

Asia: VN/12187/2020

Maksuvälinepetosdirektiivin täytäntöönpano

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

1. Virtuaalivaluuttojen luokittelusta ja määritelmistä

Virtuaalivaluuttoja koskeva termistö on vielä kehitysvaiheessa. Finanssivalvonta pitää mietinnössä omaksuttuja termistövalintoja tässä vaiheessa sopivina.

Mietinnön sivulla 17 esitetään virtuaalivaluuttojen mahdollista luokittelua. Virtuaalivaluuttojen luokittelua tullaan tarkentamaan ehdotetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta (COM(2020) 593 final, nk. MICA-asetusluonnos).

MICA-asetusluonnos sisältää esimerkiksi määritelmän referenssivaratokenille, joka on esimerkki eräänlaisesta stablecoinista. Asetusluonnoksen 3 artiklan 1 kohdan mukaan 'referenssivaratokenilla' tarkoitetaan kryptovaratyyppiä, jonka arvo pyritään vakauttamaan siten, että sen referenssinä on useiden laillisena maksuvälineenä käytettävien fiat-valuuttojen arvo, yksi tai useampi hyödyke tai yksi tai useampi kryptovara tai tällaisten varojen yhdistelmä. Referenssivaratokenin mainitsemista sivun 17 luettelossa voisi harkita jo tässä vaiheessa, koska referenssivaratokeneita löytyy jo markkinoilta. MICA-asetusehdotus sisältää tarkemman määritelmäehdotuksen myös hyödyketokenille (utility coin).

2. Virtuaalivaluutan käyttö maksamisessa

Direktiivi kattaa virtuaalivaluutat vain siltä osin kuin niitä voidaan käyttää yleisesti maksamiseen. Virtuaalivaluuttojen käytöstä maksamisessa Suomessa ei valitettavasti ole saatavilla kattavaa dataa.

Finanssivalvonnan käsityksen mukaan virtuaalivaluuttojen pääasiallinen käyttötapa on tyypillisesti spekulatiivinen sijoittaminen vailla aikomusta käyttää kyseistä virtuaalivaluuttoa maksamisessa.

Maksuvälinepetos ja maksuvälinerikos liittyvät mietinnön mukaan eri virtuaalivaluuttoihin niiden maksuvälineominaisuudessa. Valuuttojen sijoitustoimintoihin kohdistuvat rikokset voivat sen sijaan tulla arvioitavaksi esimerkiksi petossäännöksen nojalla ja muunlainen rikollisen toiminnan edistäminen voi olla rahanpesua. Käytännön soveltamistilanteissa voi olla haastavaa tehdä rajanvetoa siitä, milloin virtuaalivaluuttoa käytetään yleisesti maksamisessa. Asian jatkovalmistelussa voisi olla hyvä käydä esimerkinluonteisesti läpi tilanteita, joissa virtuaalivaluutan voidaan katsoa olevan käytetty yleisesti maksamisessa.

Heiskanen Hanna
Finanssivalvonta