvavimas teikiant su tuo susijusias paslaugas.

## **MICA reglamentu siekiama:**

- reguliuoti:
  - kriptoturta, kuriam nėra taikomi jokie kiti ES finansinių paslaugų teisės aktai,
  - kriptoturto paslaugų teikėjų veiklą
- sukurti naujus reikalavimus kriptoturtui, tam kad būtų užtikrintas teisinis aiškumas

## **Diskusijos dėl MICA reglamento:**

- 2020 m. rugsėjo 24 d. paskelbti pasiūlymai dėl reglamento,
- 2021 m. lapkričio pab. pasirodė Tarybos pasiūlymas dėl MICA,
- 2022 m. kovo-balandžio mėn. tikimasi sulaukti Europos parlamento pasiūlymų
- ne anksčiau nei 2024 m. – reglamento įsigaliojimas

Iki MICA reglamento įsigaliojimo, ES kriptoturto veikla reguliuojama tik pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje, o šalys gali numatyti papildomus reikalavimus ar taisykles.

## Užsienio šalių patirtis

### Estija

**Naujas reguliavimas**, nustatantis griežtesnius CASP reikalavimus (kapitalui, sandoriams, veiklai ir pan.)

### Vokietija

Kriptoturtas **nelaikomas teisėta mokėjimo priemone**. Tačiau, reikalingas leidimas su kriptoturtu susijusių paslaugų teikimui. Leidimo neturėjimas yra laikomas kaip baudžiamasis nusikaltimas.

### Prancūzija

**Konkrečiau reguliavimo nėra** (Banque de France nelaiko kriptoturto lygiavertėmis vietinėmis valiutomis), tačiau kuriama teisinė bazė kriptoturto reguliavimui.

### Italija

Kriptoturtas **apibrėžiamas kaip „skaitmeninė registracija**, apimanti teises, susijusias su investicijomis į verslo projektus“. Siekiama sukurti reguliavimo sistemą.

### Malta, Lichtenšteinas

**Atskiras reguliavimas** kriptoturto paslaugų teikėjams.

# CASP veiklos reguliavimas Lietuvoje

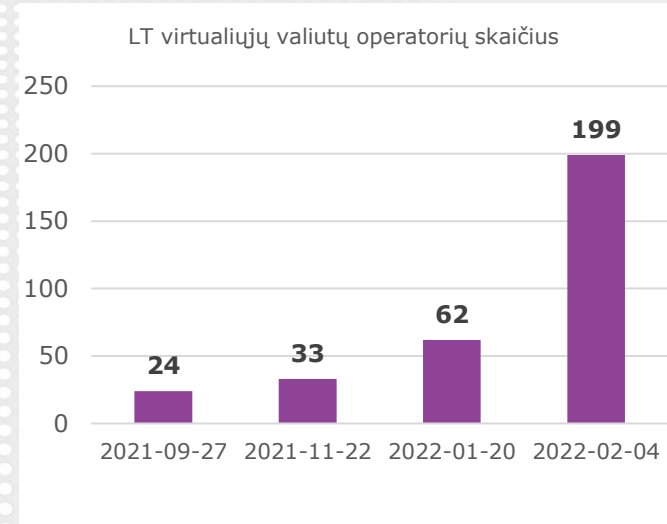
- **Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymas:**
  - **Reikalavimai kriptoturto** keitykloms, piniginių administratoriams ir ICO rengėjams:
    - Registracija
    - Klientų identifikavimas
    - Duomenų kaupimas
    - Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos informavimas apie įtartinas ir didesnes transakcijas
  - **Priežiūra atlieka FNTT**
  
- **Lietuvos banko oficiali pozicija dėl kriptoturto** paskelbta 2017 m. (atnaujinta 2019 ir 2022):
  - **prižiūrimi finansų rinkos dalyviai negali teikti paslaugų, susijusių su kriptoturto.**

# Kripto paslaugų tiekėjų augimas Lietuvoje - eksponentinis



## Dabartinė situacija:

- **FNTT registruotų subjektų yra apie 200** ir skaičius potencialiai didės.
- Dėl reguliavimo pobūdžio kitų kaimyninių šalių atžvilgiu **Lietuva tampa kripto rojumi**. (*Estijai sugriežtinus reikalavimus, subjektai savo veiklą perregistruoja į Lietuvą*).
- Estijos patirtis: **per 2020 m. suteikė apie 500 licencijų** (*vidutinė apyvarta 80 mln. Eur/metus, palyginimui Binance – 20 mlrd/dieną (2022 vasario 22 d.)*).



# Poreikis stiprinti Kripto (CASP) rinkos reguliavimą



- **Kripto sektoriaus veikla rizikinga**, jos rizikingumą pažymi Tarptautinės organizacijos (FSB, OECD, IOSCO, BIS FATF ir kt.) bei Lietuvos bankas. Identifikuojamos tokias rizikas kaip **PPTF, sukčiavimo ir kitas**.
- **Pastaruoju metu didėjanti sankcijų rizika** – naudojant kripto mokėjimus gali būti bandoma išvengti nustatytų sankcijų, todėl būtina užtikrinti, kad CASP tinkamai vykdytų AML reikalavimus įgyvendintų sankcijas.
- Lietuvoje **CASP veikla nepakankamai reglamentuota**.

## Siekiant valdyti rizikas, siūlome:

- ✓ **Imtis neatidėliotinių veiksmų** stiprinti CASP sektoriaus reguliavimą ir **intensyvinti FNTT vykdomą priežiūrą** („quick fix“ - didesnis įstatinis kapitalas, vieši sąrašai, FNTT patikrinimai, kt.).
- ✓ Nedelsiant imtis priemonių siekiant valdyti PPTF rizikas, susijusias su CASP sektoriaus veikla, **užkirsti kelią sankcijų apėjimui**.
- ✓ **Tobulinti esamus/dabartinius įrankius**, t.y. inicijuoti atitinkamų teisės aktų pakeitimus, skirtus **FNTT veiksmų įgalinimui, įtraukiant griežtesnius reikalavimus CASP veiklai**.

**Děkoju už děmesj**

