

Asia: FIVA 8/01.00/2019

## **Lausuntopyyntö: Luonnos virtuaalivaluutan tarjoajia koskeviksi Finanssivalvonnan määräyksiksi ja ohjeiksi 4/2019**

### Yleiset kommentit

**Yleiset kommentit määräyksistä ja ohjeista sekä kommentit luvuista/kohdista, joita ei ole lausuntopyynnössä erikseen mainittu**

-

### Luku 1: Soveltamisala ja määritelmät

**Kohdat, joita kommenttinne koskevat sekä niitä koskevat muotoiluehdotukset**

-

### Luku 2: Säädöstausta ja kansainväliset suositukset

**Kohdat, joita kommenttinne koskevat sekä niitä koskevat muotoiluehdotukset**

-

### Luku 3: Tavoitteet

**Kohdat, joita kommenttinne koskevat sekä niitä koskevat muotoiluehdotukset**

-

### Luku 4: Asiakasvarojen suojaaminen ja säilyttäminen

**Kohdat, joita kommenttinne koskevat sekä niitä koskevat muotoiluehdotukset**

-

**Luku 4.1: Kaikkien asiakasvarojen säilyttämistä ja suojaamista koskevat määräykset ja ohjeet**

**Kohdat, joita kommenttinne koskevat sekä niitä koskevat muotoiluehdotukset**

-

## Luku 4.2: Asiakasvaroihin kuuluvien varojen säilyttäminen

**Kohdat, joita kommenttinne koskevat sekä niitä koskevat muotoiluehdotukset**

-

## Luku 4.3: Asiakasvaroihin kuuluvien virtuaalivaluuttojen säilyttäminen ja suojaaminen

**Kohdat, joita kommenttinne koskevat sekä niitä koskevat muotoiluehdotukset**

-

## Luku 5: Asiakkaan tunteminen ja riskienhallintajärjestelmät

**Koskien kohtia (39), (42)-(44) ja (51),**

- a. **Finanssivalvonta pyytää näkemyksiä siitä, millaisissa tilanteissa virtuaalivaluutan tarjoajien asiakkaita voitaisiin pitää satunnaisina. Vastauksissa tulisi ottaa huomioon Finanssivalvonnan standardin 2.4 Asiakkaan tunteminen - rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen vakituisen asiakkaan määritelmä sekä rahanpesulain 3 luvun 2 §:n 1 momentin 1 kohdan velvoite tunnistaa ja todentaa myös satunnaiset asiakkaat, mikäli asiakkaan liiketoimen suuruus tai toisiinsa kytkeytyvien liiketoimien suuruus on yhteensä vähintään 10 000 euroa.**
- b. **Kun kyseessä on virtuaalivaluutta kokonaan tai osittain käsittävä liiketoimi, kuinka edellä mainittua lainsäädännössä määrättyä 10 000 euron rajaa tällöin arvioidaan?**
- c. **Millaisia menetelmiä virtuaalivaluutan tarjoajilla on satunnaisten asiakkaiden osalta sen seuraamiseksi, milloin toisiinsa kytkeytyvät liiketoimet ylittävät edellä mainitun lainsäädännössä asetetun 10 000 euron rajan?**

-

**Koskien kohtaa (43), Finanssivalvonta pyytää näkemyksiä ja esimerkkejä virtuaalivaluuttaan liittyvistä palveluista, joita voidaan pitää vähäriskisinä tai erityisen vähäriskisinä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen näkökulmasta.**

-

**Muut kohdat, joita kommenttinne koskevat sekä niitä koskevat muotoiluehdotukset**

Ohjeen kohdassa 49 todetaan, että ”mikäli virtuaalivaluuttaan liittyvän palvelun tarjoaja sallii asiakkaidensa siirtää palveluun tai siirtää palvelusta virtuaalivaluuttoja hyödyntäen toiminnallisuuksia, joiden ilmeinen tarkoitus on hävittää virtuaalivaluuttojen alkuperä, otettaisiin tämä huomioon rahanpesua ja terrorismin rahoittamista koskevassa riskiarviossa”. Vastaavasti kohdassa 50 todetaan, että ”mikäli virtuaalivaluuttaan liittyvä palvelun tarjoaja itse tarjoaa osana palveluaan edellä kuvattuja toiminnallisuuksia, joiden ilmeinen tarkoitus on hävittää

virtuaalivaluuttojen alkuperä, otettaisiin tämä huomioon rahanpesua ja terrorismin rahoittamista koskevassa riskiarviossa”.

Varojen alkuperän hävittämispalveluiden (mikseroiden) sallittavuutta tulisi arvioida tässä yhteydessä kriittisesti erityisesti suhteessa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan lainsäädännön valossa. Samalla tulisi pohtia, onko pelkkä riskiarvio tässä yhteydessä riittävä keino, vai tulisiko lisäksi esimerkiksi tällaisia palveluita käyttävät asiakkaat asettaa lähtökohtaisesti koreampaan riskiluokkaan.

## Luku 6: Siirtymä- ja voimaantulosäännökset

### Kommentit ja muotoiluehdotukset

-

Wennberg Satu  
Finanssiala ry